

**Výročná správa
2022**



Výroční správa za rok 2022

Obsah

2	Prehľad ukazovateľov
3	Predslov predsedu predstavenstva
8	Konsolidovaná správa o správe a riadení spoločnosti
24	Vzťahy s investormi
29	Compliance
32	Správa o stave koncernu
33	Celkové hospodárske rámcové podmienky
35	Všeobecné údaje o výkazníctve
36	Obchodná a hospodárska situácia
40	Výhľad na rok 2023
41	Riadenie rizík a interný kontrolný systém
46	Ľudské zdroje
49	Trvalá udržateľnosť, nefinančné informácie (Smernica č. 2014/95/EÚ)
50	Údaje podľa § 243a rak. obch. zákonníka
51	Správa o segmentoch
52	Prehľad členenia segmentov
53	Segment firemných klientov
56	Segment súkromných klientov a klientok
60	Segment finančných trhov
62	Segment – Iné
63	Konsolidovaná účtovná závierka Oberbank za rok 2022
170	Záverečné zhrnutie predstavenstva Oberbank AG
170	Vyhlásenie v zmysle § 124 ods. 1 bod 3 rak. Zákona o burze cenných papierov
171	Správa audítora
180	Návrh na rozdelenie zisku
181	Správa dozornej rady
186	Orgány banky k 31. decembru 2022
187	Špecifikácia služieb
189	Organizačná štruktúra Oberbank
190	Štruktúra skupiny Oberbank
191	Obchodné oblasti a obchodné miesta
196	Štruktúra akcionárov skupiny 3 Banken podľa hlasovacích práv
197	Tiráž

Prehľad ukazovateľov

Údaje o zisku v mil. €	2022	2021	Zmena stavu
Čisté úrokové výnosy	406,1	346,1	17,3 %
Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode	-41,5	-35,7	16,2 %
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	206,9	192,0	7,8 %
Administratívna záťaž	-320,3	-313,6	2,2 %
Prebytok za rok pred zdanením	295,3	281,9	4,7 %
Zisk po zdanení	243,3	234,6	3,7 %

Údaje zo súvahy v mil. €	2022	2021	Zmena stavu
Bilančná suma	26 798,2	27 539,7	-2,7 %
Pohľadávky voči klientom	19 192,9	18 427,9	4,2 %
Primárne prostriedky	17 948,1	17 431,6	3,0 %
z toho sekuritizované záväzky vrát. podriadeného kapitálu	2 886,7	2 703,0	6,8 %
Vlastné imanie	3 546,9	3 317,9	6,9 %
Spravované prostriedky klientov	37 185,5	38 636,7	-3,76 %

Prípustný kapitál v mil. €	2022	2021	Zmena stavu
Vlastný kapitál Tier 1	3 126,4	2 971,1	5,2 %
Kapitál Tier 1	3 176,4	3 021,1	5,1 %
Vlastné zdroje	3 501,9	3 353,2	4,4 %
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	18,03 %	18,35 %	-0,32 %-P.
Podiel základného kapitálu	18,32 %	18,66 %	-0,34 %-P.
Celkový podiel kapitálu	20,19 %	20,71 %	-0,52 %-P.

Ukazovatele spoločnosti	2022	2021	Zmena stavu
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) pre zdanením	8,71 %	8,88 %	-0,17 %-P.
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) po zdanení	7,18 %	7,39 %	-0,21 %-P.
Pomer medzi nákladmi a výnosmi	48,75 %	49,68 %	-0,93 %-P.
Pomer rizika a zisku (úverové riziko/čisté úrokové výnosy)	10,22 %	10,32 %	-0,10 %-P.

Zdroje	2022	2021	Zmena stavu
Priemerný vážený počet zamestnancov ¹⁾	2 134	2 152	-18
Počet obchodných miest	180	178	2

¹⁾ To nezahŕňa 25 zamestnancov, ktorí sú vyslaní do spoločnosti 3 Banken IT GmbH na účely poskytovania služieb.

Ukazovatele akcií Oberbank	2022	2021
Počet kmeňových akcií	35 307 300	35 307 300
Najvyšší kurz kmeňovej akcie v €	102,50	91,60
Najnižší kurz kmeňovej akcie v €	91,60	84,40
Záverečný kurz kmeňovej akcie v €	102,50	91,40
Trhová kapitalizácia v mil. €	3 619,00	3 227,09
Zisk na akciu podľa IFRS v €	6,89	6,66
Dividenda na akciu v €	1,451 ¹⁾	1,00
Pomer kurzu kmeňových akcií ku zisku	14,88	13,72

Pri súčte zaokrúhlených súm a výpočte zmien sa môžu vyskytnúť drobné rozdiely oproti výpočtom bez zaokrúhlenia.

¹⁾Za fiškálny rok 2022 navrhuje predstavenstvo a dozorná rada valnému zhromaždeniu 2023 vyplatenie Dividendy vo výške 1,45 EUR.

Predslov predsedu predstavenstva



DR. FRANZ GASSELSBERGER, MBA
generálny riaditeľ Oberbank AG

Predslov predsedu predstavenstva

Vážené čitateľky, vážení čitatelia, ctení akcionári a ctené akcionárky!

Vojna, úroky a inflácia ovplyvňovali náladu, ...

Rok 2022 bol bohatý na udalosti. Po nádejnom začiatku roka šokoval západný svet 24. februára začiatok ruskej vojnovkej agresie proti Ukrajine a vyvolal nárast cien energií. Následné zvyšovanie úrokových sadzieb a neustále rastúca inflácia ovplyvňovali nálady verejnosti až do konca roka. **Firemní klienti, a teda aj prevádzková činnosť Oberbank, sa však ukázali ako mimoriadne odolné a dokázali rásť tak z hľadiska objemu, ako aj ziskov, v niektorých prípadoch veľmi výrazne spoločnosti Oberbank.**

... avšak prevádzková činnosť banky bola naďalej silná a stabilná.

Dopyt po úveroch vzrástol, objem pohľadávok voči klientom sa zvýšil o 4,2 % na 19,2 mld. EUR. To a vyššia úroveň úrokových sadzieb viedli k nárastu čistých úrokových výnosov o 17,3 % na 406,1 mil. EUR, čo je **absolútny rekord** v histórii spoločnosti Oberbank.

Rok 2022 na akciovom trhu sa vyznačoval jednoznačne negatívnou ročnou výkonnosťou úročených cenných papierov aj akcií. Napriek tomu sa Oberbank podarilo zlepšiť aj čisté príjmy z poplatkov a provízií v segmente privátneho bankovníctva a správy aktív. V dôsledku toho a predovšetkým vďaka silnému dopytu po **službách v komerčnej oblasti vzrástol**

čistý príjem z poplatkov a provízií o 7,8 % na 206,9 mil. EUR, čo predstavuje historické maximum.

Nestabilné trhové prostredie viedlo k znehodnoteniu cenných papierov oceňovaných trhovou hodnotou. Výsledok z investícií účtovaných metódou vlastného imania sa vo 4. štvrťroku 2022 zlepšil, ale stále bol o 9,5 % nižší ako v predchádzajúcom roku a dosiahol 90,7 mil. EUR.

Na **rezervy na krytie rizík** spojených s úvermi sme vyčlenili 41,5 mil. EUR, **čo pri stále veľmi nízkej úrovni** predstavuje nárast o 16,2 %. Administratívna záťaž stúpla o 2,2 % na 320,3 mil. EUR, čo je vzhľadom na vysokú infláciu vynikajúci výsledok.

Prebytok za rok sa opäť zvýšil napriek nepriaznivému vývoju na trhoch s cennými papiermi.

Napriek oceňovaniu cenných papierov v držbe banky, ktoré bolo nevyhnutné v dôsledku narušenia trhu, sa nám tak podarilo zlepšiť prebytok za rok pred zdanením o 4,7 % na 295,3 mil. EUR a prebytok po zdanení o 3,7 % na 243,3 mil. eur.

Zvýšené vlastné imanie posilňuje Oberbank v súvislosti so zvládaním budúcich výziev.

Vlastné imanie banky sa posilnilo o 6,9 % na viac ako 3,5 mld. EUR. S podielom základného kapitálu vo výške 18,3 % a podielom celkového kapitálu vo výške 20,2 % patríme **do skupiny najsilnejších bánk v Európe. Náš rating A od Standard & Poors je ďalším dôkazom schopnosti Oberbank znášať riziko, stability a úverovej bonity.**

Plánované zvýšenie dividend

Vzhľadom na dobrý výsledok predstavenstvo a dozorná rada navrhnu valnému zhromaždeniu zvýšiť dividendu z 1 EUR na 1,45 EUR za akciu.

Pokračovanie v rastovom kurze

Oberbank sa snaží pokračovať vo svojom dlhodobom rastovom kurze - a to aj v časoch, keď zlyháva hospodárska konjunktúra. Napríklad budúci rok plánujeme otvoriť ďalšie pobočky v Nemecku, ktoré patrí k našim najdôležitejším rastovým trhom.

Pri riešení **dlhodobých výziev** však postupujeme s rovnakou pozornosťou, akú venujeme každodennej činnosti - s prihliadnutím na naše plány rastu.

Minulý rok sme diskutovali o ôsmich oblastiach stratégie „Oberbank 2025“, ale dnes by som chcel poukázať najmä na dve témy, ktorých vývoj bude mať vplyv na banku, ako aj na jej klientov a spoločnosť oveľa dlhšie ako do roku 2025:

Predslov predsedu predstavenstva

- Táto otázka sa týka **rozvoja zamestnancov** a
- ďalšieho rozvoja nášho riadenia **trvalej udržateľnosti**.

Rozvoj zamestnancov

Spokojnosť našich klientov a klientok závisí od kompetentnosti a angažovanosti našich zamestnancov a zamestnankýň, pretože naši klienti a klientky, ktorých si chceme dlhodobo udržať, veľmi oceňujú kvalitu poradenstva, ktoré im Oberbank poskytuje. **Naši**

Zamestnanci a zamestnankyne predstavujú zásadný rozdiel v porovnaní s našimi konkurentmi. Z tohto dôvodu investujeme do lojality našich zamestnancov a zamestnankýň vo vzťahu k našej spoločnosti. Lojalitu budujeme nielen prostredníctvom nadácie na podporu účasti zamestnancov a sociálnych výhod, ale predovšetkým prostredníctvom cielenej a **intenzívnej riadiacej práce**. Dôležité miesto pritom zaujíma informovanie o **význame** a výhodách našich služieb.

Od takmer 280 manažérov spoločnosti Oberbank vyžadujeme nielen najvyššiu odbornú spôsobilosť, ale aj schopnosť vedenia v každodennom živote, ktorú pozorujeme a tiež pravidelne hodnotíme. Úspešnosť našich strategických opatrení v oblasti „ľudských zdrojov“ sa dá merať:

- Podarilo sa nám znížiť fluktuáciu pod priemer odvetvia a výrazne sme znížili počet neobsadených pracovných miest
- V roku 2022 sme 88 % manažérskych pozícií obsadili z vlastných radov
- Podarilo sa nám zvýšiť podiel žien na vedúcich pozíciách na 27,2 %, čo je nad úrovňou stanoveného cieľa
- Vďaka počtu 5,3 školiacich dní na zamestnanca/zamestnankyňu sme sa dostali výrazne nad priemer odvetvia.
- A napokon, 9 z 10 zamestnancov nás odporúča v sociálnych médiách ako najlepšieho zamestnávateľa v sektore bankovníctva v nemecky hovoriacich krajinách.

Trvalá udržateľnosť

Rovnakú intenzitu venujeme aj ďalšiemu rozvoju našej stratégie trvalej udržateľnosti. Pred dvoma rokmi sme začali s definovaním strategických cieľov trvalej udržateľnosti, ktoré sme začlenili do našej podnikovej stratégie. Za posledné dva roky Oberbank vytvorila zdroje a investovala do vzdelávania a certifikácie poradcov a poradkýň - predovšetkým v oblasti podnikových služieb a cenných papierov.

Naše **riadenie trvalej udržateľnosti** ohodnotila externá ratingová agentúra známkou **Prime**, čím nás zaradila medzi **10 % najlepšie hodnotených bánk v Európe**, a zároveň nás považuje za lídra. Správa o trvalej udržateľnosti Oberbank za rok 2021 získala 3. miesto v súťaži Austrian Sustainability Reporting Award (ASRA) 2021 v kategórii Spoločnosti orientované na kapitálový trh - banky a poisťovne.

Nevidíme **žiadnu alternatívu** k ďalšiemu rozvoju hospodárstva smerom k väčšiemu šetreniu zdrojov a energetickej účinnosti **a aktívne čelíme tejto veľkej výzve**. V tejto oblasti je potrebná skutočná zmena hodnôt, pretože nejde len o finančné alebo organizačné otázky, ale o zmenu základného postoja, o zásadnú zmenu smerovania podnikov a vedúcich pracovníkov počas celého hospodárskeho cyklu - a tiež verejnej správy.

Stredobodom našej práce stála a aj stojí **dekarbonizácia nášho úverového portfólia**, pretože práve tu môžeme, ako banka priemyslu a malých a stredných podnikov, vyvinúť najväčší vplyv na ochranu klímy a energetickú účinnosť.

V predchádzajúcom finančnom roku sme analyzovali naše portfólio komerčných úverov a nimi spôsobené emisie CO₂ a zverejnili sme ich v našich správach o trvalej udržateľnosti.

Na základe týchto poznatkov sme teraz schopní vypracovať a realizovať stratégiu dekarbonizácie na dosiahnutie cieľa 1,5° stanoveného v Parížskej klimatickej dohode. Poradcovia a poradkyne Oberbank viedli intenzívne diskusie s viac ako 6 000 firemnými klientmi a klientkami, aby spoločne vyriešili potrebu zmeny.

Ako **uznávaný líder v oblasti trvalej udržateľnosti** cítime povinnosť poukázať na **prekážku transformácie hospodárstva**: Administratíva EÚ a tiež vnútroštátne orgány spolu vytvárajú **byrokratické monštrum**, ktoré

Predslov predsedu predstavenstva

sa dá premôcť len s veľkým využitím zdrojov. Uvedomujeme si význam tejto lavíny administratívnych opatrení a vidíme nebezpečenstvo, že sa tým stratí motivácia ľudí v podnikoch, aby sa zaviazali k potrebným zmenám a vykonávali ich s náležitou starostlivosťou. Vyššie uvedená zmena hodnôt sa musí prejavíť aj v politike a administratíve; požadovať ju len od podnikateľskej obce neprispieva k celkovej udržateľnosti.

V Linzi dňa 7. marca 2023



Generálny riaditeľ Dr. Franz Gasselsberger, MBA
Predseda predstavenstva

Konsolidovaná správa o správe a riadení spoločnosti

Konsolidovaná správa o správe a riadení spoločnosti

Preambula

Oberbank ako materská spoločnosť kótovaná na burze je povinná zostaviť správu o správe a riadení spoločnosti (corporate governance) na konsolidovanom základe (§ 267b rak. Obch. zák.). Keďže skupina Oberbank nemá žiadne dcérske spoločnosti kótované na burze, povinné zverejňovanie informácií podľa Rakúskej komisie pre finančné výkazníctvo a audit (AFRAC) sa môže obmedziť na informácie uvedené v § 243c ods. 2 rakúskeho zákona o podnikaní (UGB), t. j. na informácie o spôsobe práce predstavenstva a prípadných dozorných rád v týchto spoločnostiach, o opatreniach na podporu nedostatočne zastúpeného pohlavia a o politike odmeňovania.

Požadované údaje boli zapracované do príslušných častí tejto správy o správe a riadení spoločnosti. Správa dodržiava zásady, ktoré komisia AFRAC zverejnila pre zostavenie a kontrolu správy o správe a riadení spoločnosti.

Správa a riadenie spoločnosti

Obvyklé národné a medzinárodné štandardy pre dobrú správu a riadenie spoločnosti sú zamerané na zaručenie dlhodobej a udržateľnej tvorby hodnôt v spoločnostiach prijatých na burzu cenných papierov s cieľom naplniť záujmy všetkých zúčastnených zainteresovaných strán.

Cieľ dlhodobej a trvalo udržateľnej tvorby hodnôt zodpovedá strategickým cieľom banky Oberbank, takže zavedenie účinného spôsobu riadenia spoločnosti je pre Oberbank samozrejmosťou.

Oberbank sa pritom v rámci svojich interne zakotvených zásad vedenia spoločnosti riadi usmerneniami vydanými **Európskym orgánom pre bankovníctvo (EBA)** o vnútornom riadení a ustanoveniami Rakúskeho kódexu správy a riadenia spoločností (ÖCGK).

V Oberbank bola implementovaná revidovaná verzia usmernení Európskeho orgánu pre bankovníctvo o internom riadení (EBA/GL/2021/05), ktorá nadobudla platnosť 31. decembra 2021, a boli upravené príslušné interné rámce.

Rakúsky kódex správy a riadenia spoločností (ÖCGK)/Vyhlásenie o dodržiavaní zásad

Ako spoločnosť kótovaná na burze sa Oberbank AG zaviazala dodržiavať kódex ÖCGK v platnom znení. Kódex je k dispozícii na nahládnutie na stránke www.oberbank.at a predstavuje cennú pomôcku pri nastavovaní vnútorných mechanizmov a ustanovení. Vyhlásenie o dodržiavaní zásad bolo po prvýkrát vydané na zasadnutí dozornej rady banky Oberbank 26. novembra 2007.

Odvtedy sa riadime aktuálne platnou verziou kódexu ÖCGK prostredníctvom implementácie primeraných opatrení alebo zdôvodnením odchýlok, čo dozorná rada preveruje a potvrdzuje na prvom zasadnutí, ktoré sa vždy koná v marci.

Vzhľadom na aktualizáciu rakúskeho Kódexu správy a riadenia spoločností od januára 2021 sú zásady politiky odmeňovania a informácie o odmeňovaní orgánov spoločnosti (Správa o odmeňovaní) teraz obsiahnuté v Politike odmeňovania predstavenstva a dozornej rady spoločnosti Oberbank a sú zverejnené v správe o odmeňovaní členov predstavenstva a dozornej rady Oberbank.

Zdôvodnenie odchýlky od pravidiel C zo strany Oberbank

V kódexe ÖCGK je stanovené, že nedodržanie takzvaných pravidiel C (dodržiavaj alebo vysvetli) je nevyhnutné jednoznačne, presne a komplexne zdôvodniť (ÖCGK 2021, príloha 2b). Vysvetlením nižšie popísaných odchýlok, ktoré sa vyskytnú vo finančnom roku, zabezpečuje Oberbank súlad s kódexom:

Pravidlo 45 C: Z dôvodu narastajúcej štruktúry akcionárov sa v dozornej rade Oberbank nachádzajú aj

Zástupcovia a zástupkyne z radov najväčších individuálnych akcionárov. Keďže v prípade týchto akcionárov ide aj o banky, zastávajú títo členovia dozornej rady aj funkcie v orgánoch iných bánk, ktoré sú pre Oberbank konkurenciou. Zákonné povinnosti, ktoré sa dotýkajú členov dozornej rady, zabezpečujú neobmedzenú ochranu oprávnených záujmov Oberbank.

Konsolidovaná správa o správe a riadení spoločnosti

Informácie o spoločnosti na internete

Oberbank dodržiava rozsiahle informačné práva akcionárov okrem iného aj nasledujúcimi správami a dokumentmi na svojej webovej stránke:

Informácie o spoločnosti na internete	
	Internetové adresy
Rakúsky kódex správy a riadenia spoločností (ÖCGK)	www.corporate-governance.at
Akcie spoločnosti Oberbank AG	www.oberbank.at/oberbank-aktien
Štruktúra akcionárov	www.oberbank.at/aktionarsstruktur
Finančný kalendár	www.oberbank.at/finanzkalender
Valné zhromaždenie	www.oberbank.at/hauptversammlung
Správa a riadenie spoločnosti:	
• Vyhlásenie spoločnosti Oberbank AG o dodržiavaní zásad • Kritériá nezávislosti • Správa spoločnosti Oberbank AG o Rakúskom kódexe správy a riadenia spoločností • Informácie v zmysle § 65a rak. zákona o bankovníctve o správe a riadení spoločnosti a odmeňovaní • Rokovací poriadok spoločnosti Oberbank AG • Stanovy spoločnosti Oberbank AG • Vlastné obchody vedúcich pracovníkov (directors' dealings)	www.oberbank.at/corporate-governance
Ukazovatele a správy spoločnosti Oberbank AG:	
• Výročné správy, finančné výkazy a správy o trvalej udržateľnosti • Správa pre akcionárov • Individuálna účtovná závierka • Politika odmeňovania • Správa o odmeňovaní	www.oberbank.at/kennzahlen-berichte
• Hlásenia ad hoc • Corporate News	www.oberbank.at/ad-hoc-meldungen

Zloženie a spôsob výkonu činnosti predstavenstva

Predstavenstvo Oberbank AG riadi činnosť banky na vlastnú zodpovednosť v súlade s jasnými zásadami a cieľmi, odvíjajúcimi sa od celkovej stratégie banky, pričom zohľadňuje rôzne záujmy v súlade s rakúskym zákonom o akciových spoločnostiach. V súlade so stanovami a rokovacím poriadkom kontroluje dozorná rada realizáciu jednotlivých zámerov a ich úspešnosť. Pravidelným podávaním správ dozornej rade predstavenstvom je zabezpečený podrobný tok informácií. V prípade plne konsolidovaných spoločností (pozri tiež časť „Konsolidovaná účtovná závierka“, pozn. 41) vykonávajú mandáty v predstavenstve, vedení a dozornej rade súčasní alebo bývalí členovia predstavenstva príp. zamestnankyne alebo zamestnanci Oberbank. Predstavenstvu sa pravidelne podávajú správy o vývoji v prevádzkových dcérskych spoločnostiach. Taktiež sú zapojené do systému pravidiel koncernu zameraných na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a na compliance.

Členovia predstavenstva

Predstavenstvo Oberbank sa vo finančnom roku 2022 skladalo zo štyroch členov.

	Rok narodenia	Dátum prvého vymenovania	Koniec funkčného obdobia
Dr. Franz Gasselsberger, MBA	1959	28.4.1998	12.5.2027
Mag. Dr. Josef Weißl, MBA	1959	1.5.2005	30.4.2025
Mag. Florian Hagenauer, MBA	1963	1.12.2009	30.11.2024
Martin Seiter, MBA	1985	1.10.2020	30.9.2023

Konsolidovaná správa o správe a riadení spoločnosti

Generálny riaditeľ Dr. Franz Gasselsberger, MBA

Po ukončení doktorandského štúdia právnych vied na univerzite Paris-Lodron v Salzburgu začal v roku 1983 svoju profesionálnu dráhu v spoločnosti Oberbank. Súbežne so svojou činnosťou vedúceho obchodnej oblasti Salzburg absolvoval medzinárodnú

akadémiu manažmentu a štúdium ukončil s titulom International Executive MBA. V apríli 1998 ho dozorná rada vymenovala za člena predstavenstva spoločnosti Oberbank AG, kde bol 1. mája 2002 vymenovaný za hovorcu predstavenstva a 1. mája 2005 za

predsedu predstavenstva s titulom generálneho riaditeľa. V novembri 2007 vymenoval nemecký spolkový prezident Dr. Gasselsbergera

za honorárneho konzula Spolkovej republiky Nemecko v Hornom Rakúsku.

Okrem toho je členom predstavenstva a podpredsedom Asociácie rakúskych bánk a bankárov, členom predstavenstva Asociácie rakúskeho priemyslu, Hornorakúskeho zväzu živnostníkov, Zväzu hornorakúskeho priemyslu a Rakúskej bankovníckej spoločnosti BWG.

Funkcie v dozorných radách a ďalšie funkcie v domácich a zahraničných spoločnostiach mimo koncernu:

člen Dozornej rady spoločnosti Lenzing Aktiengesellschaft

Funkcie v spoločnostiach zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky:

člen dozornej rady spoločnosti Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft

člen dozornej rady spoločnosti BKS Bank AG

člen Dozornej rady spoločnosti voestalpine AG

Všetky limity týkajúce sa počtu funkcií v zmysle kódexu ÖCGK, rak. zákona o akciách a rak. zákona o bankovníctve boli dodržané.

Riaditeľ Mag. Dr. Josef Weißl, MBA

Po ukončení štúdia podnikového hospodárstva a právnych vied na Univerzite Johanna Keplera v Linzi začal v roku 1983 svoju profesionálnu dráhu v Oberbank. Popri činnosti vedúceho za obchodnú oblasť Salzburg absolvoval v roku 2002 študijný program Všeobecný manažment v rakúskej vzdelávacej inštitúcii LIMAK a v roku 2005 ukončil v LIMAK štúdium programu MBA. V máji 2005 ho dozorná rada vymenovala za člena predstavenstva Oberbank AG. Je tiež členom Rakúsko-americkéj spoločnosti a predsedom jej krajinskej organizácie v Hornom Rakúsku.

Funkcie v dozorných radách a iné funkcie v domácich alebo zahraničných spoločnostiach mimo skupiny:

predseda Dozornej rady spoločnosti Gasteiner Bergbahnen AG

člen Dozornej rady spoločnosti BRP-Powertrain Management GmbH

Člen Dozornej rady spoločnosti BAUSPARERHEIM Gemeinnützige Siedlungsgemeinschaft reg. Gen. m.b.H.

Funkcie v spoločnostiach zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky:

nie

Všetky limity týkajúce sa počtu funkcií v zmysle kódexu ÖCGK, rak. zákona o akciách a rak. zákona o bankovníctve boli dodržané.

Riaditeľ Mag. Florian Hagenauer, MBA

Po ukončení štúdia obchodných vied na Ekonomickej univerzite vo Viedni začal v roku 1987 svoju profesionálnu dráhu v Oberbank. Od roku 1987 pôsobil na oddelení zahraničných trhov a jeho nástupníckom oddelení Bankové vzťahy a systémy platobného styku. Od roku 1994 pôsobil ako prokurista pre celú inštitúciu. V roku 1999 bol vymenovaný za zástupcu vedúceho oddelenia

oddelenia organizácie. V roku 1999 absolvoval študijný program Všeobecný manažment v rakúskej vzdelávacej inštitúcii LIMAK, v roku 2005 ukončil v LIMAK program MBA.

V roku 2005 bol Mag. Hagenauer vymenovaný za konateľa spoločnosti 3 Banken-EDV Gesellschaft (dnes 3 Banken IT GmbH).

V roku 2008 sa vrátil do Oberbank a bol vymenovaný za vedúceho oddelenia Organizácia.

V roku 2009 ho dozorná rada vymenovala za člena predstavenstva Oberbank AG. Zastáva tiež funkciu predsedu Združenia

Konsolidovaná správa o správe a riadení spoločnosti

Patrónov hornorakúskych vidieckych Múzeí ako aj predsedom LIMAK Austrian Business School a je rovnako audítorom Zväzu hornorakúskeho priemyslu.

Funkcie v dozorných radách a ďalšie funkcie v domácich a zahraničných spoločnostiach mimo koncernu:

podpredseda Dozornej rady spoločnosti Wüstenrot Wohnungswirtschaft registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung

člen Dozornej rady spoločnosti Energie AG Oberösterreich

predseda Dozornej rady spoločnosti VA Intertrading Aktiengesellschaft

Funkcie v spoločnostiach zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky:

predseda Dozornej rady spoločnosti 3 Banken Wohnbaubank AG

člen poradného zboru spoločnosti 3 Banken IT GmbH

Predseda poradného zboru spoločnosti Oberbank Service GmbH

Všetky limity týkajúce sa počtu funkcií v zmysle kódexu ÖCGK, rak. zákona o akciách a rak. zákona o bankovníctve boli dodržané.

Riaditeľ Martin Seiter, MBA

Martin Seiter, MBA, pracuje v Oberbank od roku 2006. Po absolvovaní odbornej akadémie Oberbank pracoval najskôr ako poradca privátnych klientov vo vtedajšej pobočke Gmunden Salzkammergut a v roku 2011 prevzal vedenie pobočky Gmunden Rathausplatz.

Jeho ďalšie zastávky v oblasti predaja viedli cez obchodnú oblasť Salzburg, vedenie obchodnej oblasti Salzkammergut k spoločnému vedeniu obchodnej oblasti Horné Rakúsko – juh, ktoré vzniklo zlúčením obchodných oblastí Salzkammergut a Wels.

V centrále bol Martin Seiter kolektívnym prokuristom a od decembra 2017 do decembra 2018 bol zástupcom vedúceho oddelenia privátneho bankovníctva. V rokoch 2018 až 2020 absolvoval štúdium MBA na LIMAK Business School, ktoré úspešne ukončil titulom Master of Business Administration (MBA). V roku 2020 ho dozorná rada vymenovala za člena predstavenstva Oberbank AG.

Funkcie v dozorných radách a ďalšie funkcie v domácich a zahraničných spoločnostiach mimo koncernu:

Člen Dozornej rady spoločnosti MINTality Stiftung

Funkcie v spoločnostiach zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky:

Žiadne

Všetky limity týkajúce sa počtu funkcií v zmysle kódexu ÖCGK, rak. zákona o akciách a rak. zákona o bankovníctve boli dodržané.

Spôsob výkonu činnosti predstavenstva

Predstavenstvo je pri svojej činnosti povinné konať v záujme spoločnosti s cieľom dosiahnuť čo najoptimálnejšiu trvalo udržateľnú tvorbu hodnôt, ktoré je zakotvená v podnikovej stratégii, a to v prospech všetkých zúčastnených zainteresovaných strán.

Rámcové podmienky pre výkon činnosti predstavenstva vyplývajú zo zákonných predpisov a stanov, ale aj zo zadaného rozdelenia rezortov, ktoré tvorí neoddeliteľnú súčasť rokovacieho poriadku predstavenstva. Spoluprácu členov predstavenstva zabezpečujú pravidelné zasadnutia predstavenstva, ktoré sa spravidla konajú týždenne.

Uznesenia bývajú spravidla jednohlasné, aj keď v súlade s rozdelením rezortov má každý člen predstavenstva jednoznačné kompetenčné sféry. V prípade významných rozhodnutí týkajúcich sa rizík je zvykom informovať dozornú radu najneskôr na najbližšom zasadnutí, pokiaľ v stanovách, v zákone alebo v rokovacom poriadku predstavenstva a dozornej rady nie je stanovená schvaľovacia povinnosť.

Spôsob výkonu činnosti sa ďalej vyznačuje úzkou spoluprácou členov predstavenstva s druhou úrovňou riadenia banky, ktorá je povinná podávať predstavenstvu podrobné informácie aj v súvislosti s komplexným interným výkazníctvom.

Konsolidovaná správa o správe a riadení spoločnosti

Aktuálne oblasti zodpovednosti predstavenstva

Generálny riaditeľ Dr. Franz Gasselsberger, MBA	Riaditeľ Mag. Dr. Josef Weißl, MBA	Riaditeľ Martin Seiter, MBA	Mag. Florian Hagenauer, MBA
Trh	Trh	Trh	Trh Servisné oddelenia banky
Zásadná obchodná politika			
Interný audit			
Compliance			
Obchodné a servisné oddelenia			
HRA (Ľudské zdroje)	PAM (privátne bankovníctvo a riadenie majetku)	CIF (firemné a medzinárodné financovanie)	KRM (riadenie úverov)
RUC (účtovníctvo a kontroling)	PKU (privátni klienti)	TRE (treasury a obchod)	ORG (Strategický organizačný rozvoj, Digitalizácia a IT) vrátane trvalej udržateľnosti
		GFI (globálne finančné inštitúcie)	RIS (strategické riadenie rizík)
			SEK (sekretariát a komunikácia)
			ZSP (centrálny Servis a produkcia CEE1), spracovanie cenných papierov)
			ISK (Nehnutelnosti, bezpečnosť a riadenie výdavkov)
Osobitné oblasti			
Privátne bankovníctvo	Poistovníctvo	Lízingové obchody	Vývoj IT
	Obchodovanie v investičných fondoch		Platobný styk a účty/správa úverov
Regionálne obchodné oblasti			
Linz sever	Innviertel	Linz juh	Trh Servisné oddelenia banky Rakúsko
Horné Rakúsko – juh	Dolné Rakúsko	Viedeň	Trh Servisné oddelenia banky Nemecko
Nemecko stred	Česká republika	Salzburg	Trh Servisné oddelenia banky Nemecko
	Maďarsko	Južné Nemecko	Trh Servisné oddelenia banky Maďarsko
		Nemecko juhozápad	Trh Servisné oddelenia banky Slovensko
		Slovensko	

1) CEE zahŕňa podľa definície Oberbank regióny Česko, Slovensko a Maďarsko.

Zloženie a spôsob výkonu činnosti dozornej rady

Členovia dozornej rady

Konsolidovaná správa o správe a riadení spoločnosti

Počet a druh všetkých ďalších funkcií v prípade všetkých členov dozornej rady zodpovedá obmedzeniam počtu funkcií v zmysle rak. zákona o bankovníctve. V súlade s pravidlom 58 C kódexu ÖCGK v nasledujúcej časti uvádzame všetky funkcie dozorných rád a porovnateľné funkcie v domácich a zahraničných spoločnostiach, ktoré sú kótované na burze.

Konsolidovaná správa o správe a riadení spoločnosti

Rok narodenia; dátum prvého vymenovania;
Plánovaný koniec funkčného obdobia

Prezídium:

Dr. Andreas König, predseda

1960; 11.5.2021; riadne VZ 2026

Člen dozornej rady spoločnosti Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft

Mag. Dr. Martin Zahlbruckner, podpredseda

1966; 18.5.2016; riadne VZ 2023

Zástupcovia/zástupkyne akcionárov:

Mag. Hannes Bogner

1959; 20.5.2020; riadne VZ 2027

Člen Dozornej rady spoločnosti BKS Bank AG

Člen dozornej rady spoločnosti Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft

Člen Dozornej rady spoločnosti PALFINGER AG

Gerhard Burtscher

1967; 18.5.2016; riadne VZ 2026

Člen Dozornej rady spoločnosti BKS Bank AG

Mag. Alina Czerny (od 17.5.2022)

1983; 17.5.2022; riadne VZ 2023

Mag. Dr. Stephan Koren (do 31.1.2022)

1957; 15.5.2018; riadne VZ 2024

Univ.-Prof. MMMag. Dr. Barbara Leitl-Staudinger

1974; 13.5.2014; riadne VZ 2027

Alfred Leu (do 17.5.2022)

1958; 18.5.2016; riadne VZ 2023

DI Franz Peter Mitterbauer

1975; 20.5.2020; riadne VZ 2025

Mag. Gregor Pilgram (od 17.5.2022)

1973; 17.5.2022; riadne VZ 2027

DI Stefan Pierer (od 17.5.2022)

1956; 17.5.2022; riadne VZ 2024

MMag. Dr. Barbara Steger (do 17.5.2022)

1980; 13.5.2014; riadne VZ 2022

Mag. Dr. Herta Stockbauer

1960; 13.5.2014; riadne VZ 2024

Člen dozornej rady spoločnosti Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft

Čestný prezident na doživotie:

Dkfm. Dr. Hermann Bell (od 13. 5.2014)

Zástupcovia/zástupkyne zamestnancov, ktorých delegovala zamestnanecká rada:

Wolfgang Pischinger, prvýkrát delegovaný: 28.1.1993; predseda ústrednej zamestnaneckej rady spoločnosti Oberbank AG

Susanne Braun, prvýkrát delegovaná: 15.5.2018, Oberbank Baden bei Wien

Alexandra Grabner, prvýkrát delegovaná: 26.3.2014; ústredná zamestnanecká rada spoločnosti Oberbank

Elfriede Höchtel, prvýkrát delegovaná: 22.5.2007; Oberbank Wels

Sven Zeiss, prvý krát delegovaný: 1.1.2019; Oberbank pobočka Salzburg

Štátni komisári:

Hlavná radkyňa Mag. Angelika SCHLÖGEL, MBA, štátna komisárka, vymenovaná s účinnosťou od 1.8.2017; opätovne vymenovaná s účinnosťou od 1.8.2022

Ministerská radkyňa Mag. Jutta Raunig, zastupujúca štátna komisárka, vymenovaná s účinnosťou od 1.7.2017; opätovne vymenovaná s účinnosťou od 1.7.2022

Kritériá na posúdenie nezávislosti člena dozornej rady

Dozorná rada Oberbank stanovila v súlade s pravidlom C 53 kódexu ÖCGK tieto kritériá nezávislosti členov dozornej rady a zverejnila ich na stránke www.oberbank.at:

- Člen dozornej rady sa považuje za nezávislého vtedy, ak v uplynulých troch rokoch nebol členom predstavenstva alebo vedúcou zamestnankyňou/vedúcim zamestnancom spoločnosti alebo niektorej z dcérskych spoločností. Predchádzajúca činnosť v predstavenstve nemá za následok kvalifikáciu danej osoby ako nedostatočne nezávislej predovšetkým v takom prípade, ak za okolností v zmysle § 87 ods. 2 rak. zákona o akciových spoločnostiach neexistujú pochybnosti o nezávislom výkone mandátu.
- Člen dozornej rady nemá so spoločnosťou alebo s jej dcérskou spoločnosťou udržiavať žiaden obchodný vzťah v rozsahu významnom pre člena dozornej rady a nemalo by tomu tak byť ani za uplynulý rok. Platí to aj pre obchodné vzťahy so spoločnosťami, na ktorých má člen dozornej rady výrazný ekonomický záujem. Schválenie jednotlivých obchodov zo strany dozornej rady v zmysle pravidla L 48 nevedie automaticky ku kvalifikácii danej osoby ako osoby, ktorá nie je nezávislá. Uzatváranie, resp. trvanie bežných bankových zmlúv so spoločnosťou nemá negatívny vplyv na nezávislosť.
- Člen dozornej rady by v posledných troch rokoch nemal pôsobiť ako štatutárny audítor spoločnosti, či mať podiel alebo byť zamestnancom audítorskej spoločnosti vykonávajúcej audit.
- Člen dozornej rady by nemal byť členom predstavenstva inej spoločnosti, v ktorej je niektorý člen predstavenstva členom dozornej rady, ibaže by daná spoločnosť bola s tou druhou prepojená v rámci koncernu alebo by mala podiel na jej podnikateľskej činnosti.
- Člen dozornej rady nemá byť blízkym rodinným príslušníkom (priamy potomok, manžel/ka, druh/družka, rodič, strýko, teta, súrodenec, neter, synovec) niektorého z členov predstavenstva alebo osôb, ktoré sú v niektorej z pozícií, ktoré sú popísané v predchádzajúcich bodoch.

Všetci členovia dozornej rady zvolení valným zhromaždením deklarovali svoju nezávislosť formou individuálneho vyhlásenia v zmysle príslušných kritérií. S výnimkou Mag. Dr. Herty Stockbauer (BKS Bank AG), Gerharda Burtschera (Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft) a Mag. Hannesa Bognera (UCBA) sú všetci členovia dozornej rady volení valným zhromaždením členmi, ktorí nevlastnia podiely vo výške viac ako 10 %, resp. nezastupujú záujmy takýchto vlastníkov podielov (pravidlo 54 C kódexu ÖCGK). Mimo svojej bežnej bankovej činnosti neudržiava Oberbank žiadne obchodné vzťahy s prepojenými spoločnosťami alebo osobami (vrátane členov dozornej rady), ktoré by mohli znížiť jej nezávislosť.

Okrem kritérií nezávislosti v zmysle kódexu ÖCGK stanovuje rak. zákon o bankovníctve aj ďalšie, čiastočne prísnejšie kritériá nezávislosti pre zástupcov a zástupkyne akcionárov v dozornej rade a v jednotlivých výboroch dozornej rady. V celej dozornej rade musia byť aspoň dvaja zástupcovia/dve zástupkyne akcionárov, ktorí/é spĺňajú kritériá nezávislosti podľa § 28a ods. 5a bod 2 rak. zákona o bankovníctve. Jednotlivé kritériá nezávislosti upravené zákonom sú uvedené v opisoch jednotlivých výborov. V sledovanom roku od dátumu účinnosti ustanovenia túto podmienku spĺňa celá dozorná rada v plnom rozsahu. Každoročne sa vyhodnocuje kolektívna vhodnosť celého grémia a bola potvrdená aj za sledovaný rok.

Konsolidovaná správa o správe a riadení spoločnosti

Spôsob výkonu činnosti dozornej rady

Od valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 20. mája 2020, je dozorná rada zložená z desiatich volených zástupcov a zástupkýň akcionárov a z piatich zástupcov a zástupkýň zamestnancov delegovaných zamestnaneckou radou.

Konsolidovaná správa o správe a riadení spoločnosti

Vo finančnom roku 2022 sa uskutočnili štyri riadne a jedno mimoriadne zasadnutie dozornej rady, v rámci ktorých si dozorná rada plnila svoje kontrolné povinnosti (pozri tiež Správa dozornej rady).

Mimoriadne zasadnutie dozornej rady 26. apríla sa konalo v súvislosti s právnymi otázkami týkajúcimi sa vystúpenia zo syndikátu Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, ktoré v tom čase vzniesla spoločnosť Wüstenrot, a s otázkami týkajúcimi sa predaja akcií spoločnosti Oberbank AG, tiež spoločnosťou Wüstenrot.

Všetci členovia dozornej rady sa v sledovanom roku osobne zúčastnili aspoň polovice zasadnutí dozornej rady (pravidlo 58 C ÖCGK).

Dozorná rada dohliada na konanie predstavenstva, rokuje s predstavenstvom o obchodnej stratégii a stratégii riadenia rizík, sleduje účinnosť významných procesov, ako sú napr. účtovníctvo, riadenie rizík, interný audit a interný kontrolný systém, kontroluje účtovnú závierku a konsolidovanú účtovnú závierku, dohliada na nezávislosť audítora, stanovuje body uznesenia o výbere audítora a o výbere nových členov dozornej rady na valnom zhromaždení a rokuje a prijíma s predstavenstvom spoločné body uznesenia všetkých ostatných bodov programu zasadania valného zhromaždenia, preveruje súlad smerníc o odmeňovaní so zákonmi a ich dodržiavanie,

Je povinná stanoviť zásady odmeňovania členov predstavenstva a vypracovať jasnú a zrozumiteľnú správu o odmeňovaní, zodpovedá za vymenovanie a odvolanie členov predstavenstva a mnoho ďalšieho. Individuálne hodnotenie Fit & Proper generálnych riaditeľov, členov dozornej rady a kolektívnej vhodnosti výkonnej rady, ako aj dozornej rady ako celku a jej výborov sa vykonáva na základe politiky Fit & Proper. Toto hodnotenie sa uskutočnilo aj v sledovanom roku na zasadnutiach nominačného výboru v januári príp. v marci 2022 a celej dozornej rady v marci 2022.

Okrem samotnej odbornej a osobnej spôsobilosti a posúdenia nezávislosti a možných konfliktov záujmov u jednotlivých členov dozornej rady ide tiež o zhodnotenie kolektívnej spôsobilosti celej dozornej rady a jednotlivých výborov s ohľadom na ich zloženie, vek a diverzitu. Prihliada sa na dodržanie prísnych predpisov rak. zákona o bankovníctve. Na riešenie potenciálnych konfliktov záujmov sa uplatňuje vlastná stratégia na riešenie konfliktov záujmov. Dozorná rada na zasadnutí 24. marca 2022 prehodnotila odbornú spôsobilosť členov

nominačného výboru a potvrdila, že spĺňajú kritériá odbornej spôsobilosti a vhodnosti (fit & proper).

Na základe rozsiahlych materiálov a za pomoci prípravného kontrolného zoznamu zhodnotila dozorná rada na tom istom zasadnutí

aj vlastnú činnosť podľa pravidiel C 36 kódexu ÖCGK.

Obchody podliehajúce súhlasu (pravidlo L 48 a C 49 ÖCGK)

V sledovanom roku 2022 dozorná rada schválila obchody podliehajúce súhlasu v súlade s § 95 ods. 5 bod 12 Zákona o akciových spoločnostiach pre členku dozornej rady

Mag. Alinu Czerny (apc Wirtschaftsprüfung & Steuerberatung) v súvislosti so zabezpečením školení Fit-&-Proper

Pre predstavenstvo, dozornú radu a kľúčových zamestnancov v rozsahu do 15 000 EUR ročne vrátane

DPH. Odmena účtovaná od jej zvolenia do dozornej rady predstavuje 8 640 EUR vrátane DPH.

Výbory zriadené dozornou radou

S cieľom realizovať svoje komplexné úlohy zriaďuje dozorná rada istý počet výborov, v ktorých sa príslušní/é špecialisti/špecialistky z jej radov zaoberajú témami, ktoré stanovuje zákon, stanovy alebo rokovací poriadok.

Dozorná rada spoločnosti Oberbank AG zriadila na efektívne riešenie operatívnych úloh pracovný výbor, úverový výbor, rizikový výbor, kontrolný výbor, nominačný výbor a výbor pre odmeňovanie. Členov výborov zvolila celá dozorná rada z okruhu zástupcov/zástupkyň akcionárov a doplnené sú nevyhnutným počtom členov aj z okruhu zástupcov/zástupkyň zamestnancov.

Z dôvodu sporov s oboma menšinovými akcionármi, spoločnosťou UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., ktoré pretrvávajú už od polovice marca 2019 a medzitým sa riešia aj súdnou cestou, vytvorila dozorná rada samostatný výbor na spracovanie právnych otázok vyplývajúcich z týchto sporov (právny výbor).

Konsolidovaná správa o správe a riadení spoločnosti

Výbor pre audit, výbor pre riziká, výbor pre odmeňovanie a právny výbor pozostávajú zo štyroch zástupcov/zástupkyň akcionárov/akcionárok, zatiaľ čo výbor pre úvery, pracovný výbor a nominačný výbor pozostávajú z troch zástupcov/zástupkyň akcionárov/akcionárok. S výnimkou nominačného výboru sú zástupcovia/zástupkyne zamestnancov vo výboroch zastúpení/é v súlade s predpismi zákona.

Kontrolný výbor

Kontrolný výbor vykonáva úlohy v zmysle § 63a ods. 4 rak. zákona o bankovníctve. K týmto úlohám patrí:

- monitorovanie procesu účtovníctva a predkladanie odporúčaní alebo návrhov na zaistenie spoľahlivosti tohto procesu;
- monitorovanie účinnosti systému vnútornej kontroly, systému vnútorného auditu a systém riadenia rizík spoločnosti;
- monitorovanie auditu účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky s ohľadom na poznatky a závery obsiahnuté v správach, ktoré Úrad pre dohľad nad výkonom auditu podľa § 4 ods. 2 bod 12 APAG ;
- kontrola a dohľad nad nezávislosťou štatutárneho audítora (audítora konsolidovanej účtovnej závierky), najmä s ohľadom na dodatočné služby poskytnuté auditovanej spoločnosti; platí čl. 5 nariadenia (EÚ) č. 537/2014 a § 271a ods. 6 rak. Obch. zák.;
- poskytnutie správy dozornej rade o výsledku štatutárneho auditu a vysvetlenie, ako štatutárny audit prispel k spoľahlivosti finančného výkazníctva a akú úlohu pritom zohrával kontrolný výbor;
- audit ročnej účtovnej závierky a príprava na jej schválenie, audit návrhu Na rozdelenie zisku, správy o hospodárení spoločnosti a príp. správy o správe a riadení spoločnosti a predloženie správy o výsledkoch auditu dozornej rade;
- príp. overovanie konsolidovanej účtovnej závierky a správy o stave koncernu, konsolidovanej správy o správe a riadení koncernu a poskytnutie správy o výsledkoch auditu dozornej rade;
- vykonávanie postupu na výber štatutárneho audítora (audítora konsolidovanej účtovnej závierky) s ohľadom na primeranosť poplatkov za audit a predloženie odporúčania dozornej rade na vymenovanie štatutárneho audítora (audítora konsolidovanej účtovnej závierky) v zmysle čl. 16 nariadenia (EÚ) č. 537/2014.

Na základe nových ustanovení NARIADENIA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014, ktoré nadobudli účinnosť 17. júna 2016, o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu (nariadenia EÚ o štatutárnych audítoroch) boli na výbore pre audit pridelené ďalšie monitorovacie

Povinnosti týkajúce sa nezávislosti štatutárneho audítora, ktorými sa kontrolný výbor intenzívne zaoberal aj na svojich zasadnutiach 24. marca 2022 a 19. septembra 2022.

Kontrolný výbor mal počas obchodného roka dve zasadnutia. Obe zasadnutia sa uskutočnili za prítomnosti štatutárneho audítora a štátnej komisárky, príp. jej zástupkyne.

Štatutárny audítor vysvetlil predstavenstvu výsledky auditu hospodárskej situácie (individuálna a konsolidovaná účtovná závierka) a rizikovej situácie banky, vykonaného v súlade so zákazkou obsiahnutou v zmluve o výkone štatutárneho auditu, a tieto výsledky doručil aj predsedovi dozornej rady. Ten oboznámil s výsledkom kontrolný výbor, ktorý sa výsledkom intenzívne zaoberal, a to v priamom dialógu s audítorom.

O výsledkoch práce kontrolného výboru bolo plénum dozornej rady informované vždy na nasledujúcom zasadnutí.

Výbor audítorov sa rozhodol, že dozornej rade navrhne obnovenie mandátu audítora spoločnosti Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH, Viedeň, ako audítora účtovnej závierky a bankového audítora pre ročnú a konsolidovanú účtovnú závierku za finančný rok 2023.

V súlade s pravidlom 83 kódexu ÖCGK bol audítor banky aj v sledovanom roku poverený preveriť fungovanie systému riadenia rizík.

Konsolidovaná správa o správe a riadení spoločnosti

Príslušná správa bude prerokovaná na nasledujúcom zasadnutí výboru audítorov. V súlade s pravidlom 83 ÖCGK musí byť dozorná rada o tejto záležitosti informovaná.

Zloženie: Gerhard Burtscher (predseda), Mag. Alina Czerny (od 17.5.2022), Dr. Andreas König, Mag. Dr. Stephan Koren (do 31.1.2022), Mag. Dr. Martin Zahlbruckner, Wolfgang Pischinger, Susanne Braun.

Gerhard Burtscher, disponujúci špeciálnymi znalosťami a praktickými skúsenosťami v oblasti bankových financií a účtovníctva a v oblasti výkazníctva (finančný expert), je členom výboru. Všetci členovia výboru spĺňajú kritériá nezávislosti definované § 63a ods. 4 rak. zákona o bankovníctve.

Pracovný výbor

Pracovný výbor nepatrí medzi zákonom predpísané výbory. Pracovný výbor má rozhodovaciu právomoc v naliehavých záležitostiach, ktoré v rokovacom poriadku nie sú pridelené ani plénu ani výboru pre úvery. Ide predovšetkým o nadobúdanie a predaj podielov významnej veľkosti, nadobúdanie, predaj alebo zaťaženie nehnuteľností a investície od stanoveného objemu, pričom prahové hodnoty sú presne určené v rokovacom poriadku predstavenstva a dozornej rady. V súlade so stanovami vykonáva pracovný výbor svoju rozhodovaciu právomoc na základe potreby prijať aktuálne opatrenia v uvedených naliehavých záležitostiach cestou uznesení per rollam, pričom si popri podkladoch pripravených pre rozhodnutie môže telefonicky zaobstarať aj informácie od predstavenstva.

V roku 2022 schválil pracovný výbor šesť uznesení s kritickým termínom. O obchodných prípadoch, v ktorých rozhodol pracovný výbor, bola celá dozorná rada informovaná na najbližšom zasadnutí, kde boli dané prípady podrobne prerokované. V prípade rozhodnutí, o ktorých je spravidla z dôvodu ich naliehavosti nutné rozhodnúť cestou uznesení per rollam, sa Oberbank spolieha na odbornosť členov výboru v oblasti bankovníctva.

Zloženie: Univ.-Prof. MM Mag. Dr. Barbara Leitl-Staudinger (predsedníčka), Gerhard Burtscher, Mag. Alina Czerny (od 17.5.2022), Mag. Dr. Stephan Koren (do 31.1.2022), Wolfgang Pischinger, Susanne Braun

Úverový výbor

Úverový výbor nepatrí medzi zákonom predpísané výbory. Na všetky úvery, ktoré prekračujú sumu stanovenú v rokovacom poriadku predstavenstva, je potrebný súhlas dozornej rady, a ak o nich nerozhodne na svojich zasadnutiach priamo celá dozorná rada, sú predložené úverovému výboru. Prípady veľkej majetkovej angažovanosti v zmysle čl. 392 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (CRR) sa povinne predkladajú na rozhodnutie dozornej rady, resp. úverovému výboru.

V súlade so stanovami vykonáva úverový výbor svoju rozhodovaciu právomoc na základe potreby čo najskôr prijať opatrenia v naliehavých záležitostiach

prostredníctvom uznesení per rollam, pričom si popri podkladoch pripravených pre rozhodnutie môže telefonicky vyžiadať

aj informácie od predstavenstva. V roku 2022 schválil úverový výbor 87 žiadostí s kritickým termínom. O obchodných prípadoch, v ktorých rozhodol úverový výbor, je celá dozorná rada informovaná vždy na najbližšom zasadnutí, kde sú dané prípady aj podrobne prediskutované.

Zloženie: Mag. Dr. Herta Stockbauer (predsedníčka), Gerhard Burtscher, Mag. Alina Czerny (od 17.5.2022), Mag. Dr. Stephan Koren (do 31.1.2022), Wolfgang Pischinger, Susanne Braun

Rizikový výbor

Rizikový výbor je v zmysle § 39d rak. zákona o bankovníctve povinný zaoberať týmito témami:

- poskytovanie poradenstva vedeniu ohľadom aktuálnej a budúcej ochoty podstupovať riziká a ohľadom rizikovej stratégie úverovej inštitúcie;

Konsolidovaná správa o správe a riadení spoločnosti

- sledovanie uplatňovania danej rizikovej stratégie v súvislosti s riadením, sledovaním a obmedzením rizík v zmysle § 39 ods. 2b bod 1 až 14, primeranosťou vlastných zdrojov a likviditou;
- overovanie, či sa pri tvorbe cien služieb a produktov v ponuke úverovej inštitúcie primerane zohľadňuje obchodný model a riziková stratégia úverovej inštitúcie a príp. predloženie plánu opatrení na nápravu;
- bez ohľadu na úlohy výboru pre odmeňovanie, či je pri stimuloch, ktoré ponúka interný systém odmeňovania, zohľadnené riziko, kapitál, likvidita, pravdepodobnosť a termín realizovaných ziskov.

V svojej funkcii rizikového výboru usporiadal výbor v sledovanom roku

v súlade s rak. zákonom o bankovníctve zasadnutie za prítomnosti pracovníka zodpovedného za nezávislé riadenie rizík Oberbank a štátnej komisárky, na ktorom sa výbor intenzívne zaoberal rizikovou stratégiou Oberbank a ostatnými témami, ktoré predpisuje zákon. Aj o tejto skutočnosti bola celá dozorná rada podrobne informovaná na nasledujúcom zasadnutí.

Zloženie: Mag. Dr. Stephan Koren (predseda do 31.1.2022), Mag. Alina Czerny (predsedníčka od 17.5.2022), Mag. Hannes Bogner, Mag. Dr. Herta Stockbauer, Mag. Dr. Martin Zahlbruckner, Wolfgang Pischinger, Susanne Braun

Okrem predsedníčky Mag. Aliny Czerny disponujú aj Mag. Hannes Bogner, Mag. Dr. Herta Stockbauer a Mag. Dr. Martin Zahlbruckner odbornými znalosťami a skúsenosťami, ktoré sú zo zákona potrebné na vykonávanie dohľadu nad implementáciou rizikovej stratégie úverovej inštitúcie. Všetci členovia výboru pre riziká spĺňajú kritériá nezávislosti definované v § 39d ods. 3 rak. zákona o bankovníctve.

Nominačný výbor

Nominačný výbor vykonáva úlohy, ktoré má priradené v zmysle zákonných ustanovení (§ 29 rak. zákona o bankovníctve):

- vyhladáva uchádzačky/uchádzačov o voľné miesta vo vedení spoločnosti a dozornej rade predkladá príslušné návrhy;
- ak si to zo zákona vyžaduje príslušná právna forma úverovej inštitúcie, poskytuje dozornej rade podporu pri tvorbe návrhov pre valné zhromaždenie na obsadenie voľných miest v dozornej rade;
- v rámci svojich úloh v zmysle ods. 1 a 2 zohľadňuje vyváženosť a rôznorodosť vedomostí, zručností a skúseností všetkých členov dotknutého orgánu, vypracúva popis práce s profilom uchádzača a uvádza časovú náročnosť daných pracovných úloh;
- v rámci svojich úloh v zmysle ods. 1 a 2 stanovuje cieľovú kvótu pre menej zastúpené pohlavie vo vedení a v dozornej rade a vyvíja stratégiu na dosiahnutie tohto cieľa; informácie o cieľových kvótach, stratégii a progrese zaznamenanom pri ich implementácii sa zverejňujú v súlade s čl. 435 ods. 2 písm. c nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
- v rámci svojich úloh v zmysle ods. 1 a 2 dbá na to, aby rozhodovaniu vedenia alebo dozornej rady nedominovala jedna osoba alebo skupina osôb spôsobom v rozpore so záujmami úverovej inštitúcie;
- pravidelne, ale aj vždy vtedy, ak udalosti naznačia potrebu nového posúdenia, vykonáva vyhodnotenie štruktúry, veľkosti, zloženia a výkonnosti vedenia a dozornej rady a v prípade potreby dozornej rade predkladá návrhy na zmenu;
- pravidelne, avšak minimálne raz ročne vykonáva vyhodnotenie vedomostí, zručností a skúseností obchodných manažérov/manažérok i jednotlivých členov dozornej rady a príslušného orgánu ako celku, a s výsledkami hodnotení oboznamuje dozornú radu;
- preveruje smerovanie vedenia s ohľadom na výber členov vyššieho manažmentu a podporuje dozornú radu pri tvorbe odporúčaní pre vedenie spoločnosti.

S výhradou kompetencie výboru pre odmeňovanie upravuje výbor o. i. vzťahy medzi spoločnosťou a členmi predstavenstva, podáva návrhy na obsadenie (voľných) funkcií v predstavenstve a dozornej rade a zaoberá sa plánovaním nástupníctva.

Konsolidovaná správa o správe a riadení spoločnosti

Na mimoriadnom zasadnutí nominačného výboru 26. januára sa prerokoval vývoj potenciálnych kandidátov do Výkonnej rady

a predbežný výber potenciálnych kandidátov do Dozornej rady, ako aj ďalší postup v tejto súvislosti.

Nominačný výbor na svojom pravidelnom zasadnutí v marci 2022 vyhodnotil aj doterajšie opisy úloh a profily uchádzačov pre členov predstavenstva a dozornej rady a intenzívne sa zaoberal procesom a cieľmi strategického plánovania nástupníctva.

Okrem posúdenia vedomostí, zručností a skúseností tak manažérov,

ako aj jednotlivých členov dozornej rady a príslušného orgánu ako

celku sa na tomto stretnutí preverila a zhodnotila aj formálna nezávislosť členov dozornej rady a zhodnotila

sa existencia významného potenciálneho konfliktu záujmov na úrovni manažérov a dozornej rady.

Na tomto zasadnutí nominačný výbor pripravil aj návrh bodu uznesenia na valnom zhromaždení v roku 2022 o obsadení voľných miest v dozornej rade, ktorý bol na nasledujúcom zasadnutí dozornej rady tiež jednohlasne prijatý.

Zloženie: Univ.-Prof. MMMag. Dr. Barbara Leitl-Staudinger (predsedníčka), Dr. Andreas König,

Mag. Dr. Herta Stockbauer

V nominačnom výbore nebol žiadny zamestnanec poverený zastupovaním zamestnancov.

Pre nominačný výbor rak. zákon o bankovníctve nestanovuje žiadne osobitné kritériá nezávislosti.

Právny výbor

Právny výbor nepatrí medzi zákonom predpísané výbory.

Na základe žaloby o určenie neplatnosti uznesenia valného zhromaždenia o znížení počtu zástupcov/zástupkyň akcionárov z dvanásť na jedenásť,

Ktorú voči Oberbank vzniesol najväčší individuálny akcionár po valnom zhromaždení 2019, zriadila dozorná rada na zasadnutí dňa 17. septembra 2019 osobitný výbor na riešenie sporu so spoločnosťou UniCredit Bank Austria vrátane všetkých súvisiacich konaní a poverenia externých dodávateľov (najmä právnych zástupcov/zástupkyň), na zastupovanie spoločnosti dozornou radou smerom navonok, na poskytovanie prípadne potrebných stanovísk dozornej rady v súdnych alebo úradných konaniach, ako i na rozhodovanie v týchto záležitostiach (kompetencia prijímať uznesenia), pokiaľ neplatí kogentná kompetencia celej dozornej rady.

Táto potreba vyplynula aj z dôvodu poskytovania dôverných informácií z dozornej rady právnym zástupcom žalujúceho akcionára s cieľom zabrániť ďalšiemu porušovaniu stratégie na riešenie konfliktov záujmov dozornej rady Oberbank.

V konaní takéhoto typu zastupuje spoločnosť predstavenstvo a dozorná rada, čo si za určitých okolností vyžaduje rýchle rozhodnutia prostredníctvom uznesení per rollam, ktoré by v rámci celej dozornej rady mohli zaberať príliš veľa času. Tento výbor bol vytvorený čo najkompaktnejšie, aby bol zároveň schopný reagovať, a tvoria ho skúsení a nezávislí členovia dozornej

rady s odbornými znalosťami z oblasti práva. Právny výbor zasadal v roku 2022 štyrikrát za prítomnosti štátnych komisárov a priebežne sa informoval o stave jednotlivých konaní.

Zloženie: Dr. Andreas König (predseda), Univ.-Prof. MMMag. Dr. Barbara Leitl-Staudinger, MMag. Dr. Barbara Steger (do 17.5.2022), Mag. Dr. Herta Stockbauer, Mag. Dr. Martin Zahlbruckner (od 17.5.2022), Wolfgang Pischinger, Susanne Braun

Výbor pre odmeňovanie

Výbor pre odmeňovanie vykonáva úlohy, ktoré mu predpisujú zákonné ustanovenia.

Na základe ustanovení § 78a až § 78e a § 98a rak. zákona o akciových spoločnostiach ohľadom úpravy odmeňovania členov predstavenstva a dozornej rady, ktoré boli do zákona o akciových spoločnostiach zapracované na základe smernice o právach akcionárov, je dozorná rada povinná vypracovať zásady odmeňovania členov predstavenstva a dozornej rady.

Konsolidovaná správa o správe a riadení spoločnosti

Politika odmeňovania

- musí slúžiť ako podpora obchodnej stratégie a dlhodobých cieľov,
- musí byť jasná a zrozumiteľná,
- musí popisovať rôzne pevné a pohyblivé zložky odmeny a ich relatívny podiel,
- musí konkretizovať, ako budú zohľadnené podmienky odmeňovania a zamestnávania zamestnancov a zamestnankýň,
- musí jasne a podrobne vysvetľovať kritériá platné pre pohyblivé zložky,
- musí pritom zohľadňovať finančné a nefinančné kritériá,
- musí obsahovať čakacie lehoty a možnosti na spätné vyžiadanie,
- musí konkretizovať čakacie lehoty a doby držby v prípade zložiek v podobe akcií,
- musí obsahovať platnosť zmlúv, rozhodujúce výpovedné lehoty, hlavné znaky doplnkových dôchodkov, schém predčasného dôchodku a podmienky ukončenia,
- musí vysvetľovať procesy určenia, prehodnotenia a realizácie,
- musí popisovať úlohu výboru pre odmeňovanie a
- musí popisovať všetky významné zmeny po prehodnotení.

Aktuálne znenie politiky odmeňovania a predložená správa o odmeňovaní sa zverejňujú na internetovej stránke spoločnosti (<https://www.oberbank.at/kennzahlen-berichte>).

Na svojom zasadnutí v marci 2022 sa výbor podrobne zaoberal pohyblivou zložkou odmeňovania členov výkonnej rady za fiškálny rok 2021 na základe zdokumentovaných dlhodobých cieľov. Pohyblivé zložky odmeny pre jednotlivých členov predstavenstva za fiškálny rok 2021 sa vypočítajú na základe uvedenej politiky odmeňovania a údaje o pohyblivých zložkách odmeny boli predložené valnému zhromaždeniu v roku 2022 a boli zverejnené v správe o odmeňovaní, ktorá bola vypracovaná podľa príslušných odporúčaní AFRAC. Okrem toho výbor pre odmeňovanie pri uplatnení stratégie o internom identifikačnom procese tzv. nadobúdateľov rizík vyhodnocoval, či u zamestnancov a zamestnankýň existuje riziko v zmysle usmernení EBA pre solídnu politiku odmeňovania. V júli 2022 sa uskutočnilo pracovné zasadnutie s cieľom začleniť nové kritériá trvalej udržateľnosti pre odmeňovanie predstavenstva. Na mimoriadnom zasadnutí 5. decembra 2022 sa Výbor pre odmeňovanie zaoberal a schválil návrh Smernice pre odmeňovanie predstavenstva a dozornej rady v Oberbank (Politika odmeňovania), ktorý pripravil referent pre odmeňovanie na základe špecifikácií Výboru vypracovaných v júli. Toto usmernenie bude predložené na hlasovanie valnému zhromaždeniu v máji 2023 a následne sa uplatní na odmeňovanie výkonnej rady za fiškálny rok 2023.

Zloženie: Dr. Andreas König (predseda), DI Franz Peter Mitterbauer, Mag. Dr. Herta Stockbauer, Mag. Dr. Martin Zahlbruckner, Wolfgang Pischinger

Predsedomi pomáhajú traja dlhoroční manažéri s bohatými skúsenosťami v oblasti politiky odmeňovania. Všetci členovia výboru spĺňajú kritériá, ktoré stanovuje EBA vo svojich usmerneniach.

Opatrenia na podporu žien (§ 243c ods. 2 bod 2 rak. obch. zákonníka) a koncepcia diverzity (§ 243c ods. 2a rak. obch. zákonníka)

S podielom žien vo výške asi 60 % z celkového počtu zamestnancov má Oberbank vynikajúcu východiskovú pozíciu na rozvoj žien vo vedúcich pozíciách.

Riadiace pozície pod úrovňou predstavenstva

K 31. decembru 2022 bolo v skupine Oberbank (vrátane lízingových spoločností) zamestnaných 131 žien vo vedúcich pozíciách (až po úroveň vedúcich tímov vrátane), čo predstavuje podiel vo výške 27,2 % (2021: 118 žien, resp. 25,76%). V roku 2018 sa realizoval projekt „Šanca 2030 - rodovou rovnováhou k väčšej rozmanitosti“ za externej podpory. V roku 2019 sa začalo s jeho realizáciou. V rámci menovaného projektu sa podrobne zisťovalo, ktoré vedúce pozície bude treba obsadiť v nadchádzajúcich rokoch na jednotlivých oddeleniach a v obchodných oblastiach.

Konsolidovaná správa o správe a riadení spoločnosti

Stanovením internej kvóty 50 % žien pre doplnenie a obsadenie nových vedúcich pozícií sa má dosiahnuť požadovaný cieľ, aby sa podiel žien vo vedúcich pozíciách počas nasledujúcich desiatich rokov zvýšil minimálne na 40 %. Tento predpis sprevádza balík opatrení v oblasti náboru zamestnancov, manažmentu pracovného voľna a rozvoja, internej a externej komunikácie. Aj proces certifikácie na spoločnosť, ktorá podporuje rodinu, ktorý v roku 2011 spustilo Spolkové ministerstvo hospodárstva, rodiny a mládeže na tri roky prostredníctvom certifikátu „Grundzertifikat Audit berufundfamilie“, je naďalej predmetom externého hodnotenia spoločnosťou TÜV SÜD Landesgesellschaft Österreich GmbH. V rokoch 2014, 2017 a 2020 nám táto štátna značka kvality bola po vykonanom hodnotení vždy priznaná na ďalšie tri roky. Na jeseň 2021 boli v centrále Oberbank v Linzi otvorené jasle „Kinkis Nest“, aby sa zamestnankyne pracujúce na tomto mieste mohli po materskej dovolenke čo najrýchlejšie vrátiť do práce

Cieľové kvóty a realizačná stratégia

Predstavenstvo a dozorná rada Oberbank vypracovali koncepciu diverzity, ktorej časťou sú aj opatrenia na podporu žien.

Aktuálny stav k 31. decembru 2022:

Orgán	Počet žien	Počet mužov	Kvóta pre menšiny
Predstavenstvo	0	4	0 %
Dozorná rada (zástupcovia/zástupkyne akcionárov)	3	7	30 %
Dozorná rada (zástupcovia/zástupkyne zamestnancov)	3	2	40 %
DR (spolu)	6	9	40 %

Členovia predstavenstva

V predstavenstve (orgán) Oberbank aktuálne pôsobia štyria muži. V minulosti prebiehal nábor veľmi úspešne z radov vyššieho manažmentu. Už na spodných úrovniach banky sa preto musíme postarať o to, aby sa podiel žien vo vedúcich pozíciách postupne zvyšoval, k čomu v rozhodujúcej miere prispeje spomínaný projekt „Šanca 2030 - K budúcej generácii s rodovou rovnováhou“.

Cieľ, ktorý si stanovil nominačný výbor, je na úrovni 25 % v prípade predstavenstva so štyrmi členmi, príp. 33 % v prípade predstavenstva s tromi členmi. Pre prípad konkrétneho rozvoja a prípravy vedúceho zamestnanca na členstvo v predstavenstve a tiež pre prípad obsadenia novej pozície v predstavenstve osobou z externého prostredia zostavil nominačný výbor popisy práce a profily uchádzačov na funkciu členov predstavenstva so zodpovednosťou za odbyť, ako aj za back office, ktoré v prípade rozvoja z vlastných radov môžu poslúžiť aj ako príručka rozvoja. Prednosť uchádzačiek pri rovnakej kvalifikácii,

ktorá je zadefinovaná pre proces náboru a výberu, sa uplatní aj v tomto prípade.

Zástupcovia/zástupkyne akcionárov v dozornej rade

Predseda dozornej rady a nominačný výbor Oberbank sa pri obsadzovaní končiacich funkcií vždy snažia podnecovať kvalifikované ženy, aby prevzali funkcie v dozornej rade. Zákonnú požiadavku, aby aspoň 30 % členov dozornej rady bolo nedostatočne zastúpeného pohlavia, spĺňajú traja z desiatich zástupcov akcionárov.

Zástupcovia/zástupkyne zamestnancov v dozornej rade

K 31. decembru 2022 tvoria zastúpenie zamestnancov a zamestnankýň tri ženy a dvaja muži.

To znamená, že zákonom predpísanú kvótu, podľa ktorej musí dozornú radu tvoriť najmenej 30 % žien a najmenej 30 % mužov, bude dozorná rada ako celok, ako aj zástupcovia kapitálu a zamestnancov spĺňať k 31.12.2022.

Rozmanitosť

V predstavenstve Oberbank sú momentálne štyria muži s rakúskym občianstvom. V rámci rozdelenia rezortov sú v predstavenstve traja členovia so zodpovednosťou za odbyť, ktorí si delia kompetencie a zodpovednosť za regionálne

odbytové jednotky banky na trhoch v piatich krajinách, a ktorým sú podľa ich príslušnej hlavnej zodpovednosti za firemných a súkromných klientov priradené odbytové oddelenia pridelené k danej oblasti. Štvrtým členom je člen so zodpovednosťou za back office, v kompetencii ktorého sú všetky úlohy týkajúce sa činností back office a oddelení, ktoré majú túto agenda pridelenú.

Dozorná rada sa skladá z troch zástupcov a siedmich zástupcov akcionárov. Všetci sú vo svojich odvetviach špičkoví/é špecialisti/ky, pričom ich záber je veľmi široký (banky, poistenie, priemysel, univerzita). V súlade so strategickým cieľom spoločnosti zabezpečovať nezávislosť je dozorná rada Oberbank bez politického vplyvu.

Čo sa týka veku členov dozornej rady, treba poznamenať, že dlhoročné profesionálne skúsenosti členov dozornej rady si veľmi ceníme a sú zárukou riadneho výkonu dozoru, avšak v uplynulých rokoch boli s cieľom omladenia opakovane volení a vymenovaní noví/é zástupcovia/zástupkyne akcionárov i zamestnancov, pričom sa kvalita grémia neznížila. Od voľby mladých a neskúsených kolegov/kolegyň upúšťajú vzhľadom na úlohu, ktorú majú kandidáti prevziať, aj zástupcovia zamestnancov. Väčšina zástupcov/zástupkyň akcionárov má ukončené univerzitné štúdium, pričom ich záber siaha od ekonómie cez právo až po techniku. Aj ostatní členovia dozornej rady majú dostatočnú prax osobitne na poli bankovníctva, ktorá je zárukou riadneho výkonu dozorných činností. V súlade s tretinovým rozdelením rovnosti je v dozornej rade banky päť zástupcov/zástupkyň zamestnancov. Tri ženy a dvaja muži pochádzajú z rôznych oblastí banky, od uvoľneného člena ústrednej podnikovej rady až po zástupcov/zástupkyne odbytu.

Hodnotenie dodržiavania pravidiel C v zmysle pravidla 62 kódexu ÖCGK

V súlade s pravidlom 62 kódexu ÖCGK, ktoré hovorí, že minimálne každé tri roky treba nechať externe vyhodnotiť dodržiavanie pravidiel C, poverila dozorná rada aj v roku 2020 spoločnosť KPMG, aby vyhodnotila dodržiavanie pravidiel C kódexu ÖCGK spoločnosťou Oberbank AG v súlade s pravidlom C 62 kódexu ÖCGK na základe správy o správe a riadení spoločnosti za obchodný rok 2019 a posúdila, či vyhlásenie spoločnosti o dodržiavaní zásad vo významných bodoch podáva výstižný obraz o zavádzaní a dodržiavaní príslušných pravidiel C kódexu ÖCGK.

Kontrolné úkony

- vypočutie zodpovedných osôb za výkazníctvo ohľadom dodržiavania kódexu ÖCGK
- nahliadnutie do relevantnej dokumentácie a podkladov
- preskúmanie informácií, ktoré sú dostupné na internetovej stránke
- previerka a analýza vyhlásenia o dodržiavaní zásad a vyhlásení o odchýlkach od pravidiel C ako súčasť správy o správe a riadení spoločnosti za obchodný rok 2019 na základe dotazníka, ktorý vydala Rakúska pracovná skupina pre správu a riadenie spoločnosti

Výsledok kontroly

Na základe kontrolných úkonov spoločnosť KPMG nezistila žiadne skutočnosti, ktoré by jej dávali dôvod domnievať sa, že vyhlásenie spoločnosti o dodržiavaní zásad v rámci správy o správe a riadení spoločnosti nepodáva výstižný obraz o zavádzaní a dodržiavaní príslušných pravidiel kódexu ÖCGK. Keďže spoločnosť KPMG pôsobila aj ako štatutárny audítor spoločnosti za obchodný rok 2019, nezahrňal audit v zmysle zákazky dodržiavanie pravidiel C 77 až 83 kódexu ÖCGK. Táto kontrola nás opäť čaká v obchodnom roku 2023.

V Linzi dňa 7. marca 2023



Generálny riaditeľ
Dr. Franz Gasselsberger, MBA
oblasť zodpovednosti
Personálne záležitosti a
účtovníctvo



Riaditeľ
Mag. Dr. Josef Weißl, MBA
oblasť zodpovednosti
Súkromní klienti



Riaditeľ
Mag. Florian Hagenauer, MBA
oblasť zodpovednosti
Celkové riadenie rizík



Riaditeľ
Martin Seiter, MBA
oblasť zodpovednosti
Firemní klienti

Vztáhy s investormi

Vzťahy s investormi

Akcie a štruktúra akcionárov

Pre Oberbank má najvyššiu prioritu samostatnosť a nezávislosť. Tieto hodnoty zabezpečuje prostredníctvom veľkej výnosnosti, rozumnej politiky riadenia rizík a akcionárov/akcionárov, ktorí/é majú záujem o nezávislosť Oberbank. Žiaden z akcionárov/akcionárov nemôže sám priamo alebo nepriamo ovládať banku. Spoločnosti BKS a BTV majú uzavretú syndikátnu dohodu, ktorej cieľom je zabezpečenie samostatnosti Oberbank. Okrem toho je účasť zamestnancov ďalším stabilizačným prvkom.

Kmeňová akcia Oberbank 2022

Kmeňová akcia Oberbank zaznamenala v roku 2022 kurzový vývoj na solídnej úrovni. Vývoj kurzu bol na úrovni 12,14 %. Dividenda vykázala výkonnosť 13,28 %. Burzová kapitalizácia spoločnosti Oberbank AG bola na konci roku 2022 na úrovni 3 619 mil. EUR, oproti 3 227 mil. EUR ku koncu predchádzajúceho roka.

Ukazovatele akcií Oberbank	2022	2021
Počet kmeňových kusových akcií	35 307 300	35 307 300
Najvyšší kurz kmeňovej akcie v €	102,50	91,60
Najnižší kurz kmeňovej akcie v €	91,60	84,40
Záverečný kurz kmeňovej akcie v €	102,50	91,40
Trhová kapitalizácia v mil. €	3 619,00	3 227,09
Zisk na akciu podľa IFRS v €	6,89	6,66
Dividenda na akciu v €	1,451 ¹⁾	1,00
Pomer kurzu kmeňových akcií ku zisku	14,88	13,72

¹⁾Za fiškálny rok 2022 navrhuje predstavenstvo a dozorná rada valnému zhromaždeniu 2023 vyplatenie dividendy vo výške 1,45 EUR.

Neustály rast hodnoty

Kmeňové akcie Oberbank sú od 1.7.1986 kótované na Viedenskej burze. Odvtedy ich hodnota kontinuálne stúpa: Akcionári/akcionárky, ktorí/é v roku 1986 upísali akcie Oberbank a podieľali sa na všetkých zvýšeníach kapitálu, dosiahli pri zohľadnení výplat dividend priemernú výnosnosť 8,96 % ročne (pred odpočítaním dane z kapitálových príjmov). Výnosy na akciu sa zvýšili v roku 2022 z 6,66 na 6,89 EUR. Na základe záverečných kurzov vychádza ukazovateľ P/E (pomer trhovej ceny akcie k čistému zisku na akciu) pri kmeňových akciách na 14,88. Na 143. riadnom valnom zhromaždení 16.05.2023 bude predložený návrh na výplatu dividendy, ktorá je s výškou 1,45 EUR na každú akciu, ktorá oprávňuje na výplatu dividend, o 0,45 EUR vyššia ako minulý rok.

Celobankový rating Oberbank a hypotekárne krytie

Standard & Poor's ponechala aj v roku 2022 rating na nezmenenej úrovni. Rating inštitúcie zostal na veľmi dobrej úrovni A (výhľad: negatívny) a maximálny rating AAA (so stabilným výhľadom) bol potvrdený aj pre súbor hypotekárneho krytia. Tým bola opäť potvrdená stabilita Oberbank.

Emisie Oberbank

V uplynulom roku sa pokračovalo v emisných aktivitách na kapitálovom trhu, ale tiež sa zvýšil počet dlhopisov umiestnených u našich vlastných klientov a klientok.

V máji bol opäť veľmi úspešne umiestnený piaty dlhopis Covered Bond Sub-Benchmark. Išlo o doteraz najúspešnejšiu emisiu z hľadiska dopytu a bolo vydaných 250 mil. EUR so splatnosťou sedem rokov. Okrem toho sa časť dopytu uspokojila prostredníctvom súkromných emisií a ďalších takmer 100 mil. EUR bolo emitovaných vo forme záložných listov so splatnosťou od 5 do 15 rokov.

Nárast úrokových sadzieb, najmä pri dlhších splatnostiach, opäť výrazne atraktívnil dlhopisy pre súkromných investorov a klientov a klientky. To viedlo k predaju vlastných bankových dlhopisov (prioritných) so splatnosťou 5 a 7 rokov v celkovej hodnote takmer 100 mil. EUR v niekoľkých tranžiach. Pokračovala aj emisná činnosť v oblasti podriadených dlhopisov a rovnako ako v predchádzajúcich rokoch bolo celkovo emitovaných o niečo viac ako 50 mil. EUR. Celkový objem emisií tak dosiahol 494 mil. EUR, pričom splatenie bolo na úrovni 158 mil. EUR.

Vzťahy s investormi

Štruktúra akcionárov Oberbank k 31. decembru 2022		Spolu
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck (vrátane BTV 2000)*		16,45 %
BKS Bank AG, Klagenfurt (vrátane podriadeného syndikátu s BVG)**		14,74 %
G3B Holding AG, so sídlom vo Viedni		1,62 %
Zamestnanci a zamestnankyne		4,48 %
CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., Viedeň		23,76 %
UniCredit Bank Austria AG, Wien		3,41 %
Drobní akcionári		35,54 %

* BTV 2000 Beteiligungsverwaltungsgesellschaft m.b.H. („BTV 2000“), 100 % spoločnosť skupiny Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, vlastní podiel v spoločnosti Oberbank AG vo výške 2,62 %.

** Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H. (BVG) vlastní podiel vo výške 0,58 % na Oberbank AG.

Základné imanie spoločnosti Oberbank sa delí na kmeňové akcie na majiteľa bez nominálnej hodnoty v počte 35 307 300 kusov, ktoré sú pod číslom ISIN AT0000625108 kótované na Viedenskej burze. Najväčším individuálnym akcionárom je spoločnosť CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., 100 % dcérska spoločnosť koncernu UniCredit Bank Austria. Majetok vo vlastníctve minoritných akcionárov (35,54 % kmeňových akcií Oberbank) vlastní spoločnosti, inštitucionálni investori a súkromní akcionári a akcionárky.

Vzťahy s akcionármi a komunikácia

O svojej finančnej a výnosovej situácii informuje Oberbank podrobne v rámci štvrťročných a ročných výkazov. Priebežný tok informácií je zabezpečený aj prostredníctvom stránky www.oberbank.at. Formou pozvánky na každoročné valné zhromaždenie je akcionárom/akcionárkam adresovaná výzva, aby nadviazali kontakt priamo s predstavenstvom a dozornou radou. Udalosti s potenciálnym vplyvom na kurz zverejňuje Oberbank prostredníctvom systému euro-adhoc v rubrike „Insiderinformationen“ (interné informácie).

Kontaktná osoba pre vzťahy s investormi:

Mag. Beatrix Putz
Tel. číslo: +43 732 78 02-37247
beatrix.putz@oberbank.at
www.oberbank.at

Finančný kalendár 2023

Zverejnenie výročnej správy za rok 2022 online	03.04.2023
Zverejnenie účtovnej závierky za rok 2022	04.04.2023
Rozhodný deň pre akcie Oberbank	06.05.2023
143. riadne valné zhromaždenie	16.05.2023
Dátum ex-dividendy – dividenda za fiškálny rok 2022	22.05.2023
Rozhodný deň dividendy – dividenda za fiškálny rok 2022	23.05.2023
Deň výplaty dividend - dividenda za fiškálny rok 2022	24.05.2023

Zverejnenie štvrťročných správ

1. štvrťrok	19.05.2023
1. polrok	24.08.2023
1. až 3. štvrťrok	24.11.2023

Výsledky hlasovania 142. riadneho valného zhromaždenia Oberbank AG, ktoré sa konalo 17. mája 2022

Bod 2: Uznesenie o použití bilančného zisku fiškálneho roku 2021

ÁNO: 20 901 671 hlasov; NIE: 11.528 hlasov; ZDRŽALI SA: 9 627 738 hlasov

Bod 3: Uznesenie o schválení činnosti členov predstavenstva za fiškálny rok 2021

Gasselsberger: ÁNO: 20 816 770 hlasov; NIE: 9594407 hlasov; ZDRŽALI SA: 60.461 hlasov

Vzťahy s investormi

Weißl: ÁNO: 20 813 202 hlasov; NIE: 9594407 hlasov; ZDRŽALI SA: 64 029 hlasov

Hagenauer: ÁNO: 20 814 102 hlasov; NIE: 9594407 hlasov; ZDRŽALI SA: 63 129 hlasov

Seiter: ÁNO: 20 813 202 hlasov; NIE: 9 594 425 hlasov; ZDRŽALI SA: 64 011 hlasov

Bod 4: Uznesenie o schválení činnosti členov dozornej rady za fiškálny rok 2021

König: ÁNO: 30 378 950 hlasov; NIE: 630 hlasov; ZDRŽALI SA: 92 058 hlasov

Zahlbruckner: ÁNO: 30 379 773 hlasov; NIE: 0 hlasov; ZDRŽALI SA: 91 865 hlasov

Bogner: ÁNO: 30 364 964 hlasov; NIE: 14 396 hlasov; ZDRŽALI SA: 92 278 hlasov

Burtscher: ÁNO: 20 785 366 hlasov; NIE: 9594407 hlasov; ZDRŽALI SA: 91 865 hlasov

Koren: ÁNO: 30 379 311 hlasov; NIE: 1 628 hlasov; ZDRŽALI SA: 90 699 hlasov

Leu: ÁNO: 30 378 580 hlasov; NIE: 1 232 hlasov; ZDRŽALI SA: 91 826 hlasov

Leitl-Staudinger: ÁNO: 30 379 377 hlasov; NIE: 1 628 hlasov; ZDRŽALI SA: 90 633 hlasov

Franz Peter Mitterbauer: ÁNO: 30 380 252 hlasov; NIE: 1 628 hlasov; ZDRŽALI SA: 89 758 hlasov

Steger: ÁNO: 30 378 580 hlasov; NIE: 1 232 hlasov; ZDRŽALI SA: 91 826 hlasov

Stockbauer: ÁNO: 20 785 405 hlasov; NIE: 9594407 hlasov; ZDRŽALI SA: 91 826 hlasov

Andorfer: ÁNO: 30 379 812 hlasov; NIE: 0 hlasov; ZDRŽALI SA: 91 826 hlasov

Pischinger: ÁNO: 20 788 082 hlasov; NIE: 9 594 407 hlasov; ZDRŽALI SA: 89 149 hlasov

Braun: ÁNO: 30 379 182 hlasov; NIE: 0 hlasov; ZDRŽALI SA: 92 456 hlasov

Grabner: ÁNO: 30 379 182 hlasov; NIE: 0 hlasov; ZDRŽALI SA: 92 456 hlasov

Höchtel: ÁNO: 30 379 182 hlasov; NIE: 0 hlasov; ZDRŽALI SA: 92 456 hlasov

Zeiss: ÁNO: 30 379 182 hlasov; NIE: 0 hlasov; ZDRŽALI SA: 92 456 hlasov

Bod 5: Voľby do dozornej rady

Bod 5a: Voľba Leitl-Staudinger

ÁNO: 30 317 730 hlasov; NIE: 22 191 hlasov; ZDRŽALI SA: 201 016 hlasov

TOP 5b: Voľba Pilgram

ÁNO: 30 309 854 hlasov; NIE: 20 628 hlasov; ZDRŽALI SA: 210 455 hlasov

Bod 5c: Voľba Czerny

ÁNO: 30 310 088 hlasov; NIE: 20 628 hlasov; ZDRŽALI SA: 210 221 hlasov

TOP 5d: Voľba Pierer

ÁNO: 30 206 539 hlasov; NIE: 123 692 hlasov; ZDRŽALI SA: 210 706 hlasov

TOP 5e: Voľba Bogner

ÁNO: 30 289 013 hlasov; NIE: 43 890 hlasov; ZDRŽALI SA: 211 034 hlasov

Bod 6: Uznesenie o stanovení odmeny pre členov dozornej rady na fiškálny rok 2022 a nasledujúce fiškálne roky

ÁNO: 30 354 192 hlasov; NIE: 4 845 hlasov; ZDRŽALI SA: 181 900 hlasov

Bod 7: Výber štatutárneho audítora banky na fiškálny rok 2023

ÁNO: 30 492 212 hlasov; NIE: 1 709 hlasov; ZDRŽALI SA: 47 016 hlasov

Bod 8: Výber štatutárneho audítora banky pre pobočku Slovensko na fiškálny rok 2022

ÁNO: 30 484 959 hlasov; NIE: 3 777 hlasov; ZDRŽALI SA: 52 201 hlasov

Bod 9: Uznesenie o správe o odmeňovaní

ÁNO: 20 893 422 hlasov; NIE: 9 595 181 hlasov; ZDRŽALI SA: 52 334 hlasov

Vzťahy s investormi

Bod 10: Uznesenie o zrušení plnej moci udelennej na 140. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia 20. mája 2020 na nadobúdanie vlastných akcií v zmysle § 65 ods. 1 bod 4 rak. zákona o akciách v nevyčerpanom rozsahu pri súčasnom splnomocnení predstavenstva na nadobúdanie vlastných akcií na účely ich ponuky zamestnancom, vedúcim pracovníkom a členom predstavenstva alebo dozornej rady spoločnosti alebo spoločnosti s ňou prepojenej v zmysle § 65 ods. 1 bod 4 rak. zákona o akciách, a to až do výšky 5 % základného imania na obdobie 30 mesiacov odo dňa prijatia uznesenia na 142. riadnom valnom zhromaždení
ÁNO: 20 800 340 hlasov; NIE: 9 598 574 hlasov; ZDRŽALI SA: 142 023 hlasov

Bod 11: Uznesenie o zrušení plnej moci udelennej na 140. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia 20. mája 2020 na nadobúdanie vlastných akcií v zmysle § 65 ods. 1 bod 7 rak. zákona o akciách v nevyčerpanom rozsahu pri súčasnom splnomocnení predstavenstva na nadobúdanie vlastných akcií až do výšky 5 % základného imania na obdobie 30 mesiacov odo dňa prijatia uznesenia na 142. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia na účely obchodovania s cennými papiermi v zmysle § 65 ods. 1 bod 7 rak. zákona o akciách
ÁNO: 20 799 641 hlasov; NIE: 9 598 309 hlasov; ZDRŽALI SA: 142 987 hlasov

Bod 12: Uznesenie o zrušení plnej moci udelennej na 140. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia 20. mája 2020 na nadobúdanie vlastných akcií v zmysle § 65 ods. 1 bod 8 rak. zákona o akciách v nevyčerpanom rozsahu pri súčasnom splnomocnení predstavenstva na bezúčelové nadobúdanie vlastných akcií až do výšky 10 % základného imania v zmysle § 65 ods. 1 bod 8 rak. zákona o akciách na obdobie 30 mesiacov odo dňa prijatia uznesenia na 142. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia
ÁNO: 20 800 987 hlasov; NIE: 9 598 574 hlasov; ZDRŽALI SA: 141 376 hlasov

TOP 13: Zmeny stanov

Bod 13a: Uznesenie o zmene stanov v § 11

ÁNO: 20 678 948 hlasov; NIE: 9 599 402 hlasov; ZDRŽALI SA: 262 587 hlasov

Bod 13b: Uznesenie o novom znení a doplnení stanov od 5. Odseku (§ 27 nasl.) stanov

ÁNO: 30 273 355 hlasov; NIE: 4 995 hlasov; ZDRŽALI SA: 262 587 hlasov

Vzťahy s akcionármi a komunikácia

O svojej finančnej a výnosovej situácii informuje Oberbank podrobne v rámci štvrťročných a ročných výkazov. Priebežný tok informácií je zabezpečený aj prostredníctvom stránky www.oberbank.at.

Formou pozvánky na každoročné valné zhromaždenie je akcionárom/akcionárkam adresovaná výzva, aby nadviazali kontakt priamo s predstavenstvom a dozornou radou. Udalosti s potenciálnym vplyvom na kurz zverejňuje Oberbank prostredníctvom systému euro-adhoc v rubrike „Interné informácie“. Vo fiškálnom roku 2022 boli vykonané dve takéto hlásenia.

V Linzi dňa 7. marca 2023



Generálny riaditeľ
Dr. Franz Gasselsberger, MBA
oblasť zodpovednosti
Personálne záležitosti a
účtovníctvo



Riaditeľ
Mag. Dr. Josef Weißl, MBA
oblasť zodpovednosti
Súkromní klienti



Riaditeľ
Mag. Florian Hagenauer, MBA
oblasť zodpovednosti
Celkové riadenie rizík



Riaditeľ
Martin Seiter, MBA
oblasť zodpovednosti
Firemní klienti

Compliance

Súlady s rak. zákonom o bankovníctve (BWG)

Od 1. septembra 2018 sú úverové inštitúcie povinné písomne zadefinovať primerané zásady a postupy zamerané na odhaľovanie rizík, ktoré vznikajú v dôsledku porušenia regulačných predpisov zo strany predstavenstva, členov dozornej rady a zamestnancov a zamestnankyň, a ich obmedzenie na minimum. Okrem toho majú významné úverové inštitúcie od 1. januára 2019 povinnosť zriadiť trvalú, účinnú a nezávisle pôsobiacu funkciu dodržiavania predpisov s priamym prístupom k vedeniu spoločnosti (ďalej len funkcia compliance s BWG).

Činnosť funkcie súladu s BWG v rámci Oberbank podporujú najkvalitnejšie IT nástroje. Informačná služba priebežne poskytuje informácie o regulačných novinkách. Pomocou pracovného procesu (workflow) zabezpečeného proti pozmeňovaniu je následne možné zhodnotiť nové normy vo vzťahu k spoločnosti a zabezpečiť ich ďalšie spracovanie na príslušných odborných úsekoch.

V sledovanom období si funkcia súladu s BWG prezrela 480 noriem a spracovala ich celkovo 1 332-krát. 217 záznamov údajov bolo klasifikovaných ako použiteľné, z toho 11 bolo zahrnutých do mesačného monitorovania implementácie predstavenstva z dôvodu analýzy významnosti. Implementácia 6 z týchto základných noriem bola dokončená v roku 2022.

Vlastné obchody vedúcich zamestnancov (directors' dealings)

Osoby zastávajúce vedúce pozície v emitentovi a osoby s nimi úzko spriaznené musia emitentovi a úradu FMA hlásiť každý obchod na vlastný účet s podielmi alebo dlhovými nástrojmi emitenta alebo s tým spojenými derivátmi či inými finančnými nástrojmi (čl. 19 ods. 1 nariadenia EÚ o zneužívaní trhu (MAR)). V nadväznosti na to je emitent povinný dané hlásenie zverejniť v súlade s čl. 19 ods. 3 nariadenia EÚ o zneužívaní trhu. Oberbank AG v roku 2022 zverejnila prostredníctvom systému euro-adhoc 39 takýchto hlásení.

Compliance v oblasti cenných papierov

Úverové inštitúcie sú povinné zabezpečiť si takú organizačnú štruktúru a organizáciu procesov, ktorá zodpovedá ich štruktúre a obchodnej činnosti, a tiež zaručiť priebežné vyhodnocovanie rizík a primeraný monitoring na riadnu realizáciu služieb a doplnkových služieb súvisiacich s cennými papiermi. S cieľom odhaliť potenciálne porušenie zákonných ustanovení využíva Oberbank automatizovaný nástroj na compliance, ktorý slúži na minimalizáciu rizík na základe rýchlej a cielenej detekcie podvodného konania v rámci obchodov na burze, predovšetkým manipulácie trhu alebo podvodných obchodov na základe využitia dôverných interných informácií, a tiež prípadov porušenia povinnej starostlivosti v súvislosti s obchodmi s cennými papiermi. Zamestnanci a zamestnankyne Oberbank sú povinní/é dodržiavať príslušnú smernicu o zabezpečení dodržiavania predpisov v súlade so zákonom o bankovníctve. Pritom sú oboznamovaní/é s trestnoprávnymi, príp. pracovnoprávnymi dôsledkami porušenia uvedených pravidiel a pravidelne absolvujú príslušné školenia. Vzdelávacie opatrenia pritom siahajú od každoročných povinných internetových príp. e-learningových školení až po príslušné prezenčné školenia alebo online školenia, ktoré sa podľa potrieb ponúkajú na aktuálne témy a pre rôzne cieľové skupiny.

Vychádzajúc z vyhodnotenia rizika compliance v oblasti cenných papierov v rámci analýzy rizík vytvorila Oberbank monitorovací

program zameraný na riziko pre oblasť služieb týkajúcich sa cenných papierov a pre investičné činnosti. Monitorovacie úkony zamerané na riziko, ktoré sú v programe zadefinované, boli vykonané v plnom rozsahu a s výsledkami boli oboznámené zodpovedné odborné oddelenia a predstavenstvo.

V roku 2022 nemusela Oberbank nahlásiť ani jeden podozrivý príkaz na kúpu alebo podozrivé transakcie s cennými papiermi na Úrad pre dohľad nad finančným trhom (FMA) z dôvodu zneužívania trhu.

Dodržiavanie predpisov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí

Oberbank si svoju zodpovednosť na poli dodržiavania regulačných požiadaviek v oblasti prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu plne uvedomuje a opatrenia a procesy v tejto oblasti sa snaží priebežne optimalizovať.

Compliance

K tomu patrí o. i. vykonávanie automatických a manuálnych kontrol údajov stálych klientov a transakcií, zisťovanie a preverovanie konečných užívateľov výhod podľa príslušných ustanovení rak. zákona o registri konečných užívateľov výhod (WiEReG), kontrola a aktualizácia klientskych dát ako výsledok princípu „Poznaj svojho klienta KYC“, Preverenie PEP statusu alebo statusu osoby, na ktorú sa vzťahujú sankcie, ako i poradenstvo a školenia pre zamestnancov a zamestnankyne so zameraním na služby.

K ústredným úlohám roku 2022 patrila ďalšia optimalizácia interných pravidiel a príručiek, modernizácia a zjednotenie školiacich médií pre všetkých zamestnancov, ako aj návrh a digitalizácia pracovných postupov a procesov orientovaných na predaj a zákazníkov. Najväčšiu pozornosť sme venovali aktuálnosti a kompletnosti klientskych dát existujúcich klientov a klientok, ktoré sú aj predmetom špeciálneho monitoringu a výkazníctva. Dôsledné vzdelávanie a ďalšie vzdelávanie všetkých zamestnancov je zabezpečené prezenčnými školeniami a školeniami cez internet. Úzka spolupráca medzi medzinárodnými pobočkami a dcérskymi spoločnosťami na strane jednej a centrárou V Linzi na strane druhej sa v roku 2022 ďalej prehlbovala. Dôraz sa kladol na zjednotenie systému vykazovania a kontroly ako aj parametrizácia systému a ďalšie rozširovanie koncernových predpisov. Zabezpečené sú tak jednotné štandardy v rámci stratégie a postupov skupiny na najvyššej úrovni a podľa najprísnejších štandardov.

Predchádzanie podvodom

V súlade s delegovaným nariadením (EÚ) 2018/389 používa Oberbank vlastný IT nástroj na prevenciu platobných podvodov. Pomocou tohto IT nástroja sú podozrivé transakcie automaticky pozastavené a podrobené kritickej kontrole. Až po kontrole s pozitívnym výsledkom sú transakcie uvoľnené na realizáciu. Vo fiškálnom roku 2022 uvedený IT nástroj klasifikoval 96 311 transakcií ako podozrivé. V prípade 19 461 transakcií sa vyžadovalo schválenie uvoľnenia transakcie zo strany klientov a klientok. Oberbank dokázala vo fiškálnom roku 2022 v oblasti predchádzania podvodom zabrániť prípadným škodám klientov vo výške 2,3 mil. EUR.

Protikorupčná smernica

Oberbank nebude tolerovať porušovanie protikorupčných ustanovení a v prípade takéhoto porušenia prijme príslušné opatrenia. Od roku 2022 existuje samostatná smernica „Boj proti korupcii“, ktoré jasne sumarizuje už platné protikorupčné predpisy banky a bolo schválené celým predstavenstvom. Tým sa dosiahla ešte väčšia transparentnosť a informovanosť zamestnancov o tejto dôležitej téme. V sledovanom roku neboli potvrdené žiadne prípady korupcie.

Riadenie sankcií

Oberbank prostredníctvom riadenia sankcií zabezpečuje dodržiavanie príslušných finančných a hospodárskych sankcií, ako aj doplnkových regulačných požiadaviek. S cieľom splniť zvýšené požiadavky na sankcie v dôsledku vojny na Ukrajine bol vytvorený samostatný sankčný tím, ktorý sa teraz zaoberá výlučne touto témou. Tento centrálny útvar je spolu s miestnymi splnomocnencami pre Compliance na medzinárodných trhoch zodpovedný za dodržiavanie sankčných opatrení v rámci celej skupiny. V záujme zabezpečenia jednotného bezpečnostného štandardu a ďalšieho efektívneho spracovania obchodných transakcií pre klientov Oberbank sa dôsledne kontrolovala každá transakcia s prepojením na Rusko alebo Bielorusko. To umožnilo pokračovať v realizácii platieb s týmito krajinami v rámci sankčných nariadení.

Správa o stave koncernu

Celkové hospodárske rámcové podmienky

Všeobecné údaje o výkazníctve

Obchodná a hospodárska situácia

Výhľad na rok 2023

Riadenie rizík a interný kontrolný systém

Ľudské zdroje

Trvalá udržateľnosť, nefinančné ukazovatele výkonnosti

Údaje podľa § 243a rak. obch. zákonníka

Správa o stave koncernu

Celkové hospodárske rámcové podmienky

Ekonomika v dôsledku ruského šoku

Západný svet, ktorý bol stále pod dojemom pandémie koronavírusu, šokovala invázia ruských vojsk na Ukrajinu. Návrat vojny do Európy mal výrazne prispieť k výraznému nárastu inflácie a úrokových sadzieb, najmä v Európe, ale aj vo zvyšku sveta. V dôsledku toho prudko vzrástli ceny energií a začali sa šíriť obavy o bezpečnosť dodávok v dôsledku vysokej závislosti od dodávok plynu z Ruska. Z násobenie cien plynu ťahalo nahor aj ceny ostatných energetických zdrojov, a tak sa už na začiatku dalo predpokladať, že spolu s ním masívne porastie aj miera inflácie. Dôsledkom boli obavy z recesie a existujúce prognózy rastu boli výrazne upravené smerom nadol.

Návrat inflácie

Centrálne banky dlhé roky bojovali so skutočnosťou, že miera inflácie je zjavne príliš nízka. Trhy boli zásobované likviditou takmer v nadbytku. V dôsledku už spomínaných príčin a v neposlednom rade kvôli nedostatku dodávok mnohých výrobkov z ázijského regiónu, ktorý stále prevláda v dôsledku pandémie koronavírusu, sa miera inflácie zvýšila. Pri hodnotách - v závislosti od krajiny eurozóny - až viac ako 20 % stáli centrálne banky zrazu pred novými výzvami. Opatrenia, ktoré centrálne banky použili, boli na jednej strane stiahnutie veľkorysej likvidity voči bankám a na druhej strane zvýšenie kľúčových úrokových sadzieb. Oba kroky viedli k vyšším úrokom. Vrchol inflácie bol pravdepodobne dosiahnutý v druhej polovici roka. Hodnoty ku koncu roka mierne klesli.

Koniec negatívnych úrokov

Niekoľko rokov trvajúca fáza nízkych úrokov a s ňou spojené účtovanie záporných úrokov sa skončila v treťom štvrtroku 2022. Dvoma zvýšeniami kľúčových úrokových sadzieb v júli a septembri ECB vyslala jasný signál, že táto úroková fáza sa skončila. V prvom polroku 2022 boli záporné úrokové sadzby v eurozóne stále dominantnou témou. Výsledné vysoké náklady bánk sa preniesli najmä na firemných klientov. S ukončením záporných úrokových sadzieb ECB iniciovala aj ukončenie viacerých refinančných programov.

Hlavné centrálne banky zvyšovali úrokové sadzby

Všetky hlavné centrálne banky v roku 2022 zvýšili svoje kľúčové úrokové sadzby, v niektorých prípadoch podstatne. Americká federálna banka FED zvýšila základnú úrokovú sadzbu v siedmich krokoch z 0,25 % na 4,5 %. ECB postupovala oveľa rozvážnejšie a zvýšila sadzbu z 0 % na 2,5 %. Vedúce orgány centrálnych bánk jasne naznačili svoje odhodlanie bojovať proti inflácii ďalšími krokmi, ak to bude potrebné. Centrálne banky stáli pri svojich rozhodnutiach pred dilemou medzi bojom proti inflácii a nebezpečenstvom, že zvyšovanie úrokových sadzieb by mohlo spôsobiť väčšie než priemerné oslabenie ekonomiky.

Masívne pohyby pri EUR/USD

Vplyvom fantázie o zvyšovaní úrokových sadzieb kurz EUR/USD v priebehu roka prvýkrát po dlhom čase prelomil paritu. Na vrchole bol rozdiel medzi najvyššou a najnižšou cenou približne 15 %. Kurz EUR/USD dosiahol svoje najnižšie hodnoty koncom tretieho štvrtroka. Masívne zvyšovanie úrokových sadzieb zo strany americkej Federálnej banky bolo vetrom do plachiet pre dolár. V poslednom štvrtroku 2022 sa euro začalo zotavovať - k čomu prispela predstava o zvyšovaní úrokových sadzieb v eurozóne a objavujúce sa znižovanie intenzity zvyšovania sadzieb zo strany americkej Federálnej banky. Euro sa muselo vyrovnáť aj s devalváciou voči českej korune. Z hodnôt nad 25 CZK až pod úroveň tesne pod 24 CZK koruna voči euru vzrástla.

Len maďarský forint vykazoval po väčšinu roka jasné devalvačné tendencie. Forint dosiahol svoju najvyššiu hodnotu voči euru s hodnotou viac ako 425 forintov za euro. Pre porovnanie: Na začiatku roka 2022 sa táto hodnota pohybovala medzi 350 a 375.

Rok 2022 bol absolútne výnimočný pre akcie a dlhopisy, dôvera aj pre rok 2023

Správa o stave koncernu

Celkové hospodárske rámcové podmienky

Globálne akcie aj globálne dlhopisy klesli v roku 2022 o viac ako 20 %. V prípade dlhopisov išlo o prvý globálny medvedí trh za posledných 70 rokov. Hoci medvedí trh nie je pre akcie ničím výnimočným, v tomto storočí boli len dva roky so stratou vyššou ako 10 % (finančná kríza 2008 a 2002). Vývoj na akciovom trhu výrazne charakterizovala vysoká dynamika inflácie a reakcia centrálnych bánk na ňu - zvyšovanie úrokových sadzieb v USA a Európe. Vojna na Ukrajine a jej dôsledky spôsobili aj neistotu v dodávkach energie a vysoké ceny ropy a plynu. V roku 2023 sa očakáva lepší hospodársky vývoj, než očakával trh, a tým aj solídny vývoj na dlhopisových a akciových trhoch.

Všeobecné údaje o výkazníctve

Konsolidovaná účtovná závierka

Konsolidovaná účtovná závierka bude zverejnená v súlade s medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS). Táto konsolidovaná účtovná závierka zostavená podľa medzinárodne uznávaných štandardov nahrádza v zmysle § 59a rak. zákona o bankovníctve a § 245a rak. Obch. zák. konsolidovanú účtovnú závierku podľa rakúskeho práva. Správa o stave koncernu bola zostavená podľa medzinárodných účtovných štandardov.

Konsolidovaný celok Oberbank

Konsolidovaný celok zahŕňal v roku 2022 okrem Oberbank AG aj 29 tuzemských a 16 zahraničných dcérskych spoločností. Okruh zahrnutých prepojených podnikov sa v porovnaní s 31. decembrom 2021 zmenil takto:

- Kúpa spoločnosti Oberbank Ennshafen Immobilienleasing GmbH, Linz, viedla k zvýšeniu pohľadávok voči klientom o 18 tis. EUR a ostatných pasív o 5 316 tis. EUR ako aj zvýšeniu ostatných pasív o 1 195 tis. EUR.

Spoločnosť ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H. bola proporcionálne zohľadnená v konsolidovanej účtovnej závierke v zmysle štandardu IFRS 11 ako spoločná činnosť. Spolu so spoločnosťami BKS Bank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft bola do konsolidovanej účtovnej závierky zahrnutá aj spoločnosť voestalpine AG, a to metódou vlastného imania.

Do konsolidácie nebolo zahrnutých 18 dcérskych spoločností a 13 pridružených spoločností, ktorých vplyv na majetkovú, finančnú a výnosovú situáciu koncernu má v súčte sekundárny význam.

Rozhodný deň pre zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky je 31. december. O lízingových spoločnostiach, ktoré sú zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky, bola zostavená podielová konsolidovaná účtovná závierka k 30. septembru, aby bolo možné včas zostaviť ročné finančné výkazy koncernu. Významné obchodné prípady, resp. zmeny v zložení lízingovej podskupiny, ktoré nastanú v 4. kvartáli, budú zohľadnené.

Členenie segmentov

Na strane klientov rozlišuje Oberbank firemných klientov, privátnych klientov, finančné trhy a ostatné. 180 pobočiek je rozdelených na trhoch Rakúska (95 pobočiek), Nemecka (46), Česka (21), Maďarska (14) a Slovenska (4).

Podrobné informácie o vývoji obchodov a výsledkov v klientskych segmentoch, resp. geografických regiónoch sa nachádzajú v kapitolách „Správa o segmentoch“ a „Konsolidovaná účtovná závierka“ tejto výročnej správy.

Obchodná a hospodárska situácia

Údaje o zisku v mil. €	2022	2021	Zmena stavu
Čisté úrokové výnosy	406,1	346,1	17,3 %
Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode	-41,5	-35,7	16,2 %
Provízný výsledok	206,9	192,0	7,8 %
Náklady na správu	-320,3	-313,6	2,2 %
Zisk pred zdanením	295,3	281,9	4,7 %
Zisk po zdanení	243,3	234,6	3,7 %

Vojna, úroky a inflácia ovplyvňovali náladu

Rok 2022 bol bohatý na udalosti. Po sebedomom začiatku roka šokoval západný svet 24. februára začiatok ruskej agresívnej vojny proti Ukrajine a zvýšil ceny energií. Následné zvyšovanie úrokových sadzieb a neustále rastúca inflácia formovali nálady verejnosti až do konca roka. Firemní klienti, a teda aj prevádzkové obchody Oberbank, sa však ukázali ako mimoriadne odolné a dokázali rásť tak z hľadiska objemu, ako aj ziskov, v niektorých prípadoch veľmi výrazne.

Operatívna činnosť - silná a stabilná

Dopyt po úrokoch rástol, objem pohľadávok voči klientom sa zvýšil o 4,2 % na 19,2 mld. EUR. To a vyššia úroveň úrokových sadzieb viedli k nárastu čistých úrokových výnosov o 17,3 % na 406,1 mil. EUR, čo je absolútny rekord v histórii Oberbank. Rok 2022 na akciovom trhu bol charakteristický tým, že tak úročené cenné papiere, ako aj akcie vykazovali výrazne negatívny výkon počas roka. Napriek tomu sa Oberbank podarilo aj v oblasti Privátne bankovníctvo a riadenie majetku zlepšiť aj čisté príjmy z poplatkov a provízií. Na základe toho a predovšetkým vďaka silnému dopytu po službách v komerčnom obchodovaní sa čistý príjem z provízií zvýšil o 7,8 % na 206,9 mil. EUR, čo je tiež historické maximum. Nestabilné trhové prostredie viedlo k znehodnoteniu cenných papierov oceňovaných trhovou hodnotou. Výsledok z investícií účtovaných metódou vlastného imania sa vo 4. štvrtroku 2022 zlepšil, ale stále bol o 9,5 % nižší ako v predchádzajúcom roku a dosiahol 90,7 milióna EUR. Na rizikové rezervy na úvery sme vyčlenili 41,5 mil. EUR, čo pri stále veľmi nízkej úrovni predstavuje nárast o 16,2 %. Administratívne náklady stúpili o 2,2 % na 320,3 mil. EUR, čo je na základe vysokej inflácie výborná hodnota.

Čistý prebytok za rok sa opäť zvýšil napriek nepriaznivému vývoju na trhoch s cennými papiermi

Napriek oceňovaniu cenných papierov v držbe banky, ktoré bolo nevyhnutné v dôsledku deformácií na trhu, sa nám tak podarilo zlepšiť čistý prebytok za rok pred zdanením o 4,7 % na 295,3 mil. EUR a čistý zisk po zdanení o 3,7 % na 243,3 mil. EUR.

Zvýšený vlastný kapitál posilňuje Oberbank pre budúce výzvy

Vlastný kapitál banky sa posilnil o 6,9 % na viac ako 3,5 miliardy eur. Pomer vlastného kapitálu s ukazovateľom základného kapitálu vo výške 18,3 % a celkovým ukazovateľom kapitálu vo výške 20,2 % patríme do skupiny najsilnejších bánk v Európe. Náš rating A od Standard & Poors je ďalším dôkazom schopnosti Oberbank niesť riziko, stability a úverovej bonity.

Návrh na rozdelenie zisku

Zisk na rozdelenie je určený na základe účtovnej závierky materskej spoločnosti koncernu, ktorou je Oberbank AG. Ročný zisk Oberbank AG bol vo fiškálnom roku 2022 170,2 mil. EUR. Po dotácii do rezervných fondov vo výške 119,0 mil. EUR a pripočítaní nerozdeleného zisku z minulých rokov vo výške 0,2 mil. EUR tak vychádza použiteľný bilančný zisk 51,4 mil. EUR. S výhradou súhlasu valného zhromaždenia je podaný návrh na vyplatenie dividend vo výške 1,45 EUR za každú akciu, ktorá oprávňuje na výplatu dividend. Pri 35 307 300 kmeňových akciách z toho vyplýva čiastka vyplatenia vo výške 51,2 mil. EUR. Predstavenstvo ďalej navrhuje previesť zostávajúcu sumu 187 443,60 EUR na nový účet.

Obchodná a hospodárska situácia

Údaje zo súvahy v mil. €	2022	2021	Zmena stavu
Bilančná suma	26 798,2	27 539,7	-2,7 %
Pohľadávky voči klientom	19 192,9	18 427,9	4,2 %
Primárne prostriedky	17 948,1	17 431,6	3,0 %
z toho sporiace vklady	2 167,2	2 534,7	-14,5 %
z toho sekuritizované záväzky vrát. podriadeného kapitálu	2 886,7	2 703,0	6,8 %
Vlastné imanie	3 546,9	3 317,9	6,9 %
Spravované prostriedky klientov	37 185,5	38 636,7	-3,76 %

Majetková a finančná situácia

Bilančná suma skupiny v porovnaní s 31.12.2021 poklesla o 741,5 mil. EUR / 2,7 % na 26 798,2 mil. EUR. Zmena bola spôsobená predovšetkým hotovostnou rezervou.

Súvahové aktíva

Hotovostná rezerva sa znížila z 4 400,9 mil. EUR o 2 113,6 mil. EUR na 2 287,3 mil. EUR.

Hlavným dôvodom bolo zníženie refinancovania s bankami v dôsledku predčasného splatenia TLTRO III vo výške 1 500 mil. EUR.

Pohľadávky voči bankovým inštitúciám sa zvýšili o 183,6 mil. EUR / 21,0 % na 1 057,2 mil. EUR.

Pohľadávky voči klientom vzrástli v porovnaní s koncom minulého roka o 765,0 milióna EUR, resp. 4,2 % na 19 192,9 milióna EUR.

Zvýšenie finančných aktív o 473,1 mil. EUR alebo 14,9 % na 3 653,5 mil. EUR je spôsobený najmä zvýšením cenných papierov s pevným úročením. Tieto vzrástli z 1 563,7 mil. EUR o 431,4 mil. EUR / 27,6 % na 1 995,1 mil. EUR. Neočakávané zvýšenie úrokových sadzieb tu viedlo k ďalším investíciám.

Akcie a iné cenné papiere bez pevného úročenia poklesli o 351,6 mil. EUR o 89,6 mil. / 25,5 % na 262,0 mil. EUR.

Podiely v prepojených spoločnostiach sa zvýšili z 84,0 mil. EUR o 4,1 mil. / 4,9 % na 88,1 mil. EUR.

Podiely účtované metódou vlastného imania vzrástli zo 1 000,8 mil. EUR o 98,8 mil. / 9,9 % na 1 099,6 milióna EUR,

Ostatné podiely sa zvýšili zo 180,3 mil. EUR o 28,4 mil. EUR / 15,8 % na 208,7 mil. EUR.

Súvahové pasíva

Primárne vklady sa zvýšili z 17 431,6 mil. EUR na 17 948,1 mil. EUR.

Záväzky voči úverovým inštitúciám vzrástli o 1 444,5 mil. EUR / 24,5 % na 4 448,8 mil. EUR.

Záväzky voči klientom vzrástli o 332,8 mil. EUR / 2,3 % na 15 061,4 mil. EUR, sekuritizované záväzky vzrástli o 200,4 mil. EUR / 9,1 % na 2 407,0 mil. EUR a druhoradý kapitál poklesol o 16,7 mil. EUR / 3,4 % na 479,7 mil. EUR.

Rezervy boli vykázane vo výške 319,6 mil. EUR, čím sú o 45,2 mil. EUR nižšie než k 31.12.2021.

Vlastný kapitál sa zvýšil o 229,0 mil. EUR / 6,9 % na 3 546,9 mil. EUR.

Prípustný kapitál v mil. €	2022	2021	Zmena stavu
Vlastný kapitál Tier 1	3 126,4	2 971,1	5,2 %
Kapitál Tier 1	3 176,4	3 021,1	5,1 %
Vlastné zdroje	3 501,9	3 353,2	4,4 %
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	18,03 %	18,35 %	-0,32 %-P.
Podiel jadrového kapitálu	18,32 %	18,66 %	-0,34 %-P.
Celkový podiel kapitálu	20,19 %	20,71 %	-0,52 %-P.

Podiel vlastného kapitálu Tier 1 sa medziročne znížil o 0,32 percentuálneho bodu zo 18,35 % na 18,03 %. Započítateľný vlastný kapitál Tier 1 vzrástol o 5,2 %.

Obchodná a hospodárska situácia

Podiel tvrdého kapitálu sa medziročne znížil o 0,34 percentuálneho bodu zo 18,66 % na 18,32 %.

Celkový podiel kapitálu sa medziročne znížil o 0,52 percentuálneho bodu zo 20,71 % na 20,19 %.

Ukazovatele spoločnosti	2022	2021	Zmena stavu
Návratnosť vlastného kapitálu (RoE) pre zdanením ¹	8,71 %	8,88 %	-0,17 %-P.
Návratnosť vlastného kapitálu (RoE) po zdanení ¹	7,18 %	7,39 %	-0,21 %-P.
Pomer nákladov a výnosov ²	48,75 %	49,68 %	-0,93 %-P.
Pomer rizika a zisku (úverové riziko/čisté úrokové výnosy) ³⁾	10,22 %	10,32 %	-0,10 %-P.

1) Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) pred zdanením/po zdanení udáva, ako bol úročený vlastný kapitál spoločnosti v rámci jedného obdobia. Vypočíta sa ako pomer zisku za obdobie pred zdanením/po zdanení k priemernému vlastnému kapitálu, ktorý je dostupný v kvartálne rozhodujúce dni daného obdobia.

2) Pomer nákladov a výnosov (cost income ratio) je ukazovateľom hospodárnosti a udáva, aké náklady musí banka vynaložiť na výnos vo výške jedno euro. Vypočíta sa ako pomer nákladov na správu za dané účtovné obdobie k prevádzkovým výnosom (súčet čistých úrokových výnosov a čistých výnosov z poplatkov a provízií, výsledku hospodárenia z obchodnej činnosti a ostatných prevádzkových výnosov).

3) Pomer rizika a zisku je ukazovateľom rizika v oblasti úverov a udáva, aká časť čistých úrokových výnosov sa používa na zabezpečenie úverového rizika. Vypočíta sa ako pomer zabezpečenia rizík v úverovom obchode k čistým úrokovým výnosom.

Využitie finančných nástrojov

Využitie finančných nástrojov je podrobne popísané v poznámkach koncernu Oberbank.

Vlastné akcie

V sledovanom roku bola realizovaná kúpa a predaj na základe oprávnenia podľa § 65 ods. 1 bod 4 rak. zákona o akciách (program spätného odkúpenia akcií na účely ich ponuky zamestnancom, vedúcim pracovníkom a členom predstavenstva alebo dozornej rady spoločnosti alebo spoločnosti s ňou prepojenej ako aj podľa § 65 ods. 1 bod 7 zákona o akciách (obchodovanie s cennými papiermi).

Na účely obchodovania s cennými papiermi nadobudla Oberbank AG v sledovanom roku 124 547 kusov vlastných kmeňových akcií, čo zodpovedá 0,35 % príp. 373 641,00 eur základného imania, za priemerný kurz 99,32 eur, pričom predala 94 099 kusov vlastných kmeňových akcií za priemerný kurz 97,18 EUR. Výťažky z predaja boli prevedené do prevádzkových prostriedkov.

Informácie o vlastných kmeňových akciách nadobudnutých a predaných v rámci programu spätného odkúpenia akcií v roku 2022 nájdete v Poznámke 32.

Ku dňu zostavenia súvahy mala Oberbank v stave spolu 50 151 kusov vlastných kmeňových akcií, čo zodpovedá podielu 0,14 % príp. 150 453,00 EUR základného imania. Najvyšší stav dosiahol v priebehu roku 2022 dňa 23.06.2022 na úrovni 89 508 kusov 0,25 % príp. 268 524 EUR zo základného imania.

Výskum a vývoj

Na základe potrieb svojich klientov/klientok vyvíja Oberbank individuálne finančné služby vo finančnej a investičnej oblasti. Klasický výskum a vývoj však banka nevykonáva.

Právne spory skupiny 3 Banken so spoločnosťou UniCredit Bank Austria AG a spoločnosťou CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Spoločnosť UniCredit Bank Austria AG a spoločnosť CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. (ďalej spoločne len UniCredit) predložili na valnom zhromaždení Oberbank v máji 2019 žiadosť o zvolenie tretieho zástupcu do dozornej rady Oberbank za UniCredit. Táto žiadosť schválená nebola. UniCredit následne vznesla žalobu na určenie neplatnosti jednotlivých uznesení valného zhromaždenia. Toto konanie bolo ukončené 20. decembra 2019.

Po tom, čo Krajský súd (Landesgericht) Linz všetky žalobné návrhy UniCredit zamietol, revidoval Vyšší krajský súd (OLG) Linz toto rozhodnutie do tej miery, že za neplatné bolo vyhlásené zníženie počtu zástupcov a zástupkyň akcionárov z dvanásť na jedenásť členov, o ktorom valné zhromaždenie rozhodlo v máji 2019. Žiadosti o určenie podanej zo strany UniCredit ohľadom voľby kandidáta, ktorého nominovala, však súd nevyhovel. Tento rozsudok medzičasom nadobudol právoplatnosť. Odhladiac od potvrdenia nezvolenia požadovaného kandidáta UniCredit to nemá žiadne ďalšie právne dôsledky. Relevantné bilančné dôsledky tohto konania sa nedajú identifikovať.

Obchodná a hospodárska situácia

Koncom decembra 2019 požiadala UniCredit o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia akcionárov a akcionárok Oberbank, ktoré sa konalo 4. februára 2020. Návrhy UniCredit (mimoriadna kontrola zvyšovania základného imania Oberbank od roku 1989, ukončenie rozhodcovského konania s holdingom Generali-3 Banken) neboli odsúhlasené. Aj na riadnom valnom zhromaždení 20. mája 2020 predložila UniCredit návrhy na vykonanie mimoriadnych kontrol, ktoré však nenašli potrebnú väčšinu. UniCredit podala žalobu na určenie neplatnosti uvedených uznesení. Zároveň predložila súdny návrh na vykonanie mimoriadnej kontroly ohľadom návrhu na mimoriadnu kontrolu zo zasadnutia mimoriadneho valného zhromaždenia v roku 2020 v súvislosti so zvýšením základného imania spoločnosti BKS Bank AG (skrátene: BKS) resp. spoločnosti Bank für Tirol und Vorarlberg AG (skrátene: BTV) v roku 2018 a ohľadom niekoľkých zamietnutých tém na mimoriadnu kontrolu zo zasadnutia valného zhromaždenia v roku 2020. Súdny návrh UniCredit na mimoriadnu kontrolu Krajský súd Linz čiastočne zamietol a ohľadom ostatných tém konanie prerušil až do vyriešenia prebiehajúceho občianskeho konania vo veci žaloby o určenie neplatnosti uznesení riadneho valného zhromaždenia 2020. Konania o určení neplatnosti boli pozastavené až do vyriešenia otázok podliehajúcich právu o preberaní spoločností. UniCredit koncom februára 2020 podala návrhy na Komisiu pre prevzatie, na základe ktorých sa má preveriť, či existujúce akcionárske syndikáty skupiny 3 Banken nepredstavujú porušenie povinnosti predložiť ponuku v zmysle predpisov o prevzatí. Ako člena syndikátov BTV a BKS sa tieto konania Oberbank bezprostredne dotýkajú. Syndikáty BTV a BKS boli schválené na základe rozhodnutí Komisie pre prevzatie z roku 2003, ktoré sú naďalej v platnosti. UniCredit vznesla námietku, že zloženie syndikátov a tvorba rozhodnutí sa odvtedy zmenili, a že celkovo sa váha ich hlasov od roku 2003 formou prevzatí rozšírila, čo podľa nej zakladá povinnosť predložiť ponuku. Na tento účel prebehli v čase od 27. septembra 2020 do 1. októbra 2020 tri dni rokovaní s rozsiahlym vypočúvaním svedkov pred Komisiou pre preberanie spoločností. Rozhodnutie ešte nebolo vydané. Po dôkladnom preskúmaní za asistencie prizvaných externých expertov vychádza predstavenstvo z toho, že výsledkom tejto kontroly v zmysle predpisov o preberaní spoločností nebude povinnosť predložiť ponuku. Proti uzneseniam riadneho valného zhromaždenia zo dňa 11.5.2021 neboli vznesené žiadne námietky. Proti uzneseniam riadneho valného zhromaždenia zo dňa 17. mája 2022 neboli vznesené žiadne námietky. Koncom júna 2021 podala UniCredit na Krajský súd Linz nové žaloby o zdržanie sa konania a určovacie žaloby. V podstate ide o určenie, že uznesenia predstavenstva Oberbank o vykonaní posledných 4 zvýšení základného imania Oberbank a uznesenia o poskytnutí doplatkov pre Generali 3Banken Holding AG Holding AG na zvýšenie základného imania 3 bánk sú neplatné, a že v budúcnosti by sa predstavenstvo malo zdržať poskytovania takýchto doplatkov alebo prideľovania akcií v rámci zvyšovania základného imania akcionárom, ktorí sú vzájomne prepojení s Oberbank. UniCredit podala podobné žaloby aj proti bankám BKS a BTV, ku ktorým sa Oberbank pridala ako vedľajší účastník. V konaní proti BTV bola žaloba v plnom rozsahu zamietnutá už v prvom a druhom stupni, takže toto konanie už prebieha v treťom a poslednom stupni na Najvyššom súde. V tejto súvislosti sa UniCredit a Oberbank medzičasom dohodli na dočasnom prerušení konania proti Oberbank AG a na tom, že počkajú na rozhodnutie Najvyššieho súdu v konaní proti BTV. Po dôkladnom preskúmaní predstavenstvo Oberbank nevidí v tomto prípade, ako aj vo všetkých ostatných prebiehajúcich prípadoch žiadne relevantné vplyvy na súvahu.

Významné udalosti, ktoré nastali po uplynutí fiškálneho roku

Pozri Konsolidovaná účtovná závierka 2022 v poznámke 2.11.

Správa o stave koncernu

Výhľad

Výhľad na vývoj výsledku hospodárenia vo fiškálnom roku 2023

S nádejou sa pozeráme na ďalší vývoj v tomto fiškálnom roku. Pritom jasne vidíme výzvy vychádzajúce z nasledujúcich mesiacov: Veľmi pozorne sledujeme vývoj cien energií a inflácie. Všeobecný nedostatok kvalifikovanej pracovnej sily sa nebude týkať len Oberbank z dlhodobého hľadiska a predstavuje strategickú výzvu pre všetkých vedúcich pracovníkov. Rovnako dlhodobý je aj prechod na obchodné modely šetriace zdroje. Najväčším rizikom pre vývoj konjunktúry a kapitálových trhov zostáva geopolitické napätie, ktorého nárast sledujeme s obavami.

Oberbank verí v stabilitu svojich prevádzkových činností a očakáva podobný vývoj ako v minulom roku. Ročný výsledok Oberbank v roku 2023 však bude výrazne ovplyvnený aj vývojom úverového rizika a trhov, takže presný výhľad sa z dnešného pohľadu nezdá byť zmysluplný.

Správa o stave koncernu

Riadenie rizík a interný kontrolný systém

Cielené znášanie rizík predstavuje významný charakteristický znak bankových obchodov a tvorí základ udržateľného stabilného rozvoja obchodu a výsledkov Oberbank. Oberbank AG má na starosti stanovenie, realizáciu, riadenie rizík a rizikový kontroling centrálne definovanej rizikovej stratégie v koncerne Oberbank. Východiskom pre rizikovú stratégiu je pozícia a profilácia Oberbank ako regionálnej banky. Predstavenstvo a všetci zamestnanci a zamestnankyne konajú v súlade so zásadami platnými pre politiku riadenia rizík a pri svojich rozhodnutiach dodržiavajú uvedené usmernenia.

Organizácia riadenia rizík

Riadenie rizík tvorí v Oberbank neoddeliteľnú súčasť obchodnej politiky, strategického plánovania cieľov a operatívneho manažmentu, príp. kontrolingu. Centrálnu zodpovednosť za riadenie rizík má v rukách celé predstavenstvo Oberbank AG. Pre každé významné riziko koncernu Oberbank je určená zodpovednosť za riadenie a priradené sú prostriedky na krytie rizika (limity) alebo sú zadefinované radiace procesy. Celobankové riadenie (rizík) zabezpečuje výbor pre riadenie aktív a pasív banky, ktorý zasadá každý mesiac. Podklady mu pripravuje oddelenie strategického riadenia rizík. Člen predstavenstva zodpovedný za oblasť riadenia rizík je vedúcim tohto výboru a disponuje právom veta pri rozhodovaniach s relevanciou pre oblasť rizík.

Riadenie rizík v zmysle § 39 ods. 5 rak. zákona o bankovníctve

Oddelenie strategického riadenia rizík plní funkciu centrálneho a nezávislého útvaru riadenia rizík v súlade s požiadavkami v rak. zákone o bankovníctve (§ 39 ods. 5). Oddelenie má kompletný prehľad o charaktere existujúcich druhov rizík a o rizikovej situácii úverovej inštitúcie a jeho úlohou je merať, analyzovať, monitorovať a podávať správy o všetkých významných rizikách Oberbank. Správy podáva dozornej rade, predstavenstvu, výboru pre riadenie aktív a pasív a dotknutým vedúcim oddelení, príp. zamestnancom/zamestnankyniam. Oddelenie sa navyše podieľa na tvorbe rizikovej stratégie.

Interný kontrolný systém

Interný kontrolný systém (IKS) banky Oberbank zodpovedá medzinárodne uznávanému štandardu COSO. Banka má podrobne popísané procesy IKS a jednotnú dokumentáciu všetkých procesov banky s relevanciou pre riziká, identifikovaných rizík i kontrolných opatrení. Zodpovednosti a roly vo vzťahu k IKS sú jasne definované. Ohľadom IKS sa vykonáva pravidelný reporting na viacerých stupňoch, ktorý je zameraný na účinnosť a vyspelosť IKS. Kontrolné činnosti sú dokumentované a preverované, riziká relevantné pre IKS sú pravidelne prehodnocované a upravované. Tento priebežný proces optimalizácie prispieva k zaisteniu kvality. Oddelenie interného auditu spoločnosti Oberbank AG kontroluje interný kontrolný systém zo svojej pozície nezávislej dozornej inštitúcie. Preveruje účinnosť a primeranosť IKS i dodržiavanie pracovných pokynov.

Kontrolné mechanizmy IKS zamerané osobitne na proces účtovníctva sú podrobne popísané v ďalších odsekoch (zverejnenie v zmysle § 243a (2) rak. Obchod. zák.).

Zodpovednosť za vedenie účtovníctva a bilancovanie s prislúchajúcimi procesmi nesie oddelenie účtovníctva a kontrolingu. Jednotlivé čiastkové procesy sú vysunuté na oddelenie strategického riadenia rizík. Ako nezávislá jednotka vykonáva oddelenie interného auditu zákonom predpísané kontroly. V rámci IKS sa kontrolujú všetky významné procesy účtovníctva a zabezpečená je identifikácia, analýza a priebežné sledovanie rizík súvisiacich s účtovníctvom. Banka prípadne prijíma opatrenia na znižovanie uvedených rizík.

Kontrolné prostredie

Zároveň s dodržiavaním zákonných ustanovení sú v popredí zásady správania a pravidlá pre správu a riadenie spoločnosti, ktoré si Oberbank zadefinovala. Zamestnanci/zamestnankyne, ktorí/é sa zaoberajú účtovníctvom, disponujú znalosťami a skúsenosťami, ktoré sú potrebné na plnenie ich úloh.

Správa o stave koncernu

Riadenie rizík a interný kontrolný systém

Priebežné vzdelávacie opatrenia zabezpečujú neustále budovanie know-how a tvoria základ pre včasnú implementáciu inovácií v procese účtovníctva. S cieľom plniť rozsiahle právne predpisy je pre každodennú prácu zabezpečená podpora vo forme početných smerníc, príručiek a pracovných pomôcok, ktoré podliehajú pravidelnej kontrole a v prípade potreby aj aktualizácii.

Kontrolné opatrenia

Kontroly zahŕňajú na jednej strane systémové kontroly zo strany IT, ktoré zadefinovala Oberbank, a na strane druhej iné ručné kontroly a kontroly plauzibility, ako i kontroly na princípe štyroch očí. Koncepcia oprávnení zavedená v Oberbank predstavuje dodatočný zabezpečovací mechanizmus.

Opatrenia v oblasti monitoringu

Monitoring procesov účtovníctva zabezpečuje IKS. Funkciu monitoringu procesov vykonávajú tiež vedúci/e oddelení a zodpovední/e vedúci/e skupín. Celý proces monitoringu preveruje interný audit. Dodatočná funkcia monitoringu pripadá audítorom/audítorkám konsolidovanej účtovnej závierky a kontrolnému výboru.

Celobankové riadenie rizík a výpočet schopnosti banky znášať riziká

Prudenciálne požiadavky na vysokokvalitné riadenie rizík, ktoré vyplývajú zo systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu ICAAP a zo systému hodnotenia primeranosti likvidity ILAAP, napĺňa Oberbank pomocou výpočtu schopnosti banky znášať riziká a uplatňovaním systému správ a limitov pre riadenie likvidity. Základ pre posúdenie schopnosti banky znášať riziká tvorí kvantifikácia významných rizík a prostriedkov na ich krytie. V rámci výpočtu schopnosti znášať riziká sa z ekonomickej sumy na ich krytie odvodzujú limity ICAAP pre významné riziká banky, ktoré vyplývajú z obchodného modelu Oberbank. Robí sa to pre úverové riziko (v rámci úverového rizika sa podrobne kvantifikuje riziko zlyhania, riziko zlyhania kontrahenta, riziko úverov v cudzej mene, riziko úpravy úverového hodnotenia (riziko CVA), riziko krajiny a riziko koncentrácie úverových rizík), trhové riziko obchodnej knihy, trhové riziko bankovej knihy, riziko likvidity, operačné riziká a riziká, ktoré vyplývajú makroekonomického prostredia. V zmysle odporúčaní FMA v príručke o zaobchádzaní s rizikami udržateľnosti (Leitfaden zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken) sú osobitné otázky rizika udržateľnosti v rámci riadenia rizík vykryté primárnymi rizikami. Ochota Oberbank znášať riziko je vo výpočte schopnosti znášať riziká obmedzená na 90 % zo sumy na krytie rizík. Zvyšných 10 % ostáva nepriradených. Okrem obmedzenia výškou prostriedkov na krytie rizík slúžia na operatívne riadenie významných rizík aj procesy a podrobné limity.

Úverové riziko

Pojmom úverové riziko sa označuje riziko, že dlžníci a dlžničky nebudú uhrádzať platby v zmysle zmluvy vôbec alebo ich budú hradiť len čiastočne. Úverové riziko z pohľadávok voči bankám, krajinám a súkromným a firemným klientom a klientkam predstavuje najdôležitejšiu časť rizika v koncerne Oberbank. Riadenie úverového rizika má na starosti oddelenie riadenia úverov. Oddelenie je oddelené od odbytu, čím je zaručené, že hodnotenie rizík a rozhodnutia v súvislosti s riadením rizík sú nezávislé v každej fáze úverového procesu až po úroveň predstavenstva.

Stratégia úverového obchodu sa opiera o princíp regionality, sídlo úverových klientov a klientok sa nachádza v regiónoch, ktoré pokrýva sieť pobočiek Oberbank. V centre pozornosti je financovanie priemyslu a stredne veľkých podnikov.

Operatívne ciele v súvislosti s rizikami stanovuje vedenie spoločne s manažmentom riadenia úverov minimálne raz ročne v rámci tvorby rozpočtu a na základe podnetu po uskutočnení analýzy obchodno-politickej východiskovej situácie a aktuálneho vývoja. Úvery sú poskytované na základe posúdenia bonity klientov/klientok. Pri firemných klientoch sa používa ratingový systém vyvinutý na základe štatistických metód. To isté platí pre rating stavu obchodu privátnych klientov a rating úverových žiadostí privátnych klientov v Rakúsku a Nemecku.

Správa o stave koncernu

Riadenie rizík a interný kontrolný systém

Hodnotia sa kvantitatívne (hard facts) i kvalitatívne kritéria (soft facts, výstražné indikátory), ktoré spolu vytvárajú objektívny obraz klientskej bonity so zameraním na budúcnosť. Tieto ratingové postupy podliehajú každoročnej previerke. Výsledné zistenia sa priebežne používajú na ich ďalší vývoj a vylepšenie. Prijímanie zabezpečení pre úvery a ich spravovanie považujeme za významnú súčasť procesu riadenia úverového rizika v Oberbank. Riadenie úverového obchodu prostredníctvom nedostatočného krytia kladie vysoké nároky na aktuálne a správne ocenenie zabezpečení. Preto je správa zabezpečení v celej skupine Oberbank zo zásady organizačne oddelená od predaja a pre Nemecko a Rakúsko ju zabezpečuje výlučne vlastná dcérska spoločnosť Oberbank DL Servicegesellschaft. Pre Českú republiku, Slovensko a Maďarsko zabezpečujú správu zabezpečení centrálné jednotky v Českých Budějoviciach a Budapešti. Platné zásady pre výkon správy majú zabezpečiť právne nesporné odôvodnenie existencie zabezpečení pre úvery a v prípade potreby všetky potrebné predpoklady na rýchle uplatnenie nárokov.

Riziko majetkových účastí

Rizikom majetkových účastí sa označuje potenciálna strata hodnoty z dôvodu nevyplatenia dividend, čiastočného odpisu hodnoty alebo straty z predaja, a tiež zníženie tichých rezerv z dôvodu hrozby negatívneho hospodárskeho vývoja. Podiely v sesterských bankách BKS a BTV, s ktorými tvorí Oberbank AG skupinu 3 Banken, predstavujú najvýznamnejšie majetkové účasti Oberbank. Politika majetkových účastí Oberbank sa zameriava na nadobúdanie účastí s relevanciou pre banku a odbyť, ak sú prospešné pre obchody banky, teda ak je ich činnosť priamym predĺžením bankovej činnosti alebo pomocnou činnosťou. Nadobúdaníu podielov predchádzajú analýzy, ktorých cieľom je zabezpečiť čo najkomplexnejší obraz o výnosnosti, strategickej vhodnosti a právnej situácii. Riziko zlyhania vyplývajúce z podielov je v hodnotení ICAAP kvantifikované v rámci úverového rizika.

Trhové riziko

Trhovým rizikom sa rozumie potenciálna strata, ktorá môže vzniknúť v dôsledku zmeny cien a úrokových sadzieb na finančných trhoch. Trhové riziká sú v Oberbank AG riadené centrálné aj pre zahraničné obchodné jednotky a úplne konsolidované spoločnosti skupiny. Riadenie trhových rizík je v Oberbank rozdelené medzi dva zodpovedné subjekty, ktoré ich riadia v rámci svojich pridelených limitov. Oddelenie treasury a obchodu je zodpovedné za riadenie trhových rizík pozícií v obchodnej knihe, úrokového rizika v peňažnej obchodnej knihe a rizika devízového kurzu celého koncernu Oberbank. Kontrolu dodržiavania limitov a podávanie správ o rizikovej a výnosovej situácii predstavenstvu a oddeleniu treasury a obchodu zabezpečuje oddelenie strategického riadenia rizík na dennej báze. Výbor pre riadenie aktív a pasív (výbor APM) je zodpovedný za riadenie úrokového rizika dlhodobých pozícií (úroková viazanosť > 12 mesiacov) pre meny EUR, USD, CZK a HUF a za riziko úverového rozpätia.

Makroekonomické riziko

Pojmom makroekonomické riziká označujeme potenciálne straty, ktoré vyplývajú zo zmien makroekonomického prostredia (zhoršenie reálneho rastu HDP, významný nárast nezamestnanosti a platobnej neschopnosti, pokles kurzov akcií a trhu s nehnuteľnosťami...).

Operačné riziko

Operačné riziká sú nerozlučne späté s bankovým obchodom. Tento pojem zahŕňa riziká, ktoré sa vzťahujú na oblasť prevádzky banky.

Operačné riziko je v Oberbank definované ako riziko strát v dôsledku neprimeranosti alebo zlyhania interných postupov, ľudí a systémov, alebo v dôsledku externých udalostí. Na riadenie operačného rizika má Oberbank zriadené príslušné grémium. Toto grémium usmerňuje proces riadenia operačných rizík a je zodpovedné za jeho ďalší rozvoj, príp. za adaptáciu príslušných metód.

Operatívne riadenie operačných rizík zabezpečujú príslušné operatívne pôsobiace oddelenia a regionálne odbytové jednotky (risk taking units), ktoré zodpovedajú za operačné riziko produktov a procesov, ktoré spadajú do ich kompetenčnej sféry. Elektronický proces nahlasovania slúži na podporu pri evidovaní vzniknutých operačných rizík. Ako základ regulácie a

Správa o stave koncernu

Riadenie rizík a interný kontrolný systém

ďalšieho rozvoja oblasti riadenia operačných rizík slúžia systematické analýzy rizík. Realizujú sa formou vyhodnocovania rizík v rámci pravidelného zisťovania a kvantifikácie potenciálnych operačných rizík a formou vyhodnocovania škodových udalostí vedených v databáze škodových udalostí, ako i prostredníctvom monitoringu hlavných indikátorov rizika.

Na zabezpečenie veľkých rizík zistených v rámci analýzy boli prijaté konkrétne opatrenia (napr. poistenie, koncepcie na riešenie havarijných stavov IT, náhradné výpočtové stredisko). Z dôvodu rastúceho významu digitalizácie majú riziká IT a kybernetické riziká osobitné postavenie v rámci operačných rizík. Stratégia banky spočíva v tomto prípade v snahe neustále udržiavať bezpečnosť na najmodernejšej úrovni. Operatívne túto úlohu zabezpečuje spoločnosť 3 Banken IT GmbH, ktorá bola poverená realizáciou uvedenej stratégie.

Riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktoré je tiež zahrnuté do operačných rizík, je obmedzené opatreniami v oblasti vzdelávania, automatizovaným a manuálnym monitorovaním transakcií a prahovými hodnotami na kontrolu pôvodu finančných prostriedkov v hotovostnom systéme.

Riziko likvidity

Riziko likvidity (alebo aj riziko refinancovania) predstavuje riziko, že banka nebude schopná plniť si vždy svoje platobné záväzky, alebo len za cenu zvýšených nákladov. Primárnym cieľom riadenia likvidity je preto zabezpečenie platobnej schopnosti v každom čase a optimalizácia štruktúry refinancovania vo vzťahu k riziku a výsledku hospodárenia. S cieľom obmedziť riziko závislosti refinancovania od nestáleho bankového peňažného trhu je pomer klientskych úverov k súčtu primárnych vkladov, vlastných emisií a vkladov od podporných bánk ohraničený strategickým limitom 110 %. Oberbank má primeraný vankúš (vankúš likvidity) voľného potenciálu na refinancovanie vo forme cenných papierov a úverových pohľadávok vhodných na refinancovanie v centrálnych bankách a vo forme vkladov v centrálnej banke. Primeranosť vankúša likvidity sa mesačne preveruje prostredníctvom stresových testov likvidity. Oberbank má ďalej k dispozícii potenciál nevyčerpaných bankových liniek.

Ďalším strategickým princípom je čo najväčšia diverzifikácia zdrojov refinancovania s cieľom prevencie závislosti od medzibankového peňažného trhu a kapitálového trhu. Patrí k tomu aj aktívna práca so založiteľnými zabezpečeniami pri poskytovaní úverov.

Oddelenie treasury a obchodu je zodpovedné za riadenie krátkodobej likvidity na dennej báze. Riadenie likvidity na dennej báze sa uskutočňuje prostredníctvom bilancie vývoja krátkodobej likvidity. Oddelenie strategického riadenia rizík zostavuje každý deň bilanciu vývoja likvidity vrátane predpokladov nových obchodov na 30 ďalších dní, ktorá odráža prírastky príp. úbytky netto prostriedkov i akumulovanú hodnotu gap banky. Zároveň sa zostavuje bilancia vývoja likvidity na ďalších 30 dní, ktorá každý deň zobrazuje výlučne zmluvné peňažné toky Oberbank. Riadenie dlhodobej, príp. strategickkej likvidity Oberbank je v kompetencii predstavenstva a výboru APM. Reporting zabezpečuje oddelenie strategického riadenia rizík. Na účely prezentácie strednodobého a dlhodobého riadenia rizika likvidity banky sa zostavuje komplexná bilancia vývoja likvidity. Pre prípad extrémnych pomerov na trhu bol vypracovaný núdzový plán.

Koncentrácia rizík

Koncentrácie rizík zakladajú riziko koncentrácie, ak majú potenciál spôsobiť straty, ktoré sú dostatočne veľké, aby mohli ohroziť stabilitu inštitúcie alebo spôsobiť významnú zmenu rizikového profilu.

Rozlišujeme dva druhy koncentrácie rizík:

- Inter-koncentrácie rizík sa vzťahujú na koncentrácie rizík, ktoré môžu vzniknúť zo súbehu rizík rôznych rizikových kategórií.

Správa o stave koncernu

Riadenie rizík a interný kontrolný systém

Pomocou analýzy scenárov sa kvartálne v rámci výpočtu schopnosti znášať riziká preveruje citlivosť Oberbank AG na inter-koncentrácie rizík.

- Intra-koncentrácie rizík sa vzťahujú na koncentrácie rizík, ktoré môžu vzniknúť v rámci jednej kategórie rizík. Zodpovednosť za riziko intra-koncentrácie majú teda jednotky, ktoré sú zodpovedné za príslušné druhy rizík. Riziko intra-koncentrácie je na základe obchodného modelu Oberbank významné najmä v oblasti úverového rizika. Pri výpočte schopnosti znášať riziko sa riziko intra-koncentrácie zohľadňuje v rámci úverového rizika. Riadenie rizík koncentrácie v úverovom riziku sa uskutočňuje prostredníctvom limitov na krajiny, limitov na veľkú majetkovú angažovanosť a limitu na portfólio.

Riziko nadmernej finančnej páky

Oberbank meria riziko nadmernej finančnej páky tak, že ukazovateľ finančnej páky (leverage ratio) počíta v súlade s čl. 429 nariadenia CRR. Na riadenie rizika bola stanovená interná hranica pre ukazovateľ finančnej páky vo výške 4 %.

Riziko udržateľnosti (riziko ESG)

Riziko udržateľnosti zahŕňa fyzické riziká, ktoré vznikajú v dôsledku extrémnych poveternostných situácií a riziká prechodu, ktoré vyplývajú z prechodu na ekonomiku s nízkymi emisiami CO₂. V zmysle odporúčaní FMA v príručke o zaobchádzaní s rizikami udržateľnosti (Leitfaden zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken) sú osobitné otázky rizika udržateľnosti v rámci riadenia rizík vykryté primárnymi rizikami.

Správa o stave koncernu

Údaje podľa § 243a rak. obch. zák.

Stratégia 2025: V centre pozornosti zamestnanci a zamestnankyne

Rozhodujúcim faktorom trvale udržateľného úspechu Oberbank sú zamestnankyne a zamestnanci, ktoré/í sa vyznačujú angažovanosťou, vášňou, kompetentnosťou a zameraním na predaj. Zamestnanci a zamestnankyne sú preto stredobodom stratégie 2025. Na základe komplexnej systémovej analýzy boli definované strategické oblasti činnosti do roku 2025.

Hodnoty ako dôvera, kompetencie, vášeň a súdržnosť tvoria rámec personálnej práce.

Aby bolo možné dobre zvládnuť budúce výzvy, proces transformácie v oblasti ľudských zdrojov sa urýchlil. Okrem toho prebieha práca na budovaní značky zamestnávateľa s cieľom udržateľne komunikovať sľub zamestnávateľa interne aj externe. V roku 2022 sa konal prvý prieskum v rámci iniciatívy Employee Experience. Cieľom týchto prieskumov je dať zamestnancom a zamestnankyniam možnosť vyjadriť sa.

Okrem toho bol v roku 2022 zorganizovaný špeciálny deň pre pracovníkov v oblasti ľudských zdrojov, ktorého sa zúčastnila celá správna rada a vedúci divízií a oddelení. Pravidlá personálnej práce prijaté v roku 2021, ktoré zahŕňajú zásady vedenia a personálne normy, boli spochybnené na pozadí zmeneného pracovného prostredia. Na záver si každý z účastníkov a účastníčok stanovil cieľ, na ktorý sa má v roku 2023 zamerať.

Koronavírus

Opatrenia, ktoré Oberbank prijala, sa ukázali ako úspešné a banka sa v priebehu roka dokázala do značnej miery vrátiť k bežnej činnosti. Predpisy spoločnosti Oberbank sú navrhnuté tak, aby sa v prípade infekcie zamestnancov a zamestnankýň a ich okolia zabránilo kontaktu s kolegami a kolegyňami. Vzdelávacie opatrenia sa uskutočnili prostredníctvom prezenčnej a hybridnej formy vzdelávania. Aj v týchto ťažkých podmienkach sa tak dalo ďalej zvyšovať know-how zamestnancov a zamestnankýň. Aby bola ponuka školení ešte udržateľnejšia, intenzívne sme pracovali na zavádzaní nových vzdelávacích metód a médií.

Oberbank ako atraktívny zamestnávateľ

Oberbank je vnímaná ako vysoko atraktívny zamestnávateľ. Podčiarkujú to nielen mnohé pozitívne recenzie na kununu, ale predovšetkým miera odporúčaní v rozsahu 94 %. Oberbank patrí do exkluzívneho okruhu 5 % spoločností, ktoré získali titul Top spoločnosť, a to po druhýkrát po roku 2022.

Okrem titulu Top Company 2023 sme získali aj ocenenie najlepšieho pracoviska „best workplace awards“. V medzinárodnom porovnaní v regióne DACH (Nemecko-Rakúsko-Švajčiarsko) sa Oberbank umiestnila medzi desiatimi najväčšími veľkými podnikmi (>250 zamestnancov).

Oberbank dosahuje výrazne lepšie výsledky ako priemer bánk v odvetví. Tieto ocenenia opäť zdôrazňujú úlohu lídra v oblasti atraktívnosti zamestnávateľov. Hospodársky úspech Oberbank, nezávislosť Oberbank, ale aj napínavé výzvy, šance na interný kariérny postup, vynikajúca pracovná atmosféra a zlučiteľnosť zamestnania s rodinným životom (obnova certifikátu 2020 „audit berufundfamilie“) robia z Oberbank zamestnávateľa so silnou značkou. Atraktivitu ako zamestnávateľ potvrdzuje priemerná doba zamestnania v spoločnosti 13,3 rokov napriek intenzívnej expanzii v uplynulých rokoch a vďaka tomu vznik nových zamestnaneckých pomerov.

**Top 2023
Company**



Jasle Oberbank

Oberbank ukazuje, ako možno udržateľne spojiť rodinu a prácu s jasľami „Kinkis Nest“, ktoré boli otvorené v roku 2021. Centrum starostlivosti o deti v súčasnosti využíva 14 detí.

Do prestavby a prevádzky zariadenia banka celkovo investovala približne 500 000 EUR.

Aktívne riadenie rodičovskej dovolenky, individuálne modely pracovného času, finančná podpora starostlivosti o deti a týždňové prázdniny pre deti sú dodatočné opatrenia slúžiace na to, aby sme sa priblížili k cieľu, ktorým je stať sa bankou s najlepším prístupom k rodinám v Rakúsku.



Správa o stave koncernu

Údaje podľa § 243a rak. obch. zák.

Priateľský prístup k rodinám od roku 2011

Od roku 2011 Oberbank neustále získava pečať kvality „Audit berufundfamilie“ ako spoločnosť priateľská k rodine. Oberbank získala ocenenia predovšetkým za programy rozvoja žien a dôslednú strategickú rodinnú orientáciu. Oberbank svojim zamestnancom a zamestnankyniam poskytuje široký balík moderných foriem sociálnej podpory, napr. výhodnú ponuku obedov, možnosti dovolení alebo príspevkov na verejnú dopravu.



Nábor a vzdelávanie

Aby sme naďalej získavali tých najlepších predajcov a predajkyne a najlepších špecialistov a špecialistky, využíva Oberbank viaceré náborové kanály a rovnako ako u klientov stavia o. i. na intenzívnom manažmente referencií a odporúčaní. Viac ako 80 nových zamestnancov a zamestnankýň bolo prijatých nielen prostredníctvom digitálneho nástroja AHOI, ale aj prostredníctvom priamych odporúčaní od našich vlastných zamestnancov a zamestnankýň. To zodpovedá podielu 23 % všetkých novo prijatých zamestnancov v roku 2022.

Neustále sa meniace rámcové podmienky si vyžadujú celoživotné vzdelávanie a kvalitnú ponuku digitálneho ďalšieho vzdelávania. Preto sme v roku 2022 osobitne podporovali vývoj internetových školení, online live školení/podujatí, školiacich videí, elektronických kníh a testov. Aj naše vlastné certifikačné programy pre obchod súkromných a firemných klientov sme v konštantnej kvalite predstavili na koncepciu kombinovaného vzdelávania alebo na čisté online formáty. Okrem toho je personál v oblasti predaja podporovaný pravidelnými školeniami priamo na pobočke. Počet dní školenia sa zvýšil z 5,16 v roku 2021 na 5,33 dňa na zamestnanca/zamestnankyňu. V roku 2022 sme do ponuky vzdelávania investovali cca 1,84 mil. EUR. Väčšina nárastu v porovnaní s rokom 2021 je spôsobená dôležitými ťažiskovými bodmi vzdelávania v oblasti udržateľnosti a rozvoja vedúcich zamestnancov.

Všeobecné bankovníctvo

Koncepciou a realizáciou Všeobecnej bankovej akadémie sa začala jedna z najväčších náborových a vzdelávacích ofenzív v histórii Oberbank. V súlade s požiadavkami potenciálnych a existujúcich zamestnancov a zamestnankýň bol podstatne prepracovaný profil úloh v oblasti súkromných klientov. Oberbank dáva svojim zamestnancom jasný výkonnostný prísľub, že ich bude rýchlo a kvalitne vzdelávať na najvyššej úrovni. To umožňuje všetkým zamestnancom a zamestnankyniam efektívne poskytovať poradenstvo klientom od prvého dňa.



Nadácia pre účasť zamestnancov

Umožniť zamestnancom a zamestnankyniam podieľať sa na úspechu je jedným zo sľubov zamestnávateľa. Na splnenie tohto sľubu sa banka spolieha na odmeňovanie založené na výkone a na vlastnú nadáciu pre účasť zamestnancov. Od roku 2018 sa zamestnanci a zamestnankyne takto podieľajú na úspechu Oberbank. Nadácia pre účasť zamestnancov získala v roku 2022 po piatykrát dotáciu od Oberbank. Po prvýkrát previedla nadácia na svojich zamestnancov sumu cca 10,0 mil. EUR vo forme vlastných akcií. Zamestnanci a zamestnankyne na plný úväzok, bez ohľadu na ich funkciu, dostali akcie v hodnote približne 4 500 EUR; v prípade zamestnancov na čiastočný úväzok bola táto suma primerane prerozdelená.

Plánovanie nástupníctva a vedenie

Dôsledné vedenie personálu založené na uznaní a rešpekte je tým faktorom, ktorým si banka udržuje zamestnancov a zamestnankyne a tiež kľúčovým faktorom úspešnosti spoločnosti Oberbank. Vedúce pozície sa preto obsadzujú prevažne z vlastných radov, čím v roku 2022 sme 88 % nových vedúcich pozícií obsadili z radov vlastných zamestnankýň a zamestnancov. To zabezpečuje víziu nezávislosti a úspechu, ako i hodnoty a obchodný model Oberbank. Vzhľadom na veľký význam práce v oblasti ľudských zdrojov v rámci Stratégii 2025 sa každoročné rozhovory MbO stali ešte dôležitejšími. Pohovor MbO pohovor má jasné zameranie na rozvoj, vedenie a dohodnutie cieľov. Definované štandardy a požadované schopnosti sú predmetom školení vedúcich pracovníkov v akadémii Oberbank, ktoré sú poskytované v spolupráci so

Správa o stave koncernu

Údaje podľa § 243a rak. obch. zák.

vzdelávacou inštitúciou LIMAK Austrian Business School. Aj táto akadémia prešla v roku 2021 úspešne na koncepciu kombinovaného vzdelávania.

Projekt „Šanca 2030 – väčšia rozmanitosť vďaka rodovej rovnosti“

Projekt „Šanca 2030 – väčšia rozmanitosť vďaka rodovej rovnosti“, ktorý bol spustený v roku 2019, si za cieľ kladie rodovú vyváženosť vo vedení. Tento projekt nám rozhodujúcim spôsobom pomáha zvládnuť nadchádzajúcu generačnú obmenu na úrovni vedúcich pracovníkov z vlastných radov a zároveň zvyšuje atraktivitu banky ako zamestnávateľa smerom dovnútra i navonok. Dôslednou prácou v oblasti interného náboru, rozvoja potenciálu a manažmentu rodičovskej dovolenky sa nám podarilo dosiahnuť náš míľnik pre rok 2022, ktorým je kvóta manažmentu žien vo výške 25,2 %, dokonca prekročená o 2,0 %. Oberbank je preto na dobrej ceste dosiahnuť svoj dlhodobý cieľ 30 % žien v riadiacich pozíciách do roku 2025.



„Akcia Zdravie“

„Mens sana in corpore sano – v zdravom tele zdravý duch“: známe príslovie, ktoré má pre Oberbank veľký význam, a ktoré banka presadzuje od roku 2010 projektom „Akcia Zdravie“. Projekt sa opiera o tri piliere, a to pohyb, výživa a dobrá mentálna kondícia, a ďalší rozvoj zaznamenal pod aspektom trvalej udržateľnosti. Zúčastňuje sa na tom veľa kolegov a kolegýň zo všetkých krajín Oberbank. V obchodných oblastiach a centrálnych oddeleniach zároveň pôsobia ako vlajkonosiči vyslanci a vyslankyne zdravia. Na základe týchto i ďalších opatrení Oberbank opakovane získala pečať kvality „Podniková podpora zdravia“. Tradične vysoký podiel odpracovaného povinného pracovného času bol v roku 2022 na úrovni 95,6 %. Implementácia preventívnych opatrení definovaných na základe prieskumu psychickej záťaže realizovaného v roku 2021 boli v príslušných oblasti realizované stavebné úpravy, jednotlivé opatrenia na obchodných miestach a oddeleniach. Na zvýšenie atraktivity vedenia obchodného miesta bol spustený samostatný projekt.

Iniciatíva Employee Experience

Na základe realizácie vlastnej iniciatívy Employee Experience získava Oberbank prostredníctvom štyroch kanálov (Puls Check, Always On Button, anketa Employee Lifecycle a anketa o angažovanosti) pravidelne spätnú väzbu od zamestnancov a zamestnankýň. Hodnotenie výsledkov je vedecky podložené a ukazuje, ako zamestnanci a zamestnankyne vnímajú banku. Nedávno sa uskutočnil prieskum angažovanosti s mierou odpovedí viac ako 75 %. Teraz je dôležité poučiť sa z tejto pravidelnej spätnej väzby a vyvodiť vhodné opatrenia. Tak sa zlepšuje a posilňuje viazanosť a angažovanosť zamestnancov a zamestnankýň.

Riadenie personálnych rizík

Významné personálne riziká (dostupnosť personálu, pracovné právo a zvyky v oblasti zamestnanosti, konflikty medzi zamestnancami a zamestnankyňami, trestné, neoprávnené konanie zamestnancov a zamestnankýň) systematicky sledujeme, evidujeme a hodnotíme. Hlavné ukazovatele rizík umožňujú monitoring s cieľom prijať včas opatrenia a odstrániť alebo minimalizovať hrozby a riziká.

Zamestnanci skupiny Oberbank

Priemerný stav zamestnancov skupiny Oberbank (zamestnanci, ekvivalent plného úväzku) sa v roku 2022 znížil o 18 osôb na 2 134 zamestnancov. Pokles možno vysvetliť zmenami v oblasti pomoci firemným zákazníkom, obmedzením maloobchodnej činnosti na Slovensku, ďalšou centralizáciou predaja a zlepšením efektívnosti. V súvislosti s rozširovaním pobočiek a v ústredí boli prijatí ďalší zamestnanci, najmä v oblasti udržateľnosti a riadenia rizík.

Pri všetkých svojich zámeroch Oberbank výslovne zohľadňuje aspekt udržateľnosti. Správa o udržateľnosti (smernica č. 2014/95/EÚ) je dostupná na stránke www.oberbank.at/Nachhaltigkeit.

Správa o stave koncernu

Údaje podľa § 243a rak. obch. zák.

Udržateľná správa a riadenie spoločnosti

Obchodná politika Oberbank je založená na zásadách dobrej správy a riadenia spoločnosti a transparentnosti a sleduje udržateľné a dlhodobé ciele. Najvyšší cieľ spoločnosti, ktorým je zachovanie nezávislosti, chceme zabezpečiť udržateľnou výnosnosťou a rozumnou politikou v oblasti rizík. Oberbank zaviedla organizáciu udržateľného rozvoja, a tak túto tému zakotvila na všetkých úrovniach zodpovednosti.

Rakúsky kódex správy spoločností (ÖCGK)

Ako spoločnosť kótovaná na burze sa Oberbank zaviazala dodržiavať kódex ÖCGK, ktorý predstavuje cennú pomôcku pri úprave vnútorných mechanizmov a ustanovení. Vyhlásenie o dodržiavaní zásad bolo po prvýkrát vydané na zasadnutí dozornej rady banky Oberbank 26. novembra 2007. Odvtedy sa riadime aktuálne platnou verziou kódexu ÖCGK.

Udržateľné riadenie rizík

Cielené znášanie rizík predstavuje významný charakteristický znak bankových obchodov. Oberbank AG má na starosti stanovenie, implementáciu, riadenie a kontroling rizikovej stratégie v koncerne Oberbank. Predstavenstvo a všetci zamestnanci i zamestnankyne konajú v súlade so zásadami platnými pre politiku riadenia rizík a pri svojich rozhodnutiach dodržiavajú uvedené usmernenia. Návrh na doplnenie: Hodnotenie rizík udržateľnosti našich klientov a klientok a nášho úverového portfólia je súčasťou riadenia rizík v Oberbank.

Zamestnanci a zamestnankyne

Zamestnanci a zamestnankyne vkladajú svoj čas, vedomosti a pracovné nasadenie v prospech Oberbank. S cieľom zabezpečiť, aby v tejto svojej investícii nepoľavili, musí byť Oberbank atraktívnym a významným zamestnávateľom. Okrem spravodlivých plátov a sociálnych príspevkov k tomu patria aj rozvojové a kariérne možnosti, rovnosť príležitostí, zlučiteľnosť zamestnania a rodiny a podiel na spoločnosti.

Zodpovednosť pri tvorbe produktov a v oblasti úverovej politiky

Pokračujúci rozvoj produktového portfólia v zmysle udržateľnosti je súčasťou profilu banky Oberbank. Udržateľná úverová politika a účinné riadenie rizík udržateľnosti v úverovom portfóliu patria medzi najväčšie páky Oberbank, ktoré prispievajú k udržateľnému rozvoju spoločnosti a životného prostredia. Ako úverová inštitúcia zohrávate kľúčovú úlohu pri prechode na nízkouhlíkové hospodárstvo. V súlade s akčným plánom Európskej únie o financovaní udržateľného rastu je zámerom ešte výraznejšie nasmerovať kapitálové toky na udržateľné investície.

Ekologická zodpovednosť

Šetrné zaobchádzanie so všetkými zdrojmi je časťou spoločenskej zodpovednosti. Pri všetkých činnostiach, procesoch a produktoch sa Oberbank snaží zabezpečiť, aby ich vplyv na životné prostredie bol čo najpriaznivejší. Najmä v rámci správy budov, energetického manažmentu, pri služobných cestách a nákupnej politike sa dôraz kladie na aspekty ekológie a vďaka tomu na dlhodobé znížovanie nákladov. Systém environmentálneho manažérstva je certifikovaný podľa EMAS, značky Európskej únie pre environmentálne manažérstvo.

Sociálna zodpovednosť

Oberbank môže byť ekonomicky úspešná len vtedy, ak prevezme aj svoju spoločenskú zodpovednosť. Na základe svojej sociálnej angažovanosti preto prijíma vhodné opatrenia na podporu pozitívneho vývoja v spoločnosti, a tým ďalej zabezpečuje udržateľnosť obchodného modelu. V tejto súvislosti sa Oberbank zameriava predovšetkým na aktivity vo svojich regiónoch.

Základné imanie, rozdelenie akcií podľa nominálnej hodnoty a schválené imanie

K 31. decembru 2022 bolo základné imanie spoločnosti Oberbank AG vo výške 105 921 900 EUR a delilo sa na 35 307 300 kmeňových akcií bez nominálnej hodnoty na majiteľa pod číslom ISIN AT0000625108.

Správa o stave koncernu

Údaje podľa § 243a rak. obch. zák.

Odkúpenie akcií

Predstavenstvu spoločnosti Oberbank AG udelilo valné zhromaždenie splnomocnenie na nadobudnutie vlastných akcií v rozsahu zakaždým

do 5 % základného imania, a to na účely obchodovania s cennými papiermi a poskytnutia akcií zamestnancom a zamestnankyniam skupiny Oberbank, a tiež v rozsahu do 10 % základného imania bez určenia účelu. Zabezpečené boli tiež príslušné povolenia od orgánu dohľadu v zmysle režimu CRR.

Syndikátna dohoda a akcie s osobitnými kontrolnými právami

Spoločnosti Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft a BKS Bank AG uzatvorili syndikátnu dohodu s cieľom zachovať samostatnosť spoločnosti Oberbank AG. V rámci tejto dohody sa strany dohodli na spoločnom výkone hlasovacích práv a vzájomných predkupných právach. Spoločnosť Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H (BVG) a spoločnosť BKS Bank AG uzavreli s účinnosťou k 7. novembru 2020 podriadenú syndikátnu zmluvu.

Štruktúra akcionárov a podiel zamestnancov a zamestnankýň

Najväčším individuálnym akcionárom banky Oberbank bola k 31. decembru 2022 spoločnosť CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. s

podielom na celkovom kapitále vo výške 23,76 %. Spoločnosť Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft vlastnila podiel vo výške 16,45 % (vrátane BTV 2000

Beteiligungsverwaltungsgesellschaft m.b.H.), spoločnosť BKS Bank AG 14,74 % (vrátane podriadeného syndikátu s BVG).

Spoločnosť G3B

Holding AG vlastnila podiel vo výške 1,62 %, zamestnanci a zamestnankyne Oberbank vlastnili 4,48 %.

Z veľkej časti hlasovacích práv zamestnancov a zamestnankýň Oberbank bol vytvorený syndikát Oberbank-Mitarbeiterbildungs- und

Erholungsförderung registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung. Za osobitnú časť akcionárov a akcionárok z radov zamestnancov a zamestnankýň ďalej vykonáva hlasovacie práva na základe splnomocnenia spoločnosť BOB

Mitarbeiterbeteiligungsgenossenschaft e.Gen. v zmysle príslušných pokynov. Nadácia pre účasť zamestnancov Oberbank vykonáva hlasovacie práva prevedené oprávnenými zamestnancami a spojené s akciami, ktoré sú v držbe a správe správcovskej spoločnosti, na výročnom valnom zhromaždení jednotne.

Menovanie orgánov a zmena kontroly

Okrem zákonných ustanovení neexistujú žiadne ďalšie ustanovenia o vymenovaní a odvolaní členov

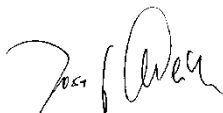
predstavenstva a dozornej rady a o zmene stanov spoločnosti. Žiaden z vlastníkov nemôže ovládať banku Oberbank sám, priamo ani nepriamo. Nie sú známe žiadne dohody, ktoré by sa uplatňovali pri prípadnej dohodnutej zmene kontroly.

Zároveň neexistuje žiadna dohoda o odškodnení uzatvorená medzi spoločnosťou a členmi a členkami jej predstavenstva a dozornej rady, alebo zamestnancami a zamestnankyňami v prípade verejnej ponuky na prevzatie.

V Linzi dňa 7. marca 2023



Generálny riaditeľ
Dr. Franz Gasselsberger, MBA
oblasť zodpovednosti
Personálne záležitosti a
účtovníctvo



Riaditeľ
Mag. Dr. Josef Weißl, MBA
oblasť zodpovednosti
Súkromní klienti



Riaditeľ
Mag. Florian Hagenauer, MBA
oblasť zodpovednosti
Celkové riadenie rizík



Riaditeľ
Martin Seiter, MBA
oblasť zodpovednosti
Firemní klienti

Správa o segmentoch

Prehľad rozdelenia segmentov

Segment firemných klientov

Segment súkromných klientov

Segment finančných trhov

Segment – Iné

Správa o segmentoch

Prehľad rozdelenia segmentov

V rámci vykazovania o segmentoch rozlišuje Oberbank segment firemných klientov, privátnych klientov, finančných trhov a segment iné (primárne segmenty).

Segment firemných klientov zahŕňa podniky (veľkí klienti, malé a stredné podniky a najmenšie podniky) a samostatne zárobkovo činné osoby. Aj lízingová podskupina sa vykazuje v tomto segmente.

Segment súkromných klientov zahŕňa výsledky obchodných vzťahov s osobami, ktoré majú príjmy zo závislej činnosti, a so súkromnými osobami.

V segmente finančných trhov sa vykazuje výsledok hospodárenia z podielov a z obchodnej činnosti, a tiež čisté úrokové výnosy z transformácie lehôt a štruktúry súvahy.

V segmente Iné sú vykázané výnosy a náklady, predovšetkým režijné náklady v oblasti nákladov na nákup tovaru a služieb a personálnych nákladov, a tiež náklady spojené s odpismi, ktorých priradenie či rozdelenie do iných segmentov nie je účelné.

Zostava podľa sekundárnych segmentov sa nerealizuje, keďže prahová hodnota 10 %, stanovená v IFRS, nie je dosiahnutá ani s ohľadom na príspevok k výsledku hospodárenia, ani s ohľadom na klasifikáciu majetku.

Prehľad segmentov v roku 2022 v mil. EUR	Firemní klienti	Súkromní klienti	Finančné trhy	Ostatné	Konsolidovaný výkaz ziskov a strát za rok 2022
Čisté úrokové výnosy	340,0	96,9	-30,9	0	406,1
Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného			90,7		90,7
Rezervy na krytie rizík – úvery	-20,4	-13,3	-7,7	0	-41,5
Saldo výnosov a nákladov z poplatkov a provízií	119,7	87,2	0	0	206,9
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	-0,2		6,3		6,1
Náklady na správu	-172,2	-107,1	-10,9	-30,1	-320,3
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	-0,0	1,2	-41,0	-12,7	-52,6
Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti					
Zisk pred zdanením	266,9	64,8	6,4	-42,9	295,3
Návratnosť vlastného kapitálu (RoE) pred zdanením	13,4 %	17,8 %	0,6 %		8,7 %
Pomer výnosov a nákladov (CIR)	37,5 %	57,8 %	43,6 %		48,8 %

Oberbank má geograficky obmedzenú spádovú oblasť, čo je podmienené jej charakterom regionálnej banky. Od alokácie obchodov podľa geografických znakov sa preto upúšťa, keďže má len sekundárny význam.

Priradený vlastný kapitál je od obchodného roku 2016 úročený priemernou desaťročnou swapovou sadzbou, vypočítanou za posledných 120 mesiacov, a vykazuje sa ako výnosy z investovania vlastného kapitálu v oblasti úrokov. Podiel Rozdelenie priradeného vlastného kapitálu vykázaného v súvahe sa uskutočňuje podľa regulátornej požiadavky na vlastný kapitál platnej pre príslušné segmenty.

Správa o segmentoch

Segment firemných klientov

Segment firemných klientov v mil. €	2022	2021	Zmena stavu
Čisté úrokové výnosy	340,0	275,2	23,6 %
Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania			
Rezervy na krytie rizík – úvery	-20,4	-24,4	-16,4 %
Saldo výnosov a nákladov z poplatkov a provízií	119,7	106,9	12,0 %
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	-0,2	-1,0	-82,5 %
Náklady na správu	-172,2	-167,0	3,1 %
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	0,0	-2,1	-98,3 %
Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti			
Zisk pred zdanením	266,9	187,6	42,3 %
Podiel na čistom prebytku za rok pred zdanením	90,4 %	66,6 %	23,8%-P
Ø ekvivalent úverového a trhového rizika (rak. zákon o bankovníctve)	11 776,3	10 983,3	7,2 %
Aktíva segmentu	15 416,3	14 736,0	4,6 %
Závazky segmentu	10 781,4	10 765,7	0,1 %
Ø priradený vlastný kapitál	1 990,9	1 892,6	5,2 %
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) pred zdanením	13,4 %	9,9 %	3,5%-P
Pomer výnosov a nákladov (CIR)	37,5 %	44,1 %	-6,6%-P

Prehľad obchodnej činnosti v roku 2022

Čistý prebytok za rok v segmente firemných klientov vzrástol v roku 2022 o 42,3 % na 266,9 mil. EUR.

Čisté úrokové výnosy sa zvýšili o 23,6 % na 340,0 mil. EUR, saldo výnosov a nákladov z poplatkov a provízií stúplo o 12,0 % na 119,7 mil. EUR.

Rezervy na krytie rizík poklesli na 20,4 mil. EUR oproti minuloročným 24,4 mil. EUR.

V nákladoch na správu bolo zaznamenané zvýšenie o 3,1 % na 172,2 mil. EUR, ostatné výnosy z hospodárskej činnosti boli na úrovni 0 mil. EUR oproti minuloročným 2,1 mil. EUR.

RoE sa zvýšila na 13,4 %, pomer CIR sa zlepšil na 37,5 %.

Komerčné financovanie

Objem komerčných úverov spoločnosti Oberbank sa v roku 2022 zvýšil o 5,0 % na 15 124,3 mil. EUR. Na základe vynikajúcej kapitálovej vybavenosti Oberbank sme spoločnostiam mohli naďalej poskytovať dostatok finančných prostriedkov.

Podpora investícií, životného prostredia, inovácií a podpora spojená s pandémiou koronavírusu

V roku 2022 podala Oberbank 1 347 projektov klientov v oblasti podpory podnikania na investičné a environmentálne projekty a projekty v oblasti výskumu a vývoja v Rakúsku, Nemecku, Českej republike, Maďarsku, ako aj na Slovensku, čo zodpovedá nárastu o 13,9 % v porovnaní s tromi rokmi pred pandémiou koronavírusu. Viedlo to k tomu, že sa opäť v porovnaní s 31.12.2021 zvýšila aj celková výška záväzku z poskytnutých podporných úverov na všetkých trhoch Oberbank o 14,6 % na 1,9 mld. EUR.

Štruktúrované financovanie

Dopyt po riešeníach štruktúrovaného financovania bol v porovnaní s predchádzajúcim rokom v uplynulom roku 2022 mierne klesajúci. Mierne nižší dopyt ovplyvnil všetky príležitosti financovania rovnako. V tejto súvislosti však možno konštatovať, že počet spracovaných obchodných prípadov, ako aj objem projektov zostali vo viacročnom porovnaní na veľmi vysokej úrovni. V tomto roku bolo úspešne sprevádzaných viac ako 50 prípadov s celkovým objemom financovania približne 750 miliónov EUR. Približne polovica objemu poskytnutého financovania pochádzala z financovania projektov v oblasti nehnuteľností. Významne prispeli aj fúzie a akvizície, financovanie rastu a cestovného ruchu.

Správa o segmentoch

Segment firemných klientov

Súkromný a mezanínový kapitál

V roku 2022 zaznamenal fond Oberbank Opportunity Fonds 143 žiadostí, čím výrazne presiahol vysokú úroveň predchádzajúceho roka. Predovšetkým v neistých časoch poznamenaných pandémiou koronavírusu opäť vzrastá význam mezanínového financovania a súkromného kapitálu (private equity) ako finančných nástrojov posilňujúcich bilanciu spoločností. Od svojho založenia sa fond Oberbank Opportunity Fonds zúčastnil na 109 transakciách a desiatich prídavných investíciách s vlastným a/alebo mezanínovým kapitálom, príp. s vysoko výnosným kapitálom a poskytol objem vo výške približne 331 mil. EUR. Fond Oberbank Opportunity Fonds sa zameriava na etablované spoločnosti v pokročilejších vývojových fázach. S cieľom zaplniť medzeru v počiatočných fázach financovania sa Oberbank podieľala na hornorakúskom fonde OÖ HightechFonds. Veľmi výnosným obchodným segmentom sú aj investície do fondov súkromného kapitálu a mezanínových fondov spravovaných tretími stranami, s ktorými je možné regionálne alebo strategické doplnenie vlastných investičných usmernení a ktoré doteraz prinášali veľmi vysoké výnosy.

Platobný styk

Napriek všeobecnej neistote spôsobenej vojnou na Ukrajine a extrémnemu vývoju inflácie sa príjmy z platobných transakcií v segmente firemných klientov našťastie zvýšili o 13,2 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom.

Počet spracovaných okamžitých platieb SEPA sa v porovnaní s rokom 2021 podarilo znásobiť. To bolo možné vďaka tomu, že od apríla 2022 sú obe zúčtovacie centrá SEPA pre okamžité platby (EBA, TIPS) vzájomne prístupné aj pre klientov druhého zúčtovacieho centra.

Vzhľadom na výhody (do 10 sekúnd u príjemcu platby, možnosť použitia kedykoľvek 24 hodín denne, 7 dní v týždni) sa v budúcnosti očakáva ďalší nárast počtu transakcií s týmto moderným spôsobom platby. Naopak, šekové transakcie v Rakúsku už dlhé roky klesajú, a preto sa koncom roka ukončilo zúčtovanie šekov na vnútroštátnej úrovni. Online klientsky portál sa stal ešte atraktívnejším, keďže prostredníctvom rozhrania PSD2 je teraz možné integrovať aj účty z iných bánk.

V duchu udržateľnosti sa koncom roka začala iniciatíva na ďalšie zníženie počtu papierových výpisov. Cieľom je zrušiť internú prepravu papierových výpisov v banke.

Syndikované úvery a dlhopisové pôžičky

V oblasti syndikovaných úverov, špeciálnych úverov a úverov na zmenku došlo k miernemu nárastu celkových nesplatených záväzkov oproti súvahovému dňu minulého roka o cca 3,4 %, pričom ich výška predstavuje teraz približne 2,09 miliárd EUR. Nárastu záväzkov zodpovedá aj mierny pokles jednotkového predaja. Tento vývoj bol výsledkom skutočnosti, že v minulom roku boli prevzaté niektoré veľkoobjemové tendre, najmä v oblasti syndikovaných úverov s účasťou. Najväčšia suma za jeden upísaný lístok predstavovala

150 mil. eur. Opäť sme získali aj nové mandáty ako aranžér a vedúci syndikátu. Syndikačný tím spravuje k súvahovému dňu ako vedúci syndikátu celkovo 68 úverových tranží. V oblasti výpožičiek dlhopisov boli vo fiškálnom roku 2022 upísané vybrané transakcie bonitných rakúskych a nemeckých emitentov, pričom jeden sa zúčastnil aj na výpožičkách dlhopisov viazaných na ESG v zmysle udržateľnosti.

Zahraničný obchod

Podľa rakúskej národnej banky je výhľad globálneho hospodárskeho rastu naďalej zmiešaný. Vzhľadom na vojnovú, energetickú a inflačnú krízu OECD očakáva mierne oživenie globálneho rastu na úroveň 2,7 % až v roku 2024. Dôvody sú rôzne a spočívajú v ďalšom očakávanom zvyšovaní úrokových sadzieb, ako aj v poklese dôvery a neistote v súvislosti s dodávkami energie. V centre pozornosti spoločností však zostávajú aj globálne dodávateľské reťazce. Aby sa zaručila schopnosť dodávať, v Európe sa postupne vytvárali zásoby. Toto zvyšovanie zásob teraz kontrastuje s vyrovňovaním dopytu. Na druhej strane, ekonomické ukazovatele Číny vykazujú pomalý rastúci trend.

V tomto prostredí klienti a klientky využívajú komplexnú ponuku zabezpečovacích a finančných nástrojov Oberbank v kombinácii s globálnou sieťou vybraných korešpondenčných bánk. Vďaka svojmu poradenskému prístupu orientovanému na potreby je Oberbank verným spoločníkom dovozcov a vývozcov v zahraničnom obchode.

Správa o segmentoch

Segment firemných klientov

Dokumentárne a záručné obchody

V časech rastúcej globálnej neistoty zostáva zabezpečenie medzinárodných transakcií kľúčovou zložkou úspechu v cezhraničnom podnikaní. Prvé pozitívne lúče nádeje priniesla normalizácia nákladov na lodnú kontajnerovú dopravu v druhej polovici roka 2022. Dokumentárne a záručné obchody sa v roku 2022 opäť vyvíjali priaznivo. V roku 2022 sa podarilo zabezpečiť o 10 % viac objemu pre medzinárodný obchod. Je to jasný znak toho, že na odborné znalosti Oberbank v oblasti zabezpečovania medzinárodných transakcií sa spoliehajú najmä v náročných časoch.

Financovanie exportu

Aj v prostredí rastúcich úrokových sadzieb zostáva podporované financovanie prevádzkového kapitálu OeKB veľmi atraktívne. Trhový podiel podporovaných úverových liniek prevádzkových prostriedkov, ktoré sú pridelené veľkým spoločnostiam, výrazne vzrástol na viac ako 11 % podľa Refinančného rámca kontrolnej banky (KRR). Tento vývoj podčiarkuje aj stále výborný trhový podiel 11,8 % v podporovanom financovaní prevádzkových prostriedkov pre malé a stredné podniky, tzv. úvery z exportného fondu. Investičná aktivita vyvážajúcich spoločností podliehala vlnovému pohybu v závislosti od ponuky. Vďaka komplexnej poradenskej činnosti a zameraniu sa na potreby vývozcov sa podarilo zvýšiť trhový podiel domácich investícií financovaných OeKB na viac ako 11,7 % v medzioročnom porovnaní.

Faktoring

Pozitívny trend v oblasti akvizície nových klientov a v objemoch v siedmom prevádzkovom roku pokračoval, čo prinieslo veľmi potešujúci výsledok aj v roku 2022. Opätovné zvýšenie obratu z faktoringu o viac ako 31,0 % napriek negatívnemu trhovému prostrediu a pozitívna spätná väzba klientov a klientok sú odrazom tohto vývoja.

Lízing

Aj keď v kapitalizovanom objeme nových obchodov v jednotlivých štvrtrokoch dochádzalo k výkyvom, uplynulý obchodný rok bol napriek tomu mimoriadne uspokojujivý. S novými obchodmi vo výške 1 018,6 milióna EUR obrat prvýkrát v histórii spoločnosti prekročil 1 miliardu EUR. To prekonalo výsledok nových obchodov z predchádzajúceho roka s plusom 179,2 milióna EUR / 21,4 %.

Hlavným motorom tohto vývoja bolo Nemecko, ale výrazný rast bol zaznamenaný aj v Rakúsku a krajinách strednej a východnej Európy. Vďaka tomuto novému rozvoju obchodu sa úvery a preddavky poskytnuté klientom v porovnaní s predchádzajúcim rokom výrazne zvýšili o 147,3 mil. EUR / 6,01 %.

Správa o segmentoch

Segment súkromných klientov

Segment súkromných klientov v mil. EUR	2022	2021	Zmena stavu
Čisté úrokové výnosy	96,9	64,4	50,4 %
Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania			
Rezervy na krytie rizík – úvery	-13,3	-3,7	>100 %
Saldo výnosov a nákladov z poplatkov a provízií	87,2	85,1	2,5 %
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	0,0	0,0	
Náklady na správu	-107,1	-105,4	1,6 %
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	1,2	7,0	-83,4 %
Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti			
Zisk pred zdanením	64,8	47,4	36,8 %
Podiel na zisku pred zdanením	22,0 %	16,8 %	5,1%-P
Ø ekvivalent úverového a trhového rizika (rak. zákon o bankovníctve)	2 150,7	2 054,6	4,7 %
Aktíva segmentu	4 155,0	4 104,7	1,2 %
Závazky segmentu	7 231,4	6 976,5	3,7 %
Ø priradený vlastný kapitál	363,6	354,0	2,7 %
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) pred zdanením	17,8 %	13,4 %	4,4%-P
Pomer výnosov a nákladov (CIR)	57,8 %	67,4 %	-9,6%-P

Prehľad obchodnej činnosti v roku 2022

Výsledok hospodárenia v segmente súkromných klientov vzrástol v roku 2022 o 36,8 % na 64,8 mil. EUR.

Čisté úrokové výnosy sa zvýšili o 50,4 % na 96,9 mil. EUR, provízny prebytok stúpol o 2,5 % na 87,2 mil. EUR.

Rezervy na krytie rizík boli vo výške 13,3 mil. EUR oproti minuloročným 3,7 mil. EUR.

V nákladoch na správu bolo zaznamenané zvýšenie o 1,6 % na 107,1 mil. EUR, ostatné výnosy z hospodárskej činnosti boli na úrovni 1,2 mil. EUR oproti minuloročným 7,0 mil. EUR.

RoE sa v segmente súkromných klientov zvýšila na 17,8 %, pomer CIR sa zlepšil na 57,8 %.

Vklady súkromných klientov

Sporiace vklady, netermínované a termínované vklady klientov a klientok prekročili s objemom 6 754,3 mil. EUR o 246 mil.

EUR / o 3,6 % vysokú úroveň minulého roka. Vklady na sporiacich online produktoch stúpili aj v roku 2022, a síce o 189,8 mil.

EUR/ 18,2 % na 1 233,0 mil. EUR. Vklady na vkladných knižkách sa v porovnaní s minulým rokom znížili o 367,5 mil. EUR / 14,5 %. Počet vkladných knižiek sa tiež znížil celkovo o 22 600 kusov.

Úvery pre fyzické osoby

Napriek náročnému trhovému prostrediu sa objem nesplatených úverov (bez lízingu) medziročne zvýšil o 1,3 % na 4 068,7 mil. EUR, pričom objem nových osobných úverov poskytnutých v roku 2022 bol o 15,7 % nižší ako v rovnakom období predchádzajúceho roka. Dopyt po financovaní nehnuteľností na bývanie, a teda aj po nových úveroch, sa výrazne prepadol, najmä od augusta 2022. Dôvodom je najmä oveľa horšie makroekonomické prostredie a s ním spojené neistoty (zvýšené životné náklady, ceny energií, stavebné náklady a ceny nehnuteľností).

Udržateľný svet účtov

Účet be(e) green získal v roku 2021 rakúsku environmentálnu značku, pretože príslušné vklady na účte sa používajú na financovanie

udržateľných projektov, ktoré spĺňajú nielen ekonomické, ale aj ekologické a sociálne kritériá. Okrem toho Oberbank každým novým účtom be(e) green prispieva k zachovaniu populácie včiel a ďalšieho opelujúceho hmyzu. Na základe tejto iniciatívy bolo od zavedenia produktu už v roku 2021 vytvorených 46 000 m² kvitnúcich plôch. Okrem toho bol zavedený sporiaci účet be green, ktorý je tiež vyznamenaný rakúskou environmentálnou značkou. Na jeseň sa svet účtov rozšíril o udržateľný študentský účet be(e) green. Počet osobných účtov sa v roku 2022 zvýšil o 2 158 na 194 746 účtov. Z toho je už 48 833, resp. 25,1 % udržateľných be(e) green účtov.

Správa o segmentoch

Segment súkromných klientov

Zelené platby Green Payments – pre dobro životného prostredia

Zdokumentované prevodné príkazy spôsobujú vysokú záťaž CO₂. Moderný online platobný styk nie je len rýchlejší a jednoduchší, ale aj udržateľný. Elektronicky zadane platby preto spadajú do kategórie zelených platieb „green payments“. V Oberbank je už 95 % všetkých platieb firemných a súkromných klientov a klientok zadávaných digitálne.

Digitalizácia

V roku 2022 sa ponuka samoobslužných funkcií ďalej rozšírila. Klienti majú teraz možnosť vykonať proces KYC (Know-Your Customer) online. Proces eKYC bol zavedený na všetkých trhoch Oberbank a ponúka výhodu vykonania administratívnych krokov z pohodlia domova a ušetrí cestu do pobočky. Okrem toho si teraz môžu klienti a klientky na zákazníckom portáli Oberbank prezerať aj účty iných bánk.

Od roku 2022 ponúka aplikácia Oberbank Banking možnosť prijímať push notifikácie o nových správach v poštovej schránke priamo v smartfóne, aby vám neunikla žiadna dôležitá informácia.

Portfólio bankových kariet

Kreditná karta Oberbank – ako aj „Oberbank Mastercard Klassik“ – je vybavená nielen rozsiahlymi funkciami mobilných platieb ako Apple Pay, Oberbank Wallet, SwatchPAY! a Garmin Pay, ale aj použiteľná v rámci e-commerce a okrem toho zahŕňa aj rozsiahle cestovné poistenie. Internetové transakcie sa pohodlne schvaľujú v aplikácii Oberbank Security.

K 31. decembru 2022 mala Oberbank v obehu 25 508 vlastných klasických a zlatých kreditných kariet. Vráťane kreditných kariet sprostredkovaných partnerom (organizáciám vydávajúcim kreditné karty) z toho vyplýva celkové portfólio kariet 70 562 vydaných súkromných a firemných kreditných kariet. Celkový počet debetných kariet bol v roku 2022 na úrovni 209 322.

Stavebné sporenie

Vo fiškálnom roku 2022 banka uzatvorila celkovo 8 346 zmlúv o stavebnom sporení. V porovnaní s rokom 2021 je to zvýšenie o 3 557 %, resp. 29,9 %.

Stavebné úvery Znovu rekordný výsledok

V oblasti financovania úverov na bývanie a sporenia bol opäť výrazne prekročený veľmi dobrý výsledok z roku 2021. Oberbank v roku 2022 sprostredkovala objem 80,9 mil. EUR čo predstavovalo nárast o 33,7 mil. EUR, resp. 71,4 %.

Poistenie: Dobrý výsledok napriek náročným rámcovým podmienkam

Rekordný výsledok z predchádzajúceho roka sa nepodarilo úplne dosiahnuť v dôsledku zložitých hospodárskych podmienok. S produkciou vo výške 142,0 mil. EUR sa napriek tomu môžeme tešiť z dobrého výsledku. Produkcia kapitálového poistenia pre súkromných a firemných zákazníkov vzrástla v Rakúsku v porovnaní s rokom 2021 o 2,5 %. V tomto segmente boli uzatvorené najmä investičné životné poistenia orientované a viazané na investičné fondy, ale aj tarify s udržateľným investovaním. Celkovo sa životné poistenie v Rakúsku vyvíjalo dobre s nárastom o 1,5 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Produkcia havarijného poistenia, ako aj sprostredkovanie poistenia súkromného a komerčného majetku sa v porovnaní s predchádzajúcim rokom zvýšila o 8,8 %.

Poistenie - produkcia*		Zmena v ročných intervaloch	
Stav k 31.12.2022	Stav k 31.12.2021	v absolútnom vyjadr.	v %
€ 142,0 Mio.	€ 148,3 Mio.	– € 6,3 Mio.	–4,2 %

* Produkcia: Životné poistenie (suma poistného) + neživotné poistenie (ročné čisté poistné x 10)

Obchody s cennými papiermi: nový rekordný výsledok v náročnom prostredí

Trhové prostredie v oblasti cenných papierov sa v roku 2022 ukázalo ako veľmi náročné. Rozhodujúce boli deformácie na akciových a dlhopisových trhoch v dôsledku ruskej agresívnej vojny na Ukrajine, ktorá trvá od februára, a jej následné účinky. Globálny inflačný tlak spôsobený rastom cien energií bol obrovský a prinútil centrálné banky radikálne zmeniť smerovanie viacročnej expanzívnej menovej politiky. Nárast úrokových sadzieb na peňažnom trhu, ktorý je pod vplyvom centrálnych bánk, aj na kapitálovom trhu, ktorý je viac orientovaný na inflačné očakávania, bol primerane veľký. Napríklad rakúske štátne dlhopisy (index rakúskych štátnych dlhopisov Bloomberg Barclays v eurách) klesli o 21,3 %. To bol dokonca výraznejší pokles ako v prípade akciového indexu ATX s - 19,1 %. Nárast výnosov dlhopisov potom viedol k návratu tejto triedy aktív v druhej polovici roka. Po nových emisiách Oberbank bol veľký dopyt a ich výnos sa pohyboval okolo 3,5 % p. a. pri päťročných splatnostiach. V priebehu roka boli umiestnené dlhopisy vo výške 145,0 mil. EUR. Spoločnosť 3 Banken-Wohnbaubank AG nevydala v roku 2022 nové emisie.

Súčasný pokles akcií a dlhopisov jednoznačne ovplyvnil aj zmiešané portfóliá. Pozitívne príspevky za celý rok zaznamenali len zložky zlata a komodít.

Napriek zložitým okolnostiam sa Oberbank v tomto prostredí podarilo dosiahnuť nárast príjmov z poplatkov za cenné papiere o 3,1 milióna EUR zo 68,0 milióna EUR na 71,1 milióna EUR / 4,6 % a dosiahnuť nový rekordný výsledok v oblasti cenných papierov. Zďaleka najsilnejším jednotlivým štvrťrokom bol prvý štvrťrok, na začiatku ešte poznačený pozitívnym výhľadom po prekonaní krízy vyvolanej pandémie koronavírusu a na konci vysokými príjmami z transakcií v dôsledku akciových trhov, ktoré sa od začiatku vojny dostali pod tlak.

Udržateľnosť: mnohé nové produkty

V roku 2022 bolo na programe aj rozšírenie ponuky udržateľných produktov o finančné prostriedky spoločnosti 3 Banken-Generali Investment GmbH. Do ponuky produktov pribudli nové dlhopisové, zmiešané a akciové fondy. Na základe toho sú teraz pokryté všetky hlavné investičné triedy. Podiel udržateľných podielových fondov na celkovom dopyte po podielových fondoch bol 22,7 %.

Od augusta 2022 sa investorov a investoriek musíme pýtať na ich preferencie v oblasti udržateľnosti. Poradcovia a poradkyne boli na to pripravení/é rozsiahlym školiacim programom. Okrem toho nadobudli účinnosť nové požiadavky týkajúce sa výberu produktov a povinností monitorovania. Na prelome rokov sa objavili ďalšie požiadavky na predzmluvné a pozmluvné informácie o udržateľných výrobkoch. Všetky aspekty boli technicky integrované do portálu poradcu, aby sa zabezpečil čo najlepší a právne bezpečný proces realizácie.

Privátne bankovníctvo a správa majetku

Po niekoľkých rokoch rastu sa nárast spravovaných aktív klientov v privátnom bankovníctve v roku 2022 prerušil v dôsledku poklesu cien akcií a dlhopisov. Celkový objem vkladov a cenných papierov súkromných osôb, nadácií a spoločností klesol o 0,6 mld. EUR z 12,2 mld. EUR na 11,6 mld. EUR.

V oblasti Content Management bola na webovej stránke Oberbank spustená nová sekcia #jetztvermoeigen. Záujemcovia a záujemkyne o investovanie tu získajú informácie o širokej škále tém týkajúcich sa finančných investícií a ďalších. Okrem širokej škály písomných publikácií Oberbank po obmedzeniach, ktoré súviseli s pandemiou koronavírusu v predchádzajúcich rokoch, opäť zorganizovala osobné podujatia pre klientov vo všetkých nemecky hovoriacich obchodných segmentoch. Okrem toho sa ďalšie podujatie konalo aj v Oberbank Donau-Forum. Seriál komentárov „oTon“ sa vysielal aj vo viacerých médiách. Pod týmto názvom bolo tiež veľa videí.

V roku 2022 získalo niekoľko ocenení aj individuálne riadenie portfólia (iPM). Focus Money udelil Oberbank hodnotenie „vynikajúci“, Elite Report udelil Oberbank hodnotenie „cum laude“. Tieto dve renomované nemecké médiá zohľadnili širokú škálu kritérií. Vývoj objemu iPM sa tiež nedokázal vyhnúť okolnostiam na trhu.

Celkový objem na konci roka dosiahol 706,7 mil. EUR a bol tak o 80,2 mil. EUR alebo -10,2 % nižší ako v predchádzajúcom roku. Okrem troch klasických variantov (defenzívny, vyvážený, dynamický) sa ponúkajú aj udržateľné stratégie. Osobitný dôraz sa kladie na udržateľné investičné produkty, ktoré sa vyberajú podľa definovaného procesu analýzy ESG. Hlavné nepriaznivé vplyvy (Principal Adverse Impacts - PAI) na faktory udržateľnosti sa tiež zohľadňujú v rámci udržateľného iPM.

Správa o segmentoch

Segment súkromných klientov

Maklérska služba pre investorov orientovaných na obchodovanie do akcií zaznamenala veľmi vysoký objem objednávok, najmä na konci prvého štvrťroka.

3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.

Spoločnosť 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. bola odborným magazínom „Börsianer“ už po šiestykrát zvolená za najlepšiu tuzemskú investičnú spoločnosť a spomedzi 50 národných a medzinárodných spoločností aktívnych v Rakúsku obsadila druhé miesto.

Spravovaný objem spoločnosti sa po roku prepadol o 11,9 % resp. 1,5, mil. EUR na 11,0 mld. EUR. Celkový rakúsky trh zaznamenal stratu 14,2 %. Trhový podiel spoločnosti tak s úrovňou 5,88 % na konci roka bol o 0,1 percentuálneho bodu vyšší než minulý rok. Podiel Oberbank v spoločnosti sa opäťovne zvýšil, z 47,0 % ku koncu roka 2021 na 49,5 % k 31.12.2022.

Objem priraditeľný banke Oberbank predstavoval

5,5 mld. EUR. V oblasti verejných fondov zrealizovali klienti a klientky nákupy vo výške 456,4 mil. EUR. Osobne žiadaná bola správa majetku a tiež prémiové stratégie Oberbank. Podiel na udržateľných investíciách predstavoval 22,7 % z celkového dopytu.

Správa o segmentoch

Segment finančných trhov

Segment finančných trhov v mil. €	2022	2021	Zmena stavu
Čisté úrokové výnosy	-30,9	6,4	
Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania	90,7	100,1	-9,5 %
Rezervy na krytie rizík – úvery	-7,7	-7,5	2,5 %
Saldo výnosov a nákladov z poplatkov a provízií	0,0	0,0	
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	6,3	8,7	-28,3 %
Náklady na správu	-10,9	-10,3	6,4 %
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	-41,0	0,5	
Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti			
Zisk pred zdanením	6,4	98,0	-93,5 %
Podiel na zisku pred zdanením	2,2 %	34,8 %	-32,6%-P
Ø ekvivalent úverového a trhového rizika (rak. zákon o bankovníctve)	6 128,0	5 390,1	13,7 %
Aktíva segmentu	7 095,5	8 595,4	-17,4 %
Závazky segmentu	8 321,8	9 285,8	-10,4 %
Ø priradený vlastný kapitál	1 036,0	928,8	11,5 %
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) pred zdanením	0,6 %	10,6 %	-10,0%-P
Pomer výnosov a nákladov (CIR)	43,6 %	8,9 %	34,7%-P

Prehľad obchodnej činnosti v roku 2022

V segmente finančných trhov sa znížili čisté úrokové výnosy na - 30,9 mil. EUR, výsledok hospodárenia z majetkových účasti ocenených metódou vlastného imania dosiahol 90,7 mil. EUR po minuloročných 100,1 mil. EUR.

Rezervy na krytie rizík sa zvýšili o 2,5 % na 7,7 mil. EUR.

Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti poklesol na 6,3 mil. EUR oproti minuloročným 8,7 mil. EUR. Ostatné prevádzkové výnosy poklesli na - 41,0 mil. EUR oproti minuloročným 0,5 mil. EUR.

Zisk v segmente finančných trhov tak predstavoval 6,4 mil. EUR po minuloročných 98,0 mil. EUR.

RoE klesla na 0,6 %, pomer CIR sa zhoršil na 43,6 %.

Obchody na vlastný účet

Rok 2022 bol výnimočným rokom s výraznými stratami na kapitálových trhoch. Aj na akciových trhoch sa v minulosti opakovane vyskytli podobné pohyby, ale okrem toho došlo na trhoch s úrokovými sadzbami k historickému nárastu úrokových sadzieb, čo malo zodpovedajúci vplyv na dlhopisové trhy a swapové trhy. Výrazné posuny nastali aj v menách. Silu pohybov bolo takmer nemožné predpovedať, v dôsledku čoho bolo tiež ťažké dosiahnuť v obchodovaní akékoľvek výnosy, ktoré by stáli za zmienku. V konečnom dôsledku sa mohli započítať nie príliš úspešné transakcie a zostala čierna nula.

Primárne vklady v znamení obratu úrokových sadzieb

Prvý polrok bol charakteristický tým, že náklady, ktoré banke vznikli v podobe záporných úrokových sadzieb, boli účtované vo veľkom rozsahu, najmä pri vkladoch firemných klientov. To však nič nemenilo na skutočnosti, že likvidita na trhu a v Oberbank bola vysoká. S postupným zvyšovaním úrokových sadzieb v druhej polovici roka ožili aj viazané peniaze. Celkovo sa Oberbank podarilo v porovnaní s rokom 2021 ďalej zvýšiť primárne vklady.

Medzinárodná sieť bánk a inštitúcií

Obsluhu medzinárodných korešpondenčných a sieťových bánk v roku 2022 výrazne charakterizovali veľmi špecifické výzvy. Hneď na začiatku roka bolo usmernenie „Vzťahy s korešpondenčnými a sieťovými bankami“ podstatne upravené tak, aby spĺňalo právne požiadavky zákona o praní špinavých peňazí na finančnom trhu (FM-GwG), ktoré tvoria základ spolupráce s inými úverovými inštitúciami v súlade s Úradom pre finančný trh (FMA).

To viedlo k ďalšiemu sprísneniu v Oberbank - tak pri zavádzaní potrebnej dokumentácie „Poznaj svojho klienta“ (KYC), ako aj pri revízii parametrov relevantných z hľadiska dodržiavania predpisov. Rovnako sa týmto požiadavkám nevyhli ani partnerské banky. Úsilie spojené s kontrolami transakcií, bankovými dotazmi a dotazníkmi, na ktoré je potrebné odpovedať, sa vo

Správa o segmentoch

Segment finančných trhov

všeobecnosti výrazne zvýšilo. S cieľom zvýšiť efektívnosť bola medzinárodná banková sieť Oberbank podrobená skúške. Pri zachovaní celého rozsahu medzinárodných služieb, ktoré Oberbank ponúka svojim klientom a klientkam, sa počet partnerských bánk znížil na približne 960 bánk v 115 krajinách. Napriek zmenám, ktoré nastali po rusko-ukrajinskej vojne, sa obrat zahraničného obchodu s väčšinou medzinárodných krajín výrazne zlepšil. Čoraz viac sa využívala úzka podpora klientov pri ich medzinárodných obchodných aktivitách a najmä s tým súvisiace zabezpečenie rizík. Tento trend bol jasne viditeľný do konca roka 2022.

Analyzovali sa konkrétne otázky vyvolané najmä rusko-ukrajinskou vojnou, ako sú alternatívni obchodní partneri a krajiny vývozu, a uskutočnili sa prípravy na posilnenie obchodných vzťahov s týmito krajinami. Podobne, v nádeji, že rusko-ukrajinský konflikt sa skončí v roku 2023, už boli zavedené povojnové úvahy, ktoré klientom ponúkajú možnosť zapojiť sa do procesu obnovy.

Záverom je potrebné uviesť, že stabilná a trvalo zabezpečená sieť partnerských bánk Oberbank je základom pre úspešné zvládnutie medzinárodných obchodných aktivít klientov, ako aj pre vlastnú likviditu a riadenie rizík Oberbank

Správa o segmentoch

Segment – Iné

Segment – Iné

Strata pred zdanením bola v segmente Iné v roku 2022 na úrovni -42,9 mil. EUR, oproti úrovni 51,1 mil. EUR v minulom roku.

Konsolidovaná účtovná závierka

Konsolidovaná účtovná závierka spoločnosti Oberbank za
rok 2022

v súlade s medzinárodnými štandardmi finančného
výkazníctva (IFRS).

Konsolidovaná účtovná závierka

Obsah konsolidovanej účtovnej závierky podľa IFRS

66	Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za rok 2022
66	Konsolidovaný výkaz ziskov a strát
67	Ostatné súčasti komplexného výsledku
68	Konsolidovaná súvaha k 31.12.2022
69	Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní
70	Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch
72	Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
72	Úvod
72	1) Konsolidovaný celok Oberbank
72	2) Zhrnutie základných účtovných zásad
97	Podrobné informácie o konsolidovanom výkaze ziskov a strát
97	3) Čisté úrokové výnosy
97	4) Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania
97	5) Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode
98	6) Čisté výnosy z poplatkov a provízií
98	7) Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti
98	8) Náklady na správu
98	9) Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti
99	10) Daň z príjmov a výnosov
100	11) Zisk na akciu
101	Podrobné informácie o konsolidovanej súvahe
101	12) Hotovostná rezerva
101	13) Pohľadávky voči úverovým inštitúciám
101	14) Pohľadávky voči klientom
102	15) Rezervy na krytie rizík
102	16) Obchodné aktíva
102	17) Dlhodobý finančný majetok
103	18) Dlhodobý nehmotný majetok
103	19) Dlhodobý hmotný majetok
103	20) Lízing v pozícii nájomcu
104	21) Ostatné aktíva
105	22) Záväzky voči úverovým inštitúciám
105	23) Záväzky voči klientom
106	24) Sekuritizované záväzky
106	25) Rezervy
109	26) Ostatné pasíva
109	27) Ostatné pasíva (podiel pasív na obchodovanie)
109	28) Podriadený kapitál
110	29) Vlastný kapitál
110	30) Prehľad o pohybe neobežného majetku
111	31) Reálna hodnota finančných nástrojov
121	32) Údaje o spriaznených osobách a spoločnostiach
124	33) Správy o segmentoch
125	34) Nesplácané úvery
125	35) Majetok poskytnutý ako zabezpečenie
126	36) Podriadené aktíva
126	37) Objemy v cudzích menách
126	38) Spravovaný majetok

Konsolidovaná účtovná závierka

Obsah konsolidovanej účtovnej závierky podľa IFRS

126	39) Právě repo obchody
126	40) Podmienené záväzky a úverové riziká
126	41) Spoločnosti zahrnuté do konsolidovaného celku
131	Správa o riadení rizík
131	42) Riadenie rizík
135	43) Úverové riziko
152	44) Riziko majetkových účastí
153	45) Trhové riziko
157	46) Makroekonomické riziká
157	47) Operačné riziko
158	48) Riziko likvidity
161	49) Riziko nadmernej finančnej páky
161	50) Riziko udržateľnosti
161	51) Systémové riziko
162	52) Ostatné riziká
162	53) Správa o riadení rizík – Zhrnutie
162	54) Celkový objem nevysporiadaných derivatívnych finančných produktov
163	55) Patronátne vyhlásenia pre majetkové účasti
163	Informácie na základe rakúskeho práva
163	56) Vlastné imania
164	57) Personál
164	58) Členenie cenných papierov podľa rak. zákona o bankovníctve
164	59) Vlastné zdroje koncernu a makroprudenciálne požiadavky na vlastné zdroje
165	60) Ostatné údaje požadované podľa rak. zákona o bankovníctve a rak. obch. zák.
167	61) Zoznam majetkových účastí v súlade s rak. obch. zák.
170	Záverečné zhrnutie predstavenstva Oberbank AG
170	Vyhlásenie v zmysle § 124 ods. 1 bod 3 rak. zákona o burze cenných papierov

Pri súčte zaokrúhlených súm a výpočte zmien sa môžu vyskytnúť drobné rozdiely oproti výpočtom bez zaokrúhlenia. Záznam „N/A“ v tabuľkách konsolidovanej účtovnej závierky znamená, že príslušné ustanovenie sa v danom obchodnom roku neuplatňuje.

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za obchodný rok 2022

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát v tis. €				Zmena stavu	Zmena stavu
		2022	2021	v tis. €	v %
1. Úroky a podobné výnosy		540 906	389 287	151 619	38,9
a) úrokové výnosy podľa metódy efektívnej úrokovej miery		519 165		151 063	41,0
b) Ostatné úrokové výnosy		21 741	21 185	556	2,6
2. Úroky a podobné náklady		-134 846	-43 230	-91 616	> 100,0 %
Čisté úrokové výnosy	(3)	406 060	346 057	60 003	17,3
3. Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania	(4)	90 653		-9 480	-9,5
			100 133		
4. Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode	(5)	-41 482	-35 713	-5 769	16,2
5. Výnosy z poplatkov a provízií		227 223	212 828	14 395	6,8
6. Náklady na poplatky a provízie		-20 361	-20 877	516	-2,5
Provízny výsledok	(6)	206 862	191 951	14 911	7,8
7. Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	(7)	6 100	7 764	-1 664	-21,4
8. Náklady na správu	(8)	-320 331	-313 568	-6 763	2,2
9. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	(9)	-52 602	-14 737	-37 865	> 100,0 %
a) Výnosy z finan. aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (FV/PL)		-33 732		-39 130	> -100,0 %
			5 398		
b) Výnosy z finan. aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FV/OCI)		-2 198		-1 003	83,9
			-1 195		
c) Výnosy z finanč. aktív oceňovaných umorovanou hodnotou (AC)		0		-21	-100,0
			21		
d) Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti		-16 672	-18 961	2 289	-12,1
Zisk pred zdanením		295 260	281 887	13 373	4,7
10. Daň z príjmov a výnosov	(10)	-51 973	-47 239	-4 734	10,0
Zisk po zdanení		243 287	234 648	8 639	3,7
z toho priraditeľný akcionárom materskej spoločnosti a ďalším vlastníkom častí vlastného imania		242 154	233 449	8 705	3,7
z toho priraditeľný nekontrolujúcim podielom		1 133	1 199	-66	-5,5

Konsolidovaná účtovná závierka

Ostatné súčasti komplexného výsledku v tis. €	2022	2021
Zisk po zdanení	243 287	234 648
Položky bez preklasifikovania do zisku	34 557	55 234
+/- poistno-matematické zisky/straty IAS 19	37 244	17 147
+/- odložená daň z poistno-matematických ziskov/strát IAS 19	-9 671	-4 287
+/- podiel na výsledku hospodárenia z uplatnenia metódy vlastného imania	19 175	11 149
+/- precenenie vlastného úverového rizika vykazané cez ostatné súčasti komplexného výsledku IFRS 9	26 563	-17 377
+/- odložená daň z precenenia vlastného úverového rizika vykazaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku IFRS 9	-6 294	4 344
+/- precenenie nástrojov vlastného kapitálu vykazané cez ostatné súčasti komplexného výsledku IFRS 9	-48 836	58 866
+/- odložená daň z precenenia nástrojov vlastného kapitálu vykazaného cez ostatné súčasti komplexného výsledku IFRS 9	16 377	-14 608
Položky preklasifikované do zisku	-7 473	5 981
+/- precenenie dlhových nástrojov vykazané cez ostatné súčasti komplexného výsledku IFRS 9	-2 193	-107
Sumy vykazané vo vlastnom imaní	-2 758	-37
Reklasifikačné úpravy	565	-70
+/- odložená daň z precenenia dlhových nástrojov vykazaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku IFRS 9	510	26
Sumy vykazané vo vlastnom kapitáli	640	9
Reklasifikačné úpravy	-130	17
+/- zmena stavu položky na vyrovnanie menových rozdielov	595	3 736
+/- podiel na výsledku hospodárenia z uplatnenia metódy vlastného imania	-6 385	2 326
Súčet výnosov a nákladov vykazaných priamo vo vlastnom kapitáli	27 084	61 215
Komplexný výsledok zo zisku a výnosov/nákladov nevykazaných cez výsledok hospodárenia	270 371	295 863
z toho priraditeľný akcionárom materskej spoločnosti a ďalším vlastníkom častí vlastného kapitálu	269 238	294 664
z toho priraditeľný nekontrolujúcim podielom	1 133	1 199
Ukazovatele	2022	2021
Pomer nákladov a výnosov (CIR) v % ¹⁾	48,75	49,68
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) pred zdanením v % ²⁾	8,71	8,88
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) po zdanení v % ³⁾	7,18	7,39
Pomer rizika a zisku (úverové riziko/zisk z úrokov) v % ⁴⁾	10,22	10,32
Zisk za akciu v € ⁵⁾⁶⁾	6,89	6,66

1) Náklady na správu v pomere k čistým úrokovým výnosom, k výsledku ocenenému metódou vlastného imania, k čistým výnosom z poplatkov a provízií, k výsledku hospodárenia z obchodnej činnosti a k ostatným výnosom z hospodárskej činnosti

2) Zisk pred zdanením v pomere k priemernému vlastnému kapitálu

3) Zisk po zdanení v pomere k priemernému vlastnému kapitálu

4) Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode v pomere k čistým úrokovým výnosom

5) Zisk po zdanení v pomere k akciám, ktoré sú priemerne v obehu

6) Zriedený zisk na akciu zodpovedá základnému zisku na akciu, pretože neboli vydané žiadne finančné nástroje s efektom zriedenia (pozri aj pozn. 11).

Konsolidovaná účtovná závierka

Konsolidovaná súvaha k 31.12.2022					
Aktíva v tis. €		31.12.2022	31.12.2021	Zmena stavu v tis. €	Zmena stavu v %
1.	Hotovostná rezerva (12)	2 287 322	4 400 915	-2 113 593	-48,0 %
2.	Pohľadávky voči úverovým inštitúciám (13)	1 057 204	873 561	183 643	21,0 %
3.	Pohľadávky voči klientom (14)	19 192 911	18 427 927	764 984	4,2 %
4.	Aktíva na obchodovanie (16)	56 655	37 380	19 275	51,6 %
5.	Dlhodobý finančný majetok (17)	3 653 467	3 180 410	473 057	14,9 %
	a) finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (FV/PL)	489 243	481 966	7 277	1,5 %
	b) finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FV/OCI)	594 456	414 571	179 885	43,4 %
	c) finančné aktíva ocenené umorovanou hodnotou (AC)	1 470 122	1 283 109	187 013	14,6 %
	d) podiely v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania	1 099 646	1 000 764	98 882	9,9 %
6.	Dlhodobý nehmotný majetok (18)	3 767	3 221	546	17,0 %
7.	Dlhodobý hmotný majetok (19) (20)	357 389	382 622	-25 233	-6,6 %
	a) nehnuteľnosti držané ako finančná investícia	72 693	84 234	-11 541	-13,7 %
	b) ostatný dlhodobý hmotný majetok	284 696	298 388	-13 692	-4,6 %
8.	Ostatné aktíva (21)	189 451	233 627	-44 176	-18,9 %
	a) odložené daňové pohľadávky	1 353	1 390	-37	-2,7 %
	b) kladné trhové hodnoty uzatvorených derivátov v bankovej knihe	39 640	102 159	-62 519	-61,2 %
	c) ostatné	148 458	130 078	18 380	14,1 %
	Aktíva spolu	26 798 166	27 539 663	-741 497	-2,7 %

Konsolidovaná súvaha k 31.12.2022					
Pasíva v tis. €		31.12.2022	31.12.2021	Zmena stavu v tis. €	Zmena stavu v %
1.	Závazky voči úverovým inštitúciám (22)	4 448 735	5 893 338	-1 444 603	-24,5 %
	a) účelové refinancovanie klientskych úverov	3 292 756	3 042 865	249 891	8,2 %
	b) ostatné záväzky voči úverovým inštitúciám	1 155 979	2 850 473	-1 694 494	-59,4 %
2.	Závazky voči klientom (23)	15 061 355	14 728 589	332 766	2,3 %
3.	Sekuritizované záväzky (24)	2 407 017	2 206 647	200 370	9,1 %
4.	Rezervy (25)	319 621	364 802	-45 181	-12,4 %
5.	Ostatné pasíva (26)	534 806	532 058	2 748	0,5 %
	a) pasíva na obchodovanie (27)	50 381	35 539	14 842	41,8 %
	b) daňové záväzky	23 632	16 983	6 649	39,2 %
	ba) bežné daňové záväzky	9 425	1 738	7 687	> 100,0 %
	bb) odložené daňové záväzky	14 207	15 245	-1 038	-6,8 %
	c) záporné trhové hodnoty uzatvorených derivátov v bankovej knihe	184 551	34 077	150 474	> 100,0 %
	d) ostatné	276 242	445 459	-169 217	-38,0 %
6.	Podriadený kapitál (28)	479 712	496 368	-16 656	-3,4 %
7.	Vlastné imanie (29)	3 546 920	3 317 861	229 059	6,9 %
	a) vlastný podiel	3 488 314	3 260 068	228 246	7,0 %
	b) podiely nekontrolujúcich spoločníkov	8 606	7 793	813	10,4 %
	c) ďalšie súčasti vlastného kapitálu	50 000	50 000	0	0,0 %

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pasíva spolu	26 798 166	27 539 663	-741 497	-2,7 %
--------------	------------	------------	----------	--------

Konsolidovaná účtovná zvierka

Vývoj vlastného imania koncernu k 31.12.2022

v tis. €	Upísaný kapitál	Kapitálové fondy	Fondy tvorené zo zisku	Položky na vyrovnanie menových rozdielov	Tiché rezervné fondy			Poistno-matematické zisky/straty podľa IAS 19	Prídružené spoločnosti	Vlastný podiel	Podiely nekontrolovaných spoločností	Dodatočné časti vlastného kapitálu	Vlastné imanie
					Dlhové nástroje podľa IFRS 9 preklasifikované	Nástroje vlastného kapitálu podľa IFRS 9 bez preklasifikovania	Zmena vlastného úverového rizika podľa IFRS 9 bez preklasifikovania						
Stav k 1.1.2021	105 381	505	1 717 804	-5 663	242	112 620	6 128	-54 292	593 474	2 981 215	7 651	50 000	3 038 866
Komplexný výsledok			143 507	3 736	-81	44 258	-13 033	12 860	103 417	294 664	1 199		295 863
Ročný zisk/strata			143 507						89 942	233 449	1 199		234 648
Ostatné súčasti komplexného výsledku				3 736	-81	44 258	-13 033	12 860	13 475	61 215			61 215
Výplata dividend			-26 409							-26 409			-26 409
Výplata kupónov na dodatočné súčasti vlastného kapitálu			-2 925							-2 925			-2 925
zvýšenie kapitálu													
Emisia dodatočných súčastí vlastného kapitálu													
Nadobúdanie vlastných akcií	482		12 790							13 272			13 272
Ostatné zmeny stavu vykázané cez ostatné súčasti komplexného výsledku			49						202	251	-1 057		-806
Stav k 31.12.2021	105 863	505	1 844 816	-1 927	161	156 878	-6 905	-41 432	697 093	3 260 068	7 793	50 000	3 317 861
Stav k 1.1.2022	105 863	505	1 844 816	-1 927	161	156 878	-6 905	-41 432	697 093	3 260 068	7 793	50 000	3 317 861
Komplexný výsledok			171 975	595	-1 683	-32 460	20 269	27 573	82 969	269 238	1 133		270 371
Ročný zisk/strata			171 975						70 179	242 154	1 133		243 287
Ostatné súčasti komplexného výsledku				595	-1 683	-32 460	20 269	27 573	12 790	27 084			27 084
Výplata dividend			-35 306							-35 306			-35 306
Výplata kupónov na dodatočné súčasti vlastného kapitálu			-2 925							-2 925			-2 925
zvýšenie kapitálu													
Emisia dodatočných súčastí vlastného kapitálu													
Nadobúdanie vlastných akcií	-91		-3 230							-3 321			-3 321

Konsolidovaná účtovná zvierka

Ostatné zmeny stavu vykázané cez ostatné súčasti komplexného výsledku			-1 365						1 925	560	-320		240
Stav k 31.12.2022	105 772	523	1 973 965	-1 332	-1 522	124 418	13 364	-13 859	781 987	3 488 314	8 606	50 000	3 546 920

Konsolidovaná účtovná závierka

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch v tis. €	2022	2021
Výsledok hospodárenia	243 287	234 648
Nehotovostné položky zahrnuté vo výsledku hospodárenia a prechod na peňažný tok z operatívnej obchodnej činnosti		
Odpisy, opravné položky a navýšenia hodnoty	43 025	-23 114
Zmena stavu personálnych rezerv a ostatných rezerv	-17 607	4 821
Zmena stavu iných nepeňažných položiek	27 180	9 819
Zisky a straty z predaja dlhodobého finančného majetku, dlhodobého hmotného majetku a nehmotného majetku	155	-591
Medzisúčet	296 040	225 583
Zmena stavu majetku a záväzkov z operatívnej obchodnej činnosti po úprave o nepeňažné súčasti		
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	-165 320	112 982
Pohľadávky voči klientom	-798 133	-1 182 418
Aktíva na obchodovanie	-17 610	11 888
Dlhodobý finančný majetok slúžiaci na operatívnu činnosť ¹⁾	-222 093	120 422
Iné aktíva z operatívnej činnosti	86 219	38 623
Záväzky voči úverovým inštitúciám	-1 455 736	845 173
Záväzky voči klientom	394 208	1 649 870
Sekuritizované záväzky	296 612	361 905
Iné pasíva z operatívnej činnosti	-266 245	-98 405
Peňažné toky z operatívnej činnosti	-1 852 058	2 085 623
Prírastok prostriedkov z predaja		
dlhodobého finančného majetku, ktorý slúži na investičnú činnosť ²⁾	290 165	537 279
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	16 296	13 730
Úbytok prostriedkov na kúpu		
Dlhodobý finančný majetok	-509 019	-295 481
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-28 807	-32 768
Peňažné toky z investičnej činnosti	-231 365	222 760
Zvýšenie kapitálu	0	0
Výplaty dividend	-35 306	-26 409
Výplata kupónov na dodatočné súčasti vlastného kapitálu	-2 925	-2 925
Prírastok prostriedkov z podriadeného kapitálu a inej finančnej činnosti		
Emisie	(28) 54 844	43 079
Ostatné	3 738	16 196
Úbytok prostriedkov z podriadeného kapitálu a inej finančnej činnosti		
Splácanie	(28) -30 000	-26 251
Ostatné	-20 521	-17 142
Peňažné toky z finančnej činnosti	-30 170	-13 452
Stav platobných prostriedkov ku koncu predchádzajúceho obdobia	4 400 915	2 105 984
Peňažné toky z operatívnej činnosti	-1 852 058	2 085 623
Peňažné toky z investičnej činnosti	-231 365	222 760
Peňažné toky z finančnej činnosti	-30 170	-13 452
Dôsledky zmeny stavu konsolidovaného celku a ocenenia	0	0
Dôsledky zmeny výmenných kurzov	0	0
Stav platobných prostriedkov ku koncu obdobia	2 287 322	4 400 915
Prijaté úroky	505 782	386 208
Prijaté dividendy	32 937	21 285
Uhradené úroky	-91 654	-68 778
Výplata kupónov na dodatočné súčasti vlastného kapitálu	-2 925	-2 925
Úhrada dane z príjmov	-48 839	-37 315

Stav platobných prostriedkov zahŕňa súvahovú položku hotovostná rezerva, ktorá pozostáva z pokladničnej hotovosti a vkladov v centrálnych emisných bankách.

¹⁾ Dlhodobý finančný majetok bez úmyslu držania

²⁾ Dlhodobý finančný majetok s úmyslom držania

Členenie úrokov, dividend a úhrad dane z príjmov

v tis. €		Operatívna činnosť	Investičná činnosť	Finančná činnosť	Spolu
Prijaté úroky	2022	478 539	27 243	0	505 782
	2021	361 627	24 581	0	386 208
Prijaté dividendy	2022	1 469	31 468	0	32 937
	2021	1 266	20 019	0	21 285
Uhradené úroky	2022	-78 788	0	-12 866	-91 654
	2021	-55 189	0	-13 589	-68 778
Uhradené dividendy	2022	0	0	-35 306	-35 306
	2021	0	0	-26 409	-26 409
Výplata kupónov na dodatočné súčasti vlastného kapitálu	2022	0	0	-2 925	-2 925
	2021	0	0	-2 925	-2 925
Úhrada dane z príjmov	2022	-38 812	-6 811	-3 216	-48 839
	2021	-27 773	-6 145	-3 397	-37 315

Konsolidovaná účtovná závierka

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

Úvod

Oberbank AG je najstaršou ešte stále nezávislou akciovou bankou Rakúska, ktorá je kótovaná na burze cenných papierov. Je v plnom rozsahu v súkromnom vlastníctve a je kótovaná na Viedenskej burze cenných papierov. Sídlo banky Oberbank je na adrese: 4020 Linz, Untere Donaulände 28. Oberbank AG je pozicionovaná ako banka vyznačujúca sa regionálnou spätosťou, nezávislosťou, intenzívnou orientáciou na klienta a hlbokým prienikom do regiónov v rámci svojej geografickej pôsobnosti. Oberbank má v ponuke všetky významné klasické bankové služby univerzálnej banky.

Predstavenstvo spoločnosti Oberbank AG konsolidovanú účtovnú závierku podpísalo 7. marca 2023 a schválilo jej predloženie dozornej rade.

Schválenie finančných výkazov za rok 2022 a schválenie ich zverejnenia je naplánované na 23. marca 2023.

1) Konsolidovaný celok Oberbank

Konsolidovaný celok zahŕňal v roku 2022 okrem Oberbank AG aj 29 tuzemských a 16 zahraničných dcérskych spoločností. Okruh zahrnutých prepojených spoločností sa v porovnaní s 31. decembrom 2021 zmenil takto:

- Kúpa spoločnosti Oberbank Ennshafen Immobilienleasing GmbH, Linz, viedla k zvýšeniu pohľadávok voči klientom o 18 tis. EUR a ostatných pasív o 5 316 tis. EUR ako aj zvýšeniu ostatných pasív o 1 195 tis. EUR.

Spoločnosť ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H. bola proporcionálne zohľadnená v konsolidovanej účtovnej závierke v zmysle štandardu IFRS 11 ako spoločná činnosť. Spolu so spoločnosťami BKS Bank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft bola do konsolidovanej účtovnej závierky zahrnutá aj spoločnosť voestalpine AG, a to metódou vlastného imania.

Do konsolidácie nebolo zahrnutých 18 dcérskych spoločností a 13 pridružených spoločností, ktorých vplyv na majetkovú, finančnú a výnosovú situáciu koncernu má v súčte sekundárny význam.

Rozhodný deň pre zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky je 31. december. O lízingových spoločnostiach, ktoré sú zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky, bola zostavená podielová konsolidovaná účtovná závierka k 30. septembru, aby bolo možné včas zostaviť ročné finančné výkazy koncernu. Významné obchodné prípady, resp. zmeny v zložení lízingovej podskupiny, ktoré nastanú v 4. kvartáli, budú zohľadnené.

2) Zhrnutie základných účtovných zásad

2.1) Uplatnené štandardy IAS, resp. IFRS

Konsolidovaná účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG za fiškálny rok 2022 bola zostavená v súlade s platnými Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS), ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB), tak ako boli schválené na použitie v EÚ, a v súlade s ich výkladom Výborom pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (IFRIC). Konsolidovaná účtovná závierka spĺňa predpoklady stanovené v § 59 a rak. zákona o bankovníctve a § 245 a rak. obch. zák. o oslobodení od povinnosti zostaviť KÚZ v zmysle medzinárodne uznávaných účtovných zásad. Vychádzame z predpokladu nepretržitosti podnikateľskej činnosti.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané alebo zmenené ku dňu zostavenia súvahy, a ktoré boli po prvýkrát použité vo vykazovanom období.

Konsolidovaná účtovná závierka

Štandard/interpretácia	Názov	Použiť na obchodné roky od	Od EU už prevzaté
Ročné vylepšenia štandardov IFRS	Cyklus 2018 – 2020	1.1.2022	Áno
Zmeny štandardu IFRS 3	Odkaz na koncepčný rámec	1.1.2022	Áno
Zmeny štandardu IFRS 16	Výnosy pred dosiahnutím prevádzkyschopného stavu	1.4.2022	Áno
Zmeny štandardu IAS 37	Rozsah nákladov plnenia nevýhodných zmlúv	1.1.2022	Áno

V nasledujúcej tabuľke sú štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané alebo zmenené ku dňu zostavenia súvahy, a ktoré kompletne schválila rada IASB, príp. ktoré vstúpili čiastočne do platnosti na základe schvaľovacieho konania EÚ, ich použitie však

ešte nie je povinné. Menované štandardy a interpretácie v tejto konsolidovanej účtovnej závierke použité neboli. Ich predčasné použitie momentálne nie je v pláne.

Štandard/interpretácia	Názov	Použiť na obchodné roky od	Od EU už prevzaté
Zmeny štandardov IAS 1	Klasifikácia záväzkov na krátkodobé a dlhodobé	1.1.2023	Nie
Zmeny štandardov IAS 1	Údaje o účtovných metódach	1.1.2023	Áno
Zmeny štandardov IAS 8	Definícia účtovných odhadov	1.1.2023	Áno
Zmeny štandardov IAS 12	Vykázanie odloženej dane pri prvotnom vykázaní majetku alebo záväzku	1.1.2023	Áno
IFRS 17	Poistné zmluvy	1.1.2023	Áno
Zmeny štandardu IFRS 16	Lízingový záväzok pri Sale and Leaseback	1.1.2024	Nie

Zmeny účtovných zásad v roku 2022

Ročné vylepšenia štandardov IFRS sa týkajú zmien v štandardoch IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41. Z týchto zmien, ktoré nadobudli platnosť k 1. januáru 2022, neočakávame žiadny významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku Oberbank AG.

Štandard IFRS 3 „Podnikové kombinácie“ je aktualizovaný do tej miery, že odkazy sa už vzťahujú na aktuálny koncepčný rámec pre finančné výkazníctvo 2018 a nie na koncepčný rámec 1989. Zmeny IFRS 3 nadobúdajú platnosť k 1. januáru 2022. Zmeny nemajú významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku Oberbank AG.

Prostredníctvom zmien štandardu **IAS 16 „Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia“** je výslovne zakázané odpočítat prípadné čisté výnosy od obstarávacej ceny predmetu dlhodobého hmotného majetku. Ak sa tovar vyrába a predáva, kým je dlhodobý hmotný majetok privezený na zamýšľané miesto použitia alebo pripravený na použitie, príjem z predaja tohto tovaru a jeho výrobné náklady sa musia vykázať v zisku alebo strate v súlade s platnými štandardmi. Zmeny sa majú prvýkrát uplatniť vo fiškálnych rokoch, ktoré sa začínajú 1. januára 2022 alebo neskôr. Keďže skupina nedisponuje žiadnym dlhodobým hmotným majetkom, pre ktorý by sa tovar vyrábal v rámci testovania, neočakáva sa, že tieto zmeny budú mať vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku spoločnosti Oberbank AG.

Zmeny v **IAS 37 „Rezervy a podmienené záväzky“** špecifikujú rozsah nákladov na plnenie nevýhodných zmlúv. Všetky priamo priraditeľné náklady sa musia brať do úvahy ako náklady na plnenie.

Konsolidovaná účtovná závierka

Medzi ne patria prírastkové náklady na plnenie zmluvy (napr. priamo priraditeľné náklady na prácu a materiál) a vyúčtovanie iných nákladov, ktoré sú priamo priraditeľné k plneniu zmluvy (napr. pomerné odpisy dlhodobého hmotného majetku, ktorý je využívaný na plnenie viacerých zmlúv). Zmeny IAS 37 sa majú aplikovať na všetky zmluvy, pri ktorých neboli splnené všetky povinnosti v čase, keď novela nadobudla účinnosť 1. januára 2022. Uvedené zmeny nemajú významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku Oberbank AG.

Zmeny štandardov **IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16** zverejnené v auguste 2020 (druhá fáza reformy IBOR) by mali zmierniť dôsledky, ktoré postihujú finančné výkazníctvo v čase výmeny existujúcej referenčnej úrokovej sadzby za alternatívnu úrokovú sadzbu. Nepodstatné dopady, ktoré z toho vyplývajú pre Oberbank AG, sú uvedené nižšie: Z dôvodu nahradenia medzibankových ponukových sadzieb (IBOR) novými bezrizikovými úrokovými sadzbami boli už k 31.12.2021 všetky trhové ocenenia derivátov EONIA prevedené na STR EUR, takže vo fiškálnom roku 2022 sa z tohto titulu nere realizovali žiadne dopady.

Rozsah prepočítaných objemov ovplyvnených konverziou LIBOR na nové referenčné hodnoty vo fiškálnom roku 2022 predstavoval v Oberbank AG nasledujúce sumy:

v tis. €	CHF-LIBOR	JPY-LIBOR	GBP-LIBOR
Pohľadávky voči klientom	22 252	323	0
Záväzky voči klientom	669	106	1

K júnu 2023 sa referenčné hodnoty v USD stále prepočítavajú, pričom objem pohľadávok v USD k 31. decembru 2022 predstavuje ekvivalent 8 706 tis. EUR a objem záväzkov v USD predstavuje ekvivalent 2 037 tis. EUR.

Budúce zmeny účtovných zásad

Zmeny štandardu **IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** sa týkajú len vykazovania záväzkov v súvahe ako krátkodobých alebo dlhodobých a netýkajú sa výšky alebo termínu vykázania aktív, záväzkov, výnosov alebo nákladov, či informácií, ktoré sa k týmto položkám udávajú. Okrem toho sa v rámci zmien štandardov **IAS 1 a IAS 8** („Metódy vykazovania a oceňovania, Zmeny odhadov a chýb“) konkretizuje, v akom rozsahu majú byť splnené metódy vykazovania a oceňovania v prílohe IFRS. Bol vytvorený jednotný a presný vymedzený pojem významnosti informácií pre účtovnú závierku, ktorý má zabezpečiť harmonizáciu koncepčného rámca pre finančné výkazníctvo, štandardov IAS 1 a IAS 8 i dokumentu IFRS „Definícia významnosti“. Zmeny nadobúdajú platnosť k 1. januáru 2023. Zmeny nemajú významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku Oberbank AG.

Zmeny **IAS 12 „Odložené dane“** obmedzujú rozsah výnimky pre prvotné vykázanie odložených daní („výnimka z prvotného vykazovania“). Oslobodenie by sa nemalo vzťahovať na transakcie, pri ktorých vznikajú zdaniteľné aj odpočítateľné dočasné rozdiely v rovnakej výške. Neočakávame žiadny významný vplyv na budúce konsolidované účtovné závierky spoločnosti Oberbank AG.

Štandard **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** upravuje zásady týkajúce sa identifikácie, prístupu, oceňovania, vykazovania a údajov v prílohe pre poistné zmluvy a od 1. januára 2023 nahrádza štandard IFRS 4 „Poistné zmluvy“. Táto zmena a doplnenie nemá na Oberbank AG žiadne podstatné dopady.

IFR 16 „Lízingsové záväzky pri Sale and Leaseback“

Zmena obsahuje požiadavky na následné oceňovanie lízingsových vzťahov v rámci Sale-and-Leaseback (SLB) pre predávajúcich - lízingsových nájomcov. Na základe toho sa pri následnom oceňovaní záväzkov z lízingu v rámci SLB majú platby očakávané na začiatku obdobia stanoviť tak, aby sa realizácia zisku vo vzťahu k zachovanému právu na užívanie vylúčila. V každom období sa záväzok z lízingu znižuje o príslušné očakávané platby a rozdiel oproti skutočným platbám sa vykazuje v zisku alebo strate. Zmeny sa majú prvýkrát uplatniť vo fiškálnych rokoch, ktoré sa začínajú 1. januára 2024 alebo neskôr. Zmeny nemajú významný dopad na konsolidovanú účtovnú závierku Oberbank AG, keďže zmluvy o predaji a spätnom lízingu s variabilnými lízingsovými splátkami sa zvyčajne neuzatvárajú.

2.2) Dopady pandémie COVID-19 na koncern

Pandémia Covid-19 spôsobila v rokoch 2020 a 2021 veľkú neistotu v globálnej ekonomike a na globálnych trhoch. Predpisy vydané štátmi s obmedzeniami odchodu, zatváraním reštaurácií a obchodov a odstávkami výroby viedli k hospodárskemu poklesu v Rakúsku a v Európe. V krajinách, v ktorých Oberbank AG pôsobí, boli zavedené rôzne opatrenia a zostavené balíky pomoci (napr. štátne záruky, preklenovacie financovanie, fondy na pomoc samostatne zárobkovo činným osobám) na čo najlepšiu podporu ekonomiky a domácností v kríze, ktorá je existenciálnou hrozbou. Z tohto dôvodu nebolo možné na základe používaných rizikových modelov dostatočne realisticky posúdiť riziko vyplývajúce z možného nesplácania úverov jednotlivými klientmi a pre silne postihnuté sektory boli vytvorené paušálne rizikové rezervy prostredníctvom opatrení na prekrytie riadenia.

Medzitým (vládne) podporné opatrenia zväčša vypršali bez toho, aby mali podstatné negatívne vplyvy na kvalitu portfólia Oberbank AG. Na úrovni jednotlivých klientov sa riziká materializovali v podobe zníženia ratingu alebo zlyhania, čo viedlo k vytvoreniu rezerv na riziká na úrovni 3.

Podľa aktuálneho hodnotenia pandémie koronavírusu už nemá významný vplyv na situáciu v oblasti úverového rizika pre konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2022 a všetky súvisiace opatrenia na prekrytie riadenia boli ukončené.

Podrobne boli ukončené nasledovné opatrenia:

- Zrušenie kolektívnej etapizácie ohľadom pohľadávok voči dlžníkom v hospodárskych odvetviach, ktoré boli obzvlášť postihnuté lockdownami spôsobenými pandemiou Covid-19 (ubytovanie, gastronómia, cestovný ruch, letectvo), prinieslo príjem vo výške 4,3 mil. EUR
- V prípade pohľadávok voči dlžníkom, pri ktorých existovala vysoká miera neistoty v úverovom ratingu z dôvodu pandémie Covid v rámci individuálnej analýzy vykonanej v prvom štvrtroku 2021, sa tiež vykonala kolektívna etapizácia a vytvorila sa opravná položka k riziku (ECL) vo výške očakávanej straty vzťahujúcej sa na zostávajúcu dobu splatnosti (celoživotná očakávaná strata). Táto neistota by sa mohla objasniť v rámci prebiehajúceho monitoringu v roku 2022. Buď boli účinky zanedbateľné, alebo sa vyššie riziko zlyhania prejavilo v podobe nižšieho ratingu alebo dokonca zlyhania jednotlivého klienta. Implicitný efekt zo zrušenia efektu fázovania v dôsledku opísaného monitorovania klientov predstavoval v roku 2022 sumu 3,8 mil. EUR.
- Zrušenie kolektívneho fázovania ohľadom pohľadávok voči dlžníkom v oblasti financovania realitných projektov a hypotekárnych zábezpek prinieslo príjem vo výške 9,6 mil. EUR.
- Návrat k pôvodne vypracovanému štandardnému modelu ECL pri použití výhľadových makroekonomických informácií (forward looking information – FLI) viedol k uvoľneniu ECL vo výške 10 mil. EUR. V štandardnom modeli ECL sa faktory FLI neuplatňujú v prvom roku v segmente ECL Corporates, keďže použité ekonomické faktory sa už uplatňujú v bilančnom ratingu, a preto sú už súčasťou prognózy pravdepodobnosti zlyhania klienta. Tým sa zabráni dvojitému zohľadneniu FLI. V dôsledku opatrení na základe pandémie koronavírusu však bola aplikácia bilančného ratingu vzhľadom na existujúcu neistotu upravená na výnimočnú situáciu, inak by bol rating všetkých klientov v portfóliu firemných klientov z dôvodu prognózy poklesu HDP plošne znížený. To by tiež viedlo k rovnomernému a nediferencovanému nárastu ECL. Z tohto dôvodu bolo pozastavené používanie prognóz s tvrdými faktami v bilančnom hodnotení. Klienti vážne postihnutí pandemiou koronavírusu boli identifikovaní prostredníctvom

Konsolidovaná účtovná zvierka

rozhovorov v programe Outlook a selektívne im bol znížený rating. Keďže v dôsledku tohto opatrenia sa faktory FLI už implicitne nezohľadňovali v bilančnom ratingu, v prvom roku sa zohľadnili aj v modeli ECL pre podniky.

Už iba v oblasti rezerv existuje ešte "rezerva na hroziace straty z odkladov úrokov v rámci moratória Covid" vo výške 2,6 mil. EUR v oblasti operačného rizika.

2.3) Dopady vojny na Ukrajinu a následné dopady na konsolidovanú účtovnú zvierku

Oberbank AG nefinancuje žiadne ukrajinské ani ruské spoločnosti a nevlastní žiadne ukrajinské, ruské ani bieloruské štátne dlhopisy, a preto obchodné aktivity samotnej Oberbank AG nie sú priamo ovplyvnené vojnou na Ukrajinu.

V nasledujúcich odsekoch prinášame aktualizované informácie a významné aspekty súčasných dopadov vojny na Ukrajinu a súvisiacej energetickej krízy, vysokej inflácie a stúpajúcich úrokov na konsolidovanú účtovnú zvierku spoločnosti Oberbank AG.

V 2. Polovici roka 2022 bola konjunktúra v Rakúsku ukončená a vývoj prešiel do fázy poklesu. Tento trend pokračoval aj vo 4. štvrťroku 2022. Dôvodom sú vysoké ceny komodít a energií v dôsledku vojny na Ukrajinu a z toho vyplývajúci rast inflácie, oslabenie ekonomiky a s tým spojený vývoz tovaru, ako aj sprísňovanie menovej politiky centrálnych bánk.

Spolková vláda prijala vo 4. štvrťroku 2022 opatrenia na stlmenie vysokých nákladov na energie s cieľom pomôcť občanom a tuzemským podnikom (zastropovanie pri cenách elektrickej energie, 3. Balík proti zdražovaniu atď.).

Masívne štátne podporné opatrenia a pretrvávajúca neistota ohľadom vývoja a dôsledkov vojny na Ukrajinu spôsobujú oneskorenie vo vykresľovaní makroekonomických premenných v mierach zlyhania súkromných a firemných klientov a sťažujú včasnú identifikáciu prípadného zhoršenia

kvality úverov

Model pre tvorbu opravných položiek Oberbank AG obsahuje podľa IFRS 9 okrem iného úpravu pravdepodobnosti zlyhania (PD) na účely zohľadnenia makroekonomických informácií zameraných na budúcnosť. Vývoj modelu FLI sa uskutočnil s časovou históriou, v ktorej tieto ekonomické narušenia, štátom podporované deformácie a makroekonomické extrémne hodnoty zohľadnené.

Na zohľadnenie očakávaného výrazného zvýšenia rizík zlyhania sa v prípade týchto čiastkových portfólií vykonal kolektívny prevod z úrovne 1 do úrovne 2 ako opatrenie Management Overlay.

- Pohľadávky voči dlžníkom, pri ktorých bola v rámci individuálnej analýzy zistená vysoká závislosť od plynu. Riziko opätovného prudkého zvýšenia cien plynu alebo zmrazenia plynu, ako aj ich dôsledky, nemožno vylúčiť a je ťažké ich posúdiť. Tvorba dodatočnej opravnej položky zvyšuje opravnú položku v oblasti životného poistenia o 10,5 mil. EUR v
- pohľadávkach voči dlžníkom v oblasti realitných projektov s komerčným hypotekárnym zabezpečením, pri ktorých existujú vyššie riziká, pokiaľ ide o priebeh projektu a schopnosť splácať úvery v dôsledku masívneho zvyšovania úrokových sadzieb zo strany ECB, ako aj prevládajúcej vysokej inflácie. Tvorba dodatočnej opravnej položky (strata očakávaná počas životnosti) zvyšuje opravnú položku v oblasti životného poistenia o 9,6 mil. EUR v

Dotknutým portfóliu Collective-Staging k 31.12.2022 z dôvodu zmeny stupňa v tis. EUR

Súvahová položka	Dôvod zmeny	Objem pohľadávok v tis. EUR	Efekt zmeny stupňa v tis. EUR
Súvahovéaktíva	Kolektívna zmena stupňa Závislosť od plynu	1 079 209	6 748
	Kolektívna zmena stupňa projekty s nehnuteľnosťami	1 876 116	7 948
	Spolu	2 955 325	14 696
Mimosúvahovéaktíva	Kolektívna zmena stupňa Závislosť od plynu	810 551	3 709
	Kolektívna zmena stupňa projekty s nehnuteľnosťami	234 907	1 647

Konsolidovaná účtovná závierka

	Spolu	1 045 457	5 355
Spolu		4 000 782	20 051

2.4) Metódy konsolidácie

Všetky významné dcérske spoločnosti, ktoré kontroluje spoločnosť Oberbank AG, boli zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky.

- Najdôležitejšie majetkové účasti s pomerom účasti do výšky 50 % boli účtované podľa metódy vlastného imania (BKS Bank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, voestalpine AG). Predpokladom pre zahrnutie podľa metódy vlastného imania je možnosť vplývať v rozhodujúcej miere na podnikanie spoločnosti. Na základe rozhodujúceho vplyvu má investor k dispozícii podiel na výnosoch pridruženej spoločnosti a na základe toho tiež podiel na návratnosti vloženého kapitálu a čistého majetku. Výplaty zisku tiež nie sú meradlom výstupu priraditeľného k pridruženému podniku. Výsledok hospodárenia z majetkových účastí, v ktorých je vykonávaný rozhodujúci vplyv, je zahrnutím podielového výsledku hospodárenia vyjadrený výstižnejšie. Ďalšia eliminácia výsledku hospodárenia z dôvodu konsolidácie alebo ziskov pripadajúcich na vlastné podiely na výsledku hospodárenia sa v prípade majetkových účastí ocenených metódou vlastného imania nevykonáva.
- Na spoločné činnosti (ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H.) bola okrem účtovania vlastného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov spoločnosti použitá podielová konsolidácia.
- Do konsolidácie neboli zahrnuté tie dcérske spoločnosti, ktorých vplyv na majetkovú, finančnú a výnosovú situáciu skupiny má v súčte sekundárny význam.
- Ostatné podiely boli podľa IFRS 9 vykázané v reálnej hodnote.

Konsolidácia kapitálu sa uskutočnila v súlade s ustanoveniami štandardu IFRS 3 pomocou metódy akvizície. Aktívne rozdiely, ktoré pripadajú na osobitne identifikovateľný nehmotný majetok, nadobudnutý v rámci podnikovej kombinácie, sa vykazujú nezávisle od goodwillu. Aj pre cudzie podiely sa uvádzajú podielové rozdiely. Ak sa pre tieto aktíva dá určiť doba použiteľnosti, vykoná sa plánovaný odpis na predpokladanú dobu použiteľnosti. Vnútrokoncernové pohľadávky a záväzky, ako i náklady a výnosy sú eliminované, ak nie sú sekundárneho významu. Od eliminácie predbežného výsledku sa upustilo, keďže nie sú k dispozícii žiadne významné predbežné výsledky.

2.5) Akvizície

Dňa 1. 1. 2022 bola kúpená spoločnosť Oberbank Frank Immobilienleasing GmbH. Ide pritom o Realitnú lízingovú spoločnosť, ktorá bude podľa IFRS 3 vo fiškálnom roku 2022 po prvýkrát zapojená do konsolidovanej účtovnej závierky.

2.6) Rozhodnutia na základe úvah, predpoklady a odhady

Predložená konsolidovaná účtovná závierka obsahuje hodnoty, ktorých výška bola určená na základe rozhodnutia podľa vlastného uváženia, či predpokladov a odhadov. Tieto predpoklady a odhady sa opierajú o skúsenosti z minulosti, o plány a prognózy spočívajúce na dnešných úvahách o pravdepodobnom nástupe budúcich udalostí.

Rozhodnutia na základe úvah, predpoklady a odhady sa v tejto konsolidovanej účtovnej závierke týkajú hlavne nižšie uvedených skutočností:

Konsolidovaná účtovná závierka

Rezervy na krytie rizík

Výšku rezerv na krytie rizík určujú najmä očakávania ohľadom úverových strát v budúcnosti a štruktúra kvality úverového portfólia. Na výpočet straty zo zníženia hodnoty je ďalej potrebné odhadnúť výšku a čas budúcich peňažných tokov. Podrobnejšie informácie sa nachádzajú v bode 2.8) Finančné aktíva, záväzky a zabezpečovacie vzťahy a tiež v správe o riadení rizík V poznámke 43 a nasl. (Úverové riziko).

Reálna hodnota finančných nástrojov

Ak sa reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov nedá zistiť pomocou aktuálnych kurzov na burze, pretože nie je k dispozícii žiadna verejne kótovaná tržová cena, použijú sa modelové hodnoty. Modely ocenenia, vstupné parametre, hierarchia reálnej hodnoty a reálne hodnoty finančných nástrojov sú podrobne popísané v poznámke 31 (Reálna hodnota finančných nástrojov).

Zníženie hodnoty v prípade podielov v podnikoch ocenených metódou vlastného imania

Ak existujú objektívne dôkazy o znížení hodnoty podielu v spoločnosti ocenej metódou vlastného imania, dosiahnuteľná suma sa zisťuje na základe odhadu budúcich peňažných tokov (pozri pozn. č. 2.10). Potreba preveriť zníženie hodnoty vzniká, ak tržová hodnota klesne minimálne o 20 % oproti obstarávacej cene, alebo ak je tržová hodnota nepretržite, minimálne počas deviatich mesiacov nižšia ako obstarávacia cena. Podrobnosti o účtovných hodnotách podielov v podnikoch ocenených metódou vlastného imania sú uvedené v poznámke 17 (Dlhodobý finančný majetok).

Zníženie hodnoty dlhových nástrojov

Pri dlhových nástrojoch vzniká potreba preveriť zníženie hodnoty vtedy, ak je tržová hodnota minimálne o 20 % nižšia ako obstarávacia cena dlhového nástroja, a to nepretržite počas deviatich mesiacov. Ku každému dňu zostavenia súvahy sa preveruje, či nastala udalosť, ktorá má vplyv na budúce peňažné toky, a ktorú možno spoľahlivo zistiť. Ak sa zistí, že nie je možné očakávať opätovné zvýšenie hodnoty na úroveň obstarávacej ceny v priebehu plánovaného obdobia držania daného nástroja, hovoríme o znížení hodnoty.

Doby použiteľnosti dlhodobého hmotného majetku

Plánovaný odpis dlhodobého hmotného a dlhodobého nehmotného majetku sa vykonáva lineárne na základe odhadovanej doby použiteľnosti. Podrobnosti o účtovných hodnotách sú uvedené v poznámke 18 (Dlhodobý nehmotný majetok) a V poznámke 19 (Dlhodobý hmotný majetok).

Daňové rozlíšenie

Výpočet sa vykonáva u každého daňového subjektu vo výške daňových sadzieb, ktoré možno očakávať v tom zdaňovacom období, v ktorom dôjde k obratu odloženej dane. Na straty minulých rokov sa vykazujú aktívne odložené dane len vtedy, ak je pravdepodobné, že v budúcnosti možno rátať so zdaniteľným ziskom v zodpovedajúcej výške. Údaje o odložených daniach sú uvedené v poznámke č. 21 (Ostatné aktíva).

Personálne rezervy

Výška týchto rezerv sa zisťuje na základe poistno-matematických posudkov. Okrem známych dôchodkov a získaných právnych nárokov na dôchodky sa sem započítava aj zvýšenie platov a dôchodkov očakávané v budúcnosti. V poznámke č. 25 (Rezervy) sú uvedené hlavné poistno-matematické predpoklady a analýza citlivosti na zmenu rozhodujúcich poistno-matematických predpokladov.

Rezervy

Pri stanovovaní výšky rezerv sú potrebné odhady výšky a splatnosti budúcich peňažných tokov. Podrobnosti sa nachádzajú v poznámke č. 25 (Rezervy).

Právne spory skupiny 3 Banken so spoločnosťou UniCredit Bank Austria AG a spoločnosťou CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.:

Spoločnosť UniCredit Bank Austria AG a spoločnosť CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. (ďalej spoločne len UniCredit) predložili na valnom zhromaždení Oberbank v máji 2019 žiadosť o zvolenie tretieho zástupcu do dozornej rady Oberbank za UniCredit. Táto žiadosť schválená nebola. UniCredit následne vznesla žalobu na určenie neplatnosti jednotlivých uznesení valného zhromaždenia. Toto konanie bolo ukončené 20. decembra 2019.

Potom, čo Krajský súd (Landesgericht) Linz všetky žalobné návrhy UniCredit zamietol, revidoval Vyšší krajský súd (OLG) Linz toto rozhodnutie do tej miery, že za neplatné bolo vyhlásené zníženie počtu zástupcov a zástupkyň akcionárov z 12 na 11 členov, o ktorom valné zhromaždenie rozhodlo v máji 2019. Žiadosti o určenie podanej zo strany UniCredit ohľadom voľby kandidáta, ktorého nominovala, však súd nevyhovел. Tento rozsudok medzičasom nadobudol právoplatnosť. Odhladnuc od potvrdenia nezvolenia požadovaného kandidáta UniCredit to nemá žiadne ďalšie právne dôsledky. Relevantné bilančné dôsledky tohto konania sa nedajú identifikovať.

Koncom decembra 2019 požiadala UniCredit o zvolenie mimoriadneho valného zhromaždenia akcionárov a akcionárov Oberbank AG, ktoré sa konalo 4. februára 2020. Návrhy UniCredit (mimoriadna kontrola zvyšovania základného imania Oberbank od roku 1989, ukončenie rozhodcovského konania s holdingom Generali-3 Banken) neboli schválené.

Aj na riadnom valnom zhromaždení 20. mája 2020 predložila UniCredit návrhy na vykonanie mimoriadnych kontrol, ktoré však nenašli potrebnú väčšinu. UniCredit podala žalobu na určenie neplatnosti uvedených uznesení. Zároveň predložila súdny návrh na vykonanie mimoriadnej kontroly ohľadom návrhu na mimoriadnu kontrolu zo zasadnutia mimoriadneho valného zhromaždenia v roku 2020 v súvislosti so zvýšením základného imania spoločnosti BKS Bank AG (skrátene: BKS) resp. spoločnosti Bank für Tirol und Vorarlberg AG (skrátene: BTV) v roku 2018 a ohľadom niekoľkých zamietnutých tém na mimoriadnu kontrolu zo zasadnutia valného zhromaždenia v roku 2020.

Súdny návrh UniCredit na mimoriadnu kontrolu Krajský súd Linz čiastočne zamietol a ohľadom ostatných tém konanie prerušil až do vyriešenia prebiehajúceho občianskeho konania vo veci žaloby o určenie neplatnosti uznesení riadneho valného zhromaždenia 2020.

Konania o určenie neplatnosti boli pozastavené až do vyriešenia otázok podliehajúcich právu o preberaní spoločností.

UniCredit koncom februára 2020 podala návrhy na Komisiu pre prevzatie, na základe ktorých sa má preveriť, či existujúce akcionárske syndikáty skupiny 3 Banken nepredstavujú porušenie povinnosti predložiť ponuku v zmysle predpisov o prevzatí. Ako člena syndikátov BTV a BKS sa tieto konania Oberbank AG bezprostredne dotýkajú. Syndikáty BTV a BKS boli schválené na základe rozhodnutí Komisie pre prevzatie z roku 2003, ktoré sú naďalej v platnosti. UniCredit vznesla námietku, že zloženie syndikátov a tvorba rozhodnutí sa odvtedy zmenili, a že celkovo sa váha ich hlasov od roku 2003 formou prevzatí rozšírila, čo podľa nej zakladá povinnosť predložiť ponuku.

Na tento účel prebehli v čase od 27. septembra 2020 do 1. októbra 2020 tri dni rokovaní s rozsiahlym vypočúvaním svedkov pred Komisiou pre preberanie spoločností. Rozhodnutie ešte nebolo vydané.

Po dôkladnom preskúmaní za asistencie prizvaných externých expertov vychádza predstavenstvo z toho, že výsledkom tejto kontroly v zmysle predpisov o preberaní spoločností nebude povinnosť predložiť ponuku.

Proti uzneseniam riadneho valného zhromaždenia zo dňa 11.5.2021 neboli vznesené žiadne námietky.

Proti uzneseniam riadneho valného zhromaždenia zo dňa 17. 5. 2021 neboli vznesené žiadne námietky.

Koncom júna 2021 podala UniCredit na Krajský súd Linz nové žaloby o zdržanie sa konania a určovacie žaloby. V podstate ide o určenie, že uznesenia predstavenstva Oberbank AG o vykonaní posledných 4 zvýšení základného imania Oberbank AG a uznesenia o poskytnutí doplatkov pre Generali 3Banken Holding AG Holding AG na zvýšenie základného imania 3 bánk sú neplatné, a že v budúcnosti by sa predstavenstvo malo zdržať poskytovania takýchto doplatkov alebo prideľovania akcií v rámci zvyšovania základného imania akcionárom, ktorí sú vzájomne prepojení s Oberbank AG.

Konsolidovaná účtovná závierka

UniCredit podala podobné žaloby aj proti bankám BKS a BTV, ku ktorým sa Oberbank AG pridala ako vedľajší účastník. V konaní proti BTV bola žaloba v plnom rozsahu zamietnutá už v prvom a druhom stupni, takže toto konanie už prebieha v treťom a poslednom stupni na Najvyššom súde. V tejto súvislosti sa UniCredit a Oberbank AG medzičasom dohodli na dočasnom prerušení konania proti Oberbank AG a na tom, že počkajú na rozhodnutie Najvyššieho súdu v konaní proti BTV.

Po dôkladnom preskúmaní nevidí predstavenstvo Oberbank AG v tomto konaní, ako aj vo všetkých ostatných prebiehajúcich konaniach so spoločnosťou UniCredit, žiadne významné účinky na súvahu.

Lízing

Z pozície prenajímateľa sú v tejto oblasti potrebné rozhodnutia na základe úvah najmä pri rozlišovaní medzi finančným a operatívnym lízingom. Kritériom podľa štandardu IFRS 16.62 je prevod v zásade všetkých rizík a príležitostí z prenajímateľa na nájomcu. Podrobnosti sú uvedené v poznámke 14 (Pohľadávky voči klientom) a v poznámke 19 (Dlhodobý hmotný majetok).

2.7) Menový prepočet a mena skupiny

Menový prepočet sa realizuje v zmysle predpisov štandardu IAS 21. Podľa uvedených predpisov sa peňažné aktíva a záväzky, ktoré nie sú v mene euro, prepočítavajú na euro trhovými kurzami platnými v deň zostavenia súvahy. Nevysporiadané termínované obchody sa prepočítavajú termínovaným kurzom v deň zostavenia súvahy. Prepočet účtovných závierok zahraničných dcérskych spoločností v zahraničnej mene bol na účely súvahy vykonaný pomocou devízového kurzu Európskej centrálnej banky v deň zostavenia súvahy, na účely výkazu ziskov a strát pomocou ročného priemerného kurzu. Konsolidovaná účtovná závierka sa zostavuje v mene euro.

2.8) Finančné aktíva, záväzky a zabezpečovacie vzťahy

Zaradenie (klasifikácia) – Finančné aktíva

IFRS 9 zavádza prístup ku klasifikácii a oceňovaniu finančných aktív, ktorý reflektuje obchodný model, v rámci ktorého je držaný majetok, ako aj vlastnosti peňažných tokov (podmienka vlastností peňažných tokov).

Obchodný model

Na základe analýzy tried finančných aktív podľa obchodnej stratégie a možných zámerov pri predaji boli odvodené obchodné modely. Portfólio cenných papierov je zamerané na držanie, a preto je zaradené do obchodného modelu „hold to collect/držať s cieľom inkasovať pravidelné peňažné toky“. Cenné papiere, ktoré sú oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, sa radia do obchodného modelu „hold and sell/držať a predat“. Cenné papiere v obchodnej knihe boli priradené k obchodnému modelu „sell/predať“. Celý úverový obchod bol naopak zaradený do kategórie „hold to collect/držať s cieľom inkasovať peňažné toky“. Jednoznačný úmysel držať cenné papiere je možné odvodiť z podnikateľskej stratégie Oberbank AG. Úbytky uskutočnené v minulosti sa nepohybujú na významnej úrovni.

Vlastnosti peňažných tokov

Pri analýze vlastností peňažných tokov (kritériá SPPI) sa skúmajú zmluvné a úrokové doložky, na základe ktorých plynú stanovené úhrady, ktoré predstavujú výlučne splátky istiny a úrokov z doteraz nesplatených sumy.

Identifikované pritom sú najmä úvery, ktorých úrokové podmienky neboli v súlade s kritériami SPPI, a ktoré obsahovali inkongruentné úrokové zložky, resp. zmiešané úrokové sadzby. Pri analýze peňažných tokov však nebol zistený žiadny významný rozdiel v porovnaní so štandardnými úverovými zmluvami, a preto sa tieto úvery aj v budúcnosti budú oceňovať

Konsolidovaná účtovná závierka

umorenou hodnotou . Znamená to, že prevažná časť úverového portfólia neobsahuje žiadne zmluvné podmienky, ktoré by neboli v súlade s kritériami SPPI.

Konsolidovaná účtovná závierka

Vykonanie analýzy peňažných tokov závisí v prvom rade od úverových podmienok transakcií. Ak existuje úverová podmienka,

ktorá nie je v súlade s kritériami SPPI, vykoná sa kvantitatívny porovnávaci test (benchmark test). Na základe výsledku kvantitatívneho porovnávacieho testu je aktívum s konečnou platnosťou priradené do príslušnej triedy. V prípade, že aktívum nesplní porovnávaci test, bude sa oceňovať reálnou hodnotou vo výsledku hospodárenia.

V rámci kvantitatívneho porovnávacieho testu sa pritom na základe hodnoty aktíva s úrokovými podmienkami, ktoré nie sú v súlade s kritériami SPPI, vytvorí referenčný produkt, ktorého splatnosť úrokov zodpovedá úrokovému obdobiu. Pritom sa porovnávajú nediskontované peňažné toky oboch produktov pri rôznych scenároch úročenia, a to kumulatívne i periodicky s cieľom zistiť, či rozdiely neprekračujú kritickú prahovú hodnotu.

Nevzťahuje sa to na úrokové podmienky, ktoré nie sú v súlade s kritériami SPPI, a ktoré predpisuje zákon na základe smerníc o poskytovaní pomoci.

Pri transakciách, pri ktorých možno s dostatočnou istotou predpokladať, že úprava zložky „časová hodnota peňazí“ môže mať len vedľajší význam, sa pre zjednodušenie doplnkovo uplatňuje kvalitatívny porovnávaci test. Platí to predovšetkým v nasledujúcich prípadoch:

- transakcia nie je viazaná na konkrétny kapitál;
- k fixácii dôjde len niekoľko dní pred začiatkom úrokového obdobia.

Kategórie oceňovania

IFRS 9 obsahuje tri významné kategórie, do ktorých sa zaraďujú finančné aktíva: oceňovanie umorovanou hodnotou (AC), oceňovanie reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (FV/PL) a oceňovanie reálnou hodnotou cez ostatné časti komplexného výsledku (FV/OCI). Ak sú finančné aktíva držané v obchodnom modeli, ktorého cieľom je ich držanie, a ak tieto finančné aktíva predstavujú nárok na splátky úrokov a istiny v stanovených termínoch (kritériá SPPI), oceňujú sa umorovanou hodnotou. Za určitých okolností je možné ocenenie reálnou hodnotou. V Oberbank k tomu dochádza vtedy, ak sú položky zabezpečené derivátmi, keďže v opačnom prípade vznikajú nezrovnalosti v oceňovaní oboch finančných nástrojov pri ich vykazovaní.

Všetky ostatné finančné aktíva sa oceňujú reálnou hodnotou. Zmeny hodnoty týchto aktív sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát alebo v ostatných častiach komplexného výsledku (v závislosti od obchodného modelu). Pre niektoré nástroje vlastného imania je možné využiť možnosť voľby a vykazať zmeny v oceňovaní v ostatných súčiastiach komplexného výsledku. Vo výkaze ziskov a strát sa vykazujú len nároky na dividendy z takýchto aktív. Podľa štandardu IFRS 9 sa deriváty vložené do zmlúv, ktorých základom je finančné aktívum patriace do pôsobnosti štandardu, nikdy nevykazujú oddelene. Namiesto toho sa tento hybridný finančný nástroj posudzuje komplexne s ohľadom na klasifikáciu.

Dlhové kapitálové nástroje sa vykazujú prevažne v umorovanej hodnote. Úvery a

Pohľadávky sa do veľkej miery oceňujú umorovanou hodnotou, keďže z veľkej časti spĺňajú kritériá SPPI, ktoré sú predpokladom pre takéto oceňovanie. Nástroje

vlastného kapitálu sú oceňované prevažne reálnou hodnotou s vykázaním oceňovacích rozdielov v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (FV/OCI).

Zníženie hodnoty – finančné aktíva a zmluvné aktíva

IFRS 9 je založený na modeli „očakávaných strát z úverov“, ktorý sa orientuje na budúcnosť. Vyžaduje si to dôkladné zváženie otázky, do akej miery budú očakávané straty z úverov ovplyvnené zmenami hospodárskych faktorov. Tento odhad sa určuje na základe váženej pravdepodobnosti. Model zníženia hodnoty podľa IFRS 9 sa má uplatňovať na finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote alebo FV/OCI, ako aj na zmluvné aktíva a podsúvahové nástroje, ako sú prevzaté záväzky a neodvolateľné úverové záväzky.

Konsolidovaná účtovná závierka

V závislosti od zmeny úverového rizika medzi úverovým rizikom v čase prvého vykázania a aktuálnym úverovým rizikom v deň ocenenia sa tieto zaraďujú do stupňa č. 1, 2 alebo 3:

- Stupeň č. 1 zahŕňa v zásade finančné nástroje, ktoré boli do účtovnej závierky novo pridané, ako aj tie, pri ktorých sa od prvotného vykázania nezistilo významné zvýšenie rizika. Ďalej sa všetky finančné nástroje, ktoré majú k dátumu vykázania v súvahe v absolútnom vyjadrení nízke úverové riziko (ratingové triedy AA a 1b), ako výnimka oproti relatívnemu prístupu priradujú vždy do stupňa č. 1 (IFRS 9.5.5.10). Táto logika sa uplatňuje len pri portfóliu s nízkym rizikom zlyhania v segmente štátov a bánk. Výnimka v prípade nízkeho úverového rizika sa tak vzťahuje na portfólio, ktoré by sa obvykle označilo ako „investment grade/investičný stupeň“ (stredná pravdepodobnosť zlyhania ratingovej triedy zodpovedá ekvivalentu S&P ratingov do úrovne BBB-).
- Stupeň č. 2 obsahuje nástroje, pri ktorých došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika od prvotného vykázania. Pri lízingových zmluvách sa uplatňuje možnosť určenia podľa IFRS 9 a tieto obchody sa vždy priradujú do stupňa 2.
- Stupeň č. 3 sa priraduje do nevýnosného portfólia (Non-Performing). Ak dlžník zlyhá (interné úrovne ratingu 5a, 5b alebo 5c), úver sa preradí do stupňa č. 3. Oberbank AG pri všetkých triedach pohľadávok a modeloch rizika jednotne a konzistentne uplatňuje definíciu zlyhania podľa článku 178 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR). Táto definícia sa opiera o 90-dňové omeškanie, resp. o pravdepodobnú nevymožiteľnosť pohľadávky.

Výnimku tvoria aktíva, ktoré majú už v momente ich zaradenia zníženú hodnotu (tzv. „POCI“ aktíva). Tie tvoria samostatnú kategóriu v súlade s požiadavkami IFRS 9.

Segmentácia

Úverové portfólio Oberbank sa v rámci modelu tvorby opravných položiek podľa IFRS 9 člení na týchto päť segmentov: sovereign (štáty), banky, korporátni klienti, SME a retail. Segmentácia vychádza z rôznych odhadov relevantných parametrov úverového rizika. K rozčleneniu do jednotlivých segmentov dochádza prostredníctvom vybraných ratingových postupov.

Celý koncept klasifikácie vychádza v Oberbank z kvalitatívnych, kvantitatívnych a zabezpečovacích kritérií.

Opravné položky pre stupeň č. 1 a 2

Podľa IFRS 9 sa opravné položky oceňujú na základe jedného z nasledujúcich princípov:

12-mesačné straty z úverov: Tvorba rezervy na krytie rizík vo výške úverovej straty za 12 mesiacov a výpočet úrokových výnosov na základe hrubej účtovnej hodnoty pri uplatnení metódy efektívnej úrokovej sadzby (pre nástroje stupňa č. 1) Posúdenie zlyhania počas celej splatnosti úveru: Ide o očakávané straty z úverov spôsobené najrôznejšími formami zlyhania počas očakávaného obdobia splatnosti finančného nástroja. Riziková rezerva sa tvorí vo výške očakávaných strát súvisiacich so zostávajúcou dobou platnosti finančného nástroja (ECL počas životnosti) a úrokový výnos sa vypočíta na základe hrubej účtovnej hodnoty s použitím metódy efektívnej úrokovej miery (pre nástroje stupňa č. 2).

Kvantitatívne kritériá pre zmenu stupňa

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika predstavuje centrálny regulačný prvok v 3-stupňovom modeli podľa predpisov IFRS 9 o znížení hodnoty, keďže pri významnom zvýšení úverového rizika je potrebné vykázat zníženie hodnoty počas celého obdobia životnosti finančného nástroja (životný cyklus pravdepodobnosti zlyhania).

Významným ukazovateľom pri určovaní úverového rizika finančného nástroja je pritom interný rating dlžníka. Pri príprave ratingu sa zohľadňujú aj riziká ESG pre podnikové portfólio. Východiskom pre rating dlžníka je pritom vždy miera zlyhania na príslušnú ratingovú triedu. Pri portfóliách s nízkou mierou rizika (štáty a banky) vyplýva táto miera z internej stupnice banky. V prípade významných klientskych segmentov, ako sú korporátni klienti, retail a SME, sa rating odvodzuje od realizovanej miery zlyhania v príslušných migračných maticiach. Ten tvorí základ pre posúdenie toho, či a kedy došlo k výraznému zvýšeniu úverového rizika.

Konsolidovaná účtovná zázvierka

Kvantitatívne kritérium pre zmenu stupňa v Oberbank AG vychádza z analýzy kumulovaných pravdepodobností zlyhania (životný cyklus pravdepodobnosti zlyhania). Tieto premenné majú vplyv na zistenie prípadného zhoršenia pravdepodobnosti zlyhania:

- klientsky segment;
- rating pri zaradení finančného nástroja;
- zostatková splatnosť (porovnanie medzi dňom vykázania v súvahe a koncom zmluvy);
- vek finančného nástroja (porovnanie medzi dátumom zaradenia a dátumom vykázania v súvahe).

Na overenie významnosti zvýšenia úverového rizika slúži porovnanie pravdepodobnosti zlyhania pri prvotnom vykázaní v súvahe s pravdepodobnosťou zlyhania ku dňu ocenenia (IFRS 9.5.5.9). Použije sa pritom kumulovaná pravdepodobnosť zlyhania aktuálneho ratingu počas zostatkovej splatnosti. Uskutoční sa to porovnaním kumulovanej pravdepodobnosti zlyhania pri aktuálnom ratingu počas zostávajúcej splatnosti a forwardovej kumulovanej pravdepodobnosti zlyhania v štádiu ratingu v momente zaradenia počas toho istého obdobia.

Kritérium klasifikácie do stupňa č. 1 alebo stupňa č. 2 sa tak opiera najmä o relatívne kritérium a nie o absolútne vyjadrenie odhadu úverového rizika ku každému okamihu posúdenia (IFRS 9.B5.5.9).

Ako zaistovací mechanizmus bolo na základe analýzy relatívneho kritéria na presun nezávisle od štruktúry migračnej matice prijaté rozhodnutie, že zmena stupňa sa musí bezpodmienečne vykonať vtedy, ak sa úver od svojho prvého zaradenia posunul minimálne o tri ratingové stupne. Pri veľmi dlhých zostatkových obdobiach splatnosti a veľmi dobrých ratingoch sa z dôvodu „posunu do stredu“ pri marginálnej pravdepodobnosti zlyhania môže stať, že relatívne kritérium na zmenu stupňa sa nedosiahne ani pri znížení o niekoľko ratingových stupňov.

Presun späť na lepší stupeň sa vykoná vtedy, ak už neplatia kritériá, na základe ktorých došlo k presunu na nižší stupeň. K presunu na vyšší alebo nižší stupeň sa pritom pristupuje symetricky. Presun späť zo stupňa č. 2 nastane napríklad vtedy, ak už neexistuje možnosť výrazného zvýšenia rizika zlyhania. Smerodajné je pritom opäť porovnanie rizika zlyhania v momente zaradenia a rizika zlyhania k príslušnému dátumu vykázania v súvahe.

Model tvorby opravných položiek Oberbank AG sa pri výpočte zabezpečenia rizík, ako aj pri posudzovaní zmeny stupňa vzťahuje vždy na individuálne transakcie. Znamená to, že relevantné parametre úverového rizika ako PD (pravdepodobnosť zlyhania), LGD (strata v prípade zlyhania), ako aj EAD (expozícia pri zlyhaní) sa vždy vzťahujú na konkrétneho dlžníka a odvodzujú sa z individuálnej transakcie.

Kvalitatívne kritériá pre zmenu stupňa

Finančný nástroj s odloženou splatnosťou (forbearance) je vždy zaradený do stupňa č. 2, ak pohľadávka ešte nie je zlyhaná. Počas celej skúšobnej fázy sa pri týchto pohľadávkach vykazuje očakávaná úverová strata počas zostatkového obdobia životnosti.

Vyvrátiteľná domnienka vedie v prípade omeškania v dĺžke 30 dní ako kvalitatívne kritérium k zmene stupňa (IFRS 9.5.5.11). Znamená to, že nástroje sa preradia do stupňa č. 2 najneskôr vtedy, akonáhle omeškanie s úhradou splátok istiny a/alebo úrokov prekročí hranicu 30 dní.

Do stupňa č. 2 sa za každých okolností zaraďujú úvery v cudzej mene s menovo nezhodným príjmom a úvery, ktoré sú splácané prostredníctvom aktívnych nástrojov splácania. Kvôli menovým výkyvom a kolísaniu hodnoty zabezpečenia pri nástrojoch splácania je potrebné počítať s vyšším rizikom nesplácania ako pri konvenčných úveroch.

Okrem kvalitatívnych faktorov pre zmenu stupňa, ktoré vyplývajú z konkrétneho modelu, používa Oberbank AG na základe pretrvávajúcej energetickej krízy, vysokej inflácie a stúpajúcich úrokov ako dôsledkov vojny na Ukrajine k 31.12.2022 aj kolektívnu zmenu stupňa na presun do stupňa č. 2.

Konsolidovaná účtovná závierka

Dôvodom sú vysoké ceny plynu, ktoré sa v poslednom čase na energetických trhoch zmiernili v dôsledku vysokých zásob, ale pre konečného zákazníka sú stále vysoké. Okrem toho nemožno vylúčiť opätovné prudké zvýšenie cien alebo úplné zmrazenie plynu a dôsledky pre odberateľov závislých od plynu v prípade celosvetového hospodárskeho poklesu je ťažké odhadnúť.

Ďalším dôvodom je prudký nárast úrokových sadzieb a v súčasnosti prevládajúca vysoká inflácia. To môže viesť najmä k oneskoreniu priebehu projektov v oblasti financovania realitných projektov s komerčným hypotekárnym zabezpečením a existuje riziko, že zvýšené kúpne ceny alebo prvotné náklady nebude možné preniesť na trh. Následne môžu vzniknúť vysoké riziká v oblasti schopnosti splácať úvery, keďže stavebníctvo sa od 2. štvrtroka 2022 nachádza v slabej fáze a vysoké stavebné náklady tlmia dopyt a investície do stavebných projektov.

Na základe uvedeného sa javí pre nasledovné portfóliá zo segmentov korporátu a MSP ako potrebné vytvoriť očakávané zvýšenie úverového rizika prechodne prostredníctvom kolektívnej zmeny stupňa:

- Pohľadávky voči dlžníkom, pri ktorých bola v rámci individuálnej analýzy zistená závislosť od plynu.
- Pohľadávky voči dlžníkom v oblasti financovania projektov s nehnuteľnosťami so zabezpečením vo forme hypoték na komerčné nehnuteľnosti.

Načasovanie ukončenia alebo zníženia hromadného postupného prevodu závisí predovšetkým od ďalšieho vývoja cien komodít, zmiernenia inflačných tlakov a vývoja spotrebiteľských cien.

Skončenie Covid 19

Vzhľadom na odznievanie pandémie Covid 19 a zrušenie obmedzení bol súvisiaci hromadný prevod úrovne ukončený. Podrobnosti sú uvedené v bode 2.2.

Opravné položky pre stupeň č. 3 (Non-Performing Loans)

Nesplácané úvery sa zaraďujú do stupňa č. 3. Rezervy na krytie rizík sa v celom koncerne tvoria vo výške očakávaných strát vtedy, ak existuje obava, že klienti a klientky si nebudú plniť úverové záväzky v plnej výške. Pre problémové úvery sa rezervy tvoria v súlade s IFRS 9 5.5 pomocou metódy diskontovaných peňažných tokov (DCF) vo výške strát očakávaných počas zostatkového obdobia životnosti (lifetime expected credit loss (ECL)) a výpočet úrokových výnosov na základe čistej účtovnej hodnoty s použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Pre všetky nevýznamné zlé úvery sa vypočítava rezerva na krytie pomocou odborného postupu pre nedostatočné krytie. Táto rezerva má v prípade úverov, ktoré už boli vypovedané a zabezpečenie bolo zhodnotené, výšku 100 % nedostatočného krytia.

Na zvyšok sa v závislosti od dôvodu zlyhania a stavu zlyhania vytvára rezerva na krytie vo výške od 20 % do 100 % nedostatočného krytia.

Priame odpisy nesplácaných úverov

Ak nastane okolnosť, ktorá znemožní vymožitelnosť určitej časti záväzku alebo celej sumy záväzku, a nie je k dispozícii žiadna rezerva na krytie, príp. rezerva na krytie nie je dostačujúca, odpíše sa nedobytné saldo priamo vo výkaze ziskov a strát (priamy odpis). Takouto okolnosťou môže o. i. byť:

- odpísanie zostatkového salda po zamietnutí alebo ukončení konkurzného konania a/alebo po speňažení všetkých dostupných zabezpečení;
- prejednanie dedičstva bez majetku a zabezpečenia;
- reštrukturalizácia dlhu s poskytnutím zľavy (dohoda o vyrovnaní).

Určovanie výšky ECL

V Oberbank sa model zníženia hodnoty podľa IFRS 9 používa v týchto oblastiach:

- finančné aktíva, ktoré sa oceňujú umorovanou hodnotou alebo reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku;
- Pohľadávky z lízingu;
- neodvolateľné úverové prísľuby a finančné záruky.

V Oberbank AG predstavuje očakávaná úverová strata pravdepodobnostne vážený odhad straty počas prvých dvanástich mesiacov (úroveň 1) alebo počas očakávanej zostávajúcej doby platnosti finančného nástroja (úroveň 2). Ide v podstate o súčasnú hodnotu rozdielu zo zmluvne dohodnutých peňažných tokov a očakávaných peňažných tokov. Výpočet očakávanej straty pritom zahŕňa

- sumu zodpovedajúcu očakávaniam a váženej pravdepodobnosti, ktorá sa určí na základe posúdenia scenárov prichádzajúcich do úvahy,
- časovú hodnotu peňazí,
- Informácie o predošliých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich hospodárskych podmienok.

Maximálne obdobie, na ktoré sa určuje očakávaná úverová strata, je pritom obdobie platnosti zmluvy, počas ktorého je Oberbank AG vystavená úverovému riziku z finančného nástroja. Len pri revolvingových úveroch sa očakávaná úverová strata určuje na obdobie, ktoré je za určitých okolností dlhšie ako platnosť zmluvy. Očakávaná strata sa skladá z troch zložiek:

$$ECL = PD \times LGD \times EAD$$

(PD: pravdepodobnosť zlyhania; LGD: Loss given default/strata v prípade zlyhania v % EAD; EAD: exposure at default/expozícia pri zlyhaní - otvorená suma v čase zlyhania úveru).

V prípade zaradenia aktíva do stupňa č. 2 a s tým spojeného výpočtu hodnoty očakávanej úverovej straty počas celej životnosti to zodpovedá zvyšnej dĺžke trvania zmluvy. V prípade zaradenia aktíva do stupňa č. 1 (12-mesačná hodnota ECL) je toto obdobie obmedzené na jeden rok. V prípade obdobia kratšieho ako rok sa pri výpočte použije skutočná zostatková splatnosť. Očakávaná úverová strata podľa IFRS 9 pritom zodpovedá diskontovanej hodnote. To znamená, že príslušná očakávaná strata za určité obdobie sa vynásobí diskontným faktorom na dané obdobie. Diskontný faktor pritom zahŕňa efektívnu úrokovú sadzbu daného aktíva.

Dôležité vstupné parametre

Pravdepodobnosť zlyhania (PD/probability of default)

V základnom scenári sa pravdepodobnosť zlyhania pre segmenty korporátni klienti, SME a retail odvodzuje z historických hodnôt miery zlyhania a pravdepodobnosti migrácie.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pre každý segment a ratingový stupeň sa na základe vektora zlyhania migračnej matice vyberie pravdepodobnosť zlyhania pre rôzne splatnosti (životný cyklus pravdepodobnosti zlyhania). V segmentoch banky a štáty sa pravdepodobnosť zlyhania odvodzuje priamo z interných ratingov a teda z internej stupnice banky.

Na stanovenie historických mier zlyhania a pravdepodobnosti migrácie pre centrálné portfólio klientskych úverov sa pre príslušné segmenty vypočítajú migračné matice. Zohľadňuje sa obdobie posledných desiatich rokov. Základom pre určenie 1-ročnej migračnej matice je najskôr kvartálne posúdenie ratingovej migrácie.

1-ročná migračná matica sa stanoví na základe maticového násobenia štyroch po sebe nasledujúcich kvartálov. Konečná 1-ročná migračná matica predstavuje priemer všetkých vypočítaných migračných matíc. 1-ročná pravdepodobnosť zlyhania predstavuje súčet pravdepodobností zlyhania troch ratingových tried zlyhania 5a, 5b a 5c. Kumulovaná pravdepodobnosť zlyhania, resp. lifetime PD sa stanovuje na základe Markovovho modelu migračných matíc pomocou násobenia matíc. Výsledkom sú krivky PD pre každý segment a ratingovú triedu.

Pre jednotlivé segmenty a časové pásma sa tieto podmienené základné pravdepodobnosti zlyhania, ktoré vyplývajú z migračnej matice thorough the cycle (TTC), upravujú tak, aby do nich mohli vstupovať informácie zamerané na budúcnosť. Táto takzvaná úprava v istom časovom momente (point in time – PIT) sa realizuje tak, že prostredníctvom štatistických modelov sa stanovujú súvislosti medzi pravdepodobnosťou zlyhania a vysvetľujúcimi makroekonomickými premennými.

Ako štatistický model sa používa logistická regresia, pomocou ktorej sa predpovedá pravdepodobnosť zlyhania. Regresné parametre sa odhadujú maximalizáciou pravdepodobnostnej funkcie. Ako kľúčové makroekonomické premenné sú v modeli zahrnuté harmonizovaný index spotrebiteľských cien (CPI) a rast hrubého domáceho produktu (HDP). Pre faktory CPI a HDP sa určuje váha krajiny. Do úvahy sa berú krajiny Rakúsko, Nemecko, Česká republika, Maďarsko a Slovensko, v ktorých Oberbank AG pôsobí. Faktory pre Rakúsko sú vážené 66 %, pre Nemecko 19 %, pre Českú republiku 8 %, Maďarsko a Slovensko po 4 príp. 3 %.

Na výber modelu sa používa informačné kritérium podľa Akaike (AIC), pričom premenné sa vyberajú pomocou „krokového výberu“.

Na základe týchto odhadovaných faktorov sa PD v korporátnom, retailovom a MSP segmente upravuje pomocou stupňových modelov. V suverénnom a bankovom segmente nebolo možné odvodiť žiadne hodnoverné korelácie s makroekonomickými faktormi.

Oberbank pritom používa na výpočet ECL tri rozdielne scenáre (normálny, pohyb nahor a pohyb nadol), pričom definitívna úprava je výsledkom lineárnej kombinácie týchto troch rozličných scenárov. Váha scenára je založená na súčasnej praxi, pričom normálny scenár má váhu 50 % a ostatné dva scenáre majú každý váhu 25 %. Na scenáre Oberbank využíva makroekonomické údaje od poskytovateľa informačných služieb Bloomberg. Treba poznamenať, že ekonomicky zmysluplné prognózy sú k dispozícii len na 3 roky.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje makroekonomické faktory vážené podľa krajín, ktoré sú zahrnuté vo výpočte ECL pre segment korporátu, retailu a MSP k 31. decembru 2022:

Normálny scenár	Rok 1 (priemer 4 kvartálov)	Rok 2 (priemer 4 kvartálov)	Rok 3 (priemer 4 kvartálov)
Reálny rast HDP	-0,58 %	1,68 %	1,79 %
Harmonizovaný index spotrebiteľských cien	10,26 %	3,40 %	3,00 %
Pesimistický scenár	Rok 1 (priemer 4 kvartálov)	Rok 2 (priemer 4 kvartálov)	Rok 3 (priemer 4 kvartálov)
Reálny rast HDP	-1,37 %	-0,06 %	0,19 %
Harmonizovaný index spotrebiteľských cien	11,84 %	4,10 %	3,69 %

Konsolidovaná účtovná závierka

Optimistický scenár	Rok 1	Rok 2	Rok 3
	(priemer 4 kvartálov)	(priemer 4 kvartálov)	(priemer 4 kvartálov)
Reálny rast HDP	0,20 %	2,15 %	2,40 %
Harmonizovaný index spotrebiteľských cien	6,81 %	0,38 %	0,52 %

Strata v prípade zlyhania (LGD/Loss Given Default)

Strata v prípade zlyhania zodpovedá podielu objemu pohľadávok, ktorý v prípade zlyhania nebude vymožiteľný, a predstavuje teda ekonomickú stratu. Hodnota LGD sa člení na LGD zo zabezpečených častí úverov a LGD z nezabezpečených častí úverov. LGD zo zabezpečených častí úverov závisí od druhu zabezpečenia a prípadného vývoja hodnoty/odpisov v priebehu času. Z vývoja expozície v priebehu času, ako aj vývoja zábezpek vyplývajú v priebehu času skutočné hodnoty LGD za jednotlivé časové pásma.

LGD so zabezpečením

Na výpočet očakávanej úverovej straty sa vykazujú všetky interné zabezpečenia prostredníctvom hodnoty krytia. Rozdiel medzi trhovou hodnotou a hodnotou krytia danej zábezpeky zodpovedá úprave z dôvodu oceňovacích neistôt a kolísania hodnoty, a preto je možné vnímať ho implicitne ako LGD pre zabezpečenú časť úveru. Pri výpočte očakávanej úverovej straty preto dochádza k implicitnému rozdeleniu úverov na zabezpečené a nezabezpečené časti. Zabezpečená časť má po zohľadnení hodnôt krytia LGD vo výške 0 %, pre nezabezpečenú časť úveru platí blanko hodnota LGD v závislosti od segmentu. Ak obe časti úveru spojíme, vznikne určitý druh „zmiešaného“ LGD na časové pásmo.

LGD bez zabezpečenia

LGD bez zabezpečenia tak predstavuje mieru nevymoženia po odpočítaní výnosov zo zabezpečenia a v prvom rade závisí od výnosov, ktoré plynú z vymáhania a/alebo z konkurznej podstaty.

Expozícia pri zlyhaní (EAD/exposure at default)

Pri úveroch s určitou splatnosťou istiny sa odhad peňažných tokov vykonáva na základe zmluvnej štruktúry splácania. Všetky peňažné toky sa určujú na základe charakteristík obchodných transakcií (saldo, výška splátok, frekvencia splátok, interval úhrady úrokov, referenčné úrokové sadzby, splatnosť), ako aj na základe aktuálnych trhových údajov (devízové kurzy a trhové úrokové sadzby). Peňažné toky z platieb úrokov pritom vychádzajú z forwardových úrokov implicitne zahrnutých v úrokových krivkách.

Pri revolvingových úveroch nie sú žiadne zmluvne dohodnuté peňažné toky. Explicitný odhad peňažných tokov je potrebné vykonať prostredníctvom replikačných modelov.

V Oberbank AG existujú úvery, ktoré boli z hľadiska splatnosti uzatvorené až do odvolania. V rámci ročnej previerky úverov sa úverový vzťah opätovne posudzuje a prípadne sa upravujú podmienky vzhľadom na zmenu kvality úveru. Tieto úvery možno kedykoľvek vypovedať. Čo sa týka splatnosti, sa teda predpokladá, že ide o jeden rok, keďže o predĺžení sa rozhoduje každý rok nanovo. Oberbank AG je preto úverovému riziku vystavená maximálne jeden rok.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pri úverových rámcoch sa najskôr vypočíta tá časť, ktorá sa v súčasnosti nevyužíva. Od rámca sa odpočíta zostatok úveru. Tento nečerpaný úverový rámec ostáva následne počas celej platnosti úveru konštantný. Ako základ pre výpočet expozície pri zlyhaní (EAD) sa priebežne používa konverzný faktor úveru. Splatnosť úverového rámca pritom vždy zodpovedá splatnosti úveru.

Vývoj rezerv na krytie rizík

V porovnaní so začiatkom roku stúpila výška vytvorenej opravnej položky v aktívnom obchode (stupeň č. 1 a stupeň č. 2) o 8,11 mil. EUR.

Analýza citlivosti

Hlavným faktorom pre výšku očakávanej úverovej straty je určenie úrovne jednotlivých položiek. Táto vyplýva z už opísaných kvalitatívnych a kvantitatívnych kritérií štádií. Dopady na očakávanú úverovú stratu sú uvedené nižšie za predpokladu, že všetky položky sú na jednej strane zaradené do stupňa č. 1 (12-mesačné očakávané úverové straty) a na druhej strane do stupňa č. 2 (očakávaných úverových strát počas celej životnosti).

Opravná položka podľa segmentu

v tis. €	100 % Stupeň č. 1 12M-ECL	Výpočet ECL k 31. decembru 2022	100 % Stupeň č. 2 ECL počas celej doby životnosti
Banky	-961	-966	-1 834
Podnik	-25 419	-62 545	-130 203
Retail	-15 817	-17 480	-26 308
SME	-5 985	-7 106	-8 543
Sovereign	-601	-799	-2 136
SPOLU	-48 784	-88 896	-169 024

Zaradenie (klasifikácia) – Finančné záväzky

Finančné záväzky sa spravidla oceňujú umorovanou hodnotou, pokiaľ nie sú zaradené do obchodného portfólia alebo nemajú stanovené oceňovanie. Takéto finančné záväzky sa zaraďujú do kategórie oceňovania reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku. Zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú

takto:

- Zmena reálnej hodnoty, ktorá vyplýva zo zmeny úverového rizika záväzku, sa vykazuje v ostatných súčiastiach komplexného výsledku.
- Zvyšná zmena reálnej hodnoty sa vykazuje v zisku alebo strate.

Klasifikácia finančných záväzkov v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia sa uplatňuje vždy vtedy, ak sú tieto finančné nástroje zabezpečené úrokovými derivátmi, aby sa čo najviac predchádzalo nesúladu v oceňovaní položky určenej na zabezpečenie a derivátu (opcie na reálnu hodnotu).

Výpočet reálnej hodnoty sekuritizovaných záväzkov, podriadeného kapitálu a záväzkov voči bankám a klientom sa vykonáva pomocou metódy súčasnej hodnoty (metóda diskontovaných peňažných tokov), pričom peňažné toky z vlastných emisií sa určujú na základe zmluvnej úrokovej sadzby. Na diskontovanie sa používa diskontná krivka príslušnej meny, pričom ako prémia sa používa bonitné rozpätie banky, ktoré zodpovedá seniorite záväzku. Bonitné rozpätia sa pravidelne prispôbujú príslušným podmienkam na trhu.

Konsolidovaná účtovná závierka

Na zistenie výšky zmeny reálnej hodnoty, spôsobenej zmenou bonitného rizika, sa finančný záväzok oceňuje dvakrát. Raz na základe úverových rozpätí k dátumu začiatku finančného nástroja a druhýkrát na základe úverových rozpätí k dátumu vykazovania v súvahe, pričom sa zakaždým oceňuje aktuálnymi zmluvnými peňažnými tokmi a aktuálnou základnou úrokovou krivkou. Výška rozdielu pritom predstavuje zmenu hodnoty, ktorá vyplýva zo zmeny odhadu bonity banky. Táto suma sa vykazuje v ostatných súčiastiach komplexného výsledku. Zvyšná zmena reálnej hodnoty je spôsobená zmenami krivky úrokovej štruktúry, ako aj skrátením zostatkovej splatnosti a vykazuje sa vo výkaze ziskov a strát s vplyvom na hospodársky výsledok.

Vykazovanie zaistovacích obchodov

Oberbank AG aktuálne hedžové účtovanie nevykonáva.

2.9) Významné účtovné zásady vo vzťahu ku konsolidovanému výkazu ziskov a strát

Čisté úrokové výnosy

Úrokové výnosy a náklady sú časovo rozlíšené primerane k danému obdobiu. Čisté úrokové výnosy zahŕňajú výnosy a náklady, ktoré sú odmenou za prenechanie kapitálu. V tejto položke sú ďalej obsiahnuté aj výnosy z akcií, iných podielových práv a ostatných cenných papierov bez pevného úročenia, pokiaľ to nie sú výnosy z cenných papierov, ktoré sa zaraďujú do aktív na obchodovanie. V tejto položke sa vykazujú aj výnosy z majetkových účastí a podielov v prepojených spoločnostiach (ak z dôvodu ich sekundárneho významu nepodliehajú konsolidácii). Záporné úroky sú obsiahnuté v úrokových výnosoch i nákladoch.

Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania

Táto položka obsahuje podielové výsledky hospodárenia plynúce zo zahrnutých spoločností ocenených metódou vlastného imania a príp. náklady vyplývajúce zo zníženia hodnoty a výnosy z navýšenia hodnoty.

Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode

Položka rezervy na krytie rizík v úverovom obchode obsahuje dotácie na opravné položky a rezervy, resp. výnosy z rozpúšťania opravných položiek a rezerv, priame odpisy, dodatočné výnosy z účtovne odpísaných pohľadávok v súvislosti s úverovým obchodom i výsledok hospodárenia plynúci z nevýznamných modifikácií a finančných nástrojov POCl.

Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Čisté výnosy z poplatkov a provízií predstavujú saldo výnosov a nákladov v oblasti poskytovania služieb.

Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti

Táto položka obsahuje zisky a straty z predaja cenných papierov a ostatných finančných nástrojov v obchodnom portfóliu, zisky a straty z ocenenia vyplývajúce z trhového ocenenia cenných papierov a ostatných finančných nástrojov v obchodnom portfóliu, vzniknuté úroky z pevne úročených cenných papierov v obchodnom portfóliu a dividendové výnosy z akcií v obchodnom portfóliu, ako i náklady na refinancovanie týchto cenných papierov.

Náklady na správu

V položke nákladov na správu sa vykazujú personálne náklady a náklady na nákup tovaru a služieb a tiež plánované odpisy dlhodobého hmotného majetku. V rámci personálnych nákladov sú evidované najmä mzdové a platové náklady, zákonom predpísané i dobrovoľné príspevky na sociálne poistenie a zmeny stavu rezervy na odstupné, rezervy na dôchodkové zabezpečenie a rezervy na príspevky pri jubileách.

Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

V rámci ostatných výnosov z hospodárskej činnosti sa vykazujú výsledky hospodárenia s finančnými aktívami kategórií oceňovania umorovanou hodnotou (AC), oceňovania reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia (FV/PL) a oceňovania reálnou hodnotou s vykázaním v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (FV/OCI). Okrem toho táto položka zahŕňa aj príjmy a výdavky z prevádzkových rizík, operatívneho lízingu alebo výdavky z ostatných daní a poplatkov.

2.10) Významné účtovné zásady vo vzťahu ku konsolidovanej súvahe

Hotovostná rezerva

Ako hotovostná rezerva sa vykazuje pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych emisných bankách.

Pohľadávky voči úverovým inštitúciám

Tieto záväzky sa vykazujú v umorovanej hodnote po odpočítaní opravných položiek podľa IFRS 9.

Pohľadávky voči klientom

Tieto pohľadávky sa v závislosti od kategórie ocenenia podľa IFRS 9 oceňujú umorovanou hodnotou (AC), reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia (FV/PL) ako stanovenou alebo povinnou metódou, alebo reálnou hodnotou s vykázaním oceňovacích rozdielov v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (FV/OCI). Opravné položky podľa IFRS 9 sa odpočítavajú od príslušnej pohľadávky. Od ročnej účtovnej závierky k 31.12.2022 sa pohľadávky z lízingu vykazujú v čistom vyjadrení, znížené o osobitné lízingové splátky a zálohové platby (účinnosť 2022: 173 mil. EUR). To vedie aj k zníženiu ostatných záväzkov v rovnakej výške.

Rezervy na krytie rizík

Výšku rezerv na krytie rizík určujú najmä očakávania ohľadom budúcej zlyhanosti úverov a štruktúra a kvalita úverového portfólia.

Pre bližšie informácie o modeli znížovania hodnoty podľa IFRS 9 pozri bod 2.8) Finančné aktíva, záväzky a zabezpečovacie vzťahy. Celková suma rezerv na krytie rizík sa už od obchodného roku 2020 nevykazuje ako samostatná položka súvahy na strane aktív, ale sa odpočíta od príslušných položiek súvahy v zmysle IAS 1. Rezervy na krytie rizík súvisiacich s mimosúvahovými transakciami (najmä ručenia a záruky, ako aj ostatné úverové prísluby) sú zahrnuté v položke rezerv.

Aktíva na obchodovanie

Všetky aktíva na obchodovanie, ktorými sa rozumejú cenné papiere v obchodnom portfóliu, kladné trhové hodnoty z derivatívnych finančných nástrojov v obchodnej knihe a otvorené derivatívne finančné nástroje v bankovej knihe, sa vykazujú v trhových hodnotách. Okrem burzových kurzov sa na stanovenie ich výšky používajú aj oceňovacie kurzy blízke danému trhu. Ak takéto kurzy nie sú k dispozícii, použijú sa uznávané modely oceňovania.

Dlhodobý finančný majetok

V dlhodobom finančnom majetku sa vykazujú tieto finančné nástroje: Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere, akcie a iné cenné papiere bez pevného úročenia, podiely v prepojených spoločnostiach, podiely v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania, ostatné majetkové účasti.

Finančné aktíva pritom zahŕňajú kategórie oceňovania umorovanou hodnotou (AC), reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (FV/PL), reálnou hodnotou s vykázaním oceňovacích rozdielov v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (FV/OCI), ako aj podiely v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania.

Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere sa priradujú buď k aktívam oceňovaným umorovanou hodnotou (AC), reálnou hodnotou s vykázaním oceňovacích rozdielov v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (FV/OCI), alebo reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (FV/PL).

Konsolidovaná účtovná závierka

Akcie a iné cenné papiere bez pevného úročenia sa oceňujú buď reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (FV/PL), alebo reálnou hodnotou s vykázaním oceňovacích rozdielov v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (FV/OCI).

Podiely v prepojených podnikoch a majetkové účasti, ktoré nie sú úplne konsolidované, a ani nie sú oceňované metódou vlastného imania, sa vykazujú v kategórii ocenenia reálnou hodnotou s vykázaním oceňovacích rozdielov v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (FV/OCI), alebo reálnou hodnotou vo výsledku hospodárenia (FV/PL). V kategórii oceňovania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa vykazujú len tie podiely v prepojených spoločnostiach a majetkové účasti, ktoré sa riadia trhovou hodnotou. Platí to predovšetkým pre podiely vo fondoch súkromného kapitálu (private equity fund). Pri všetkých ostatných podieloch v prepojených podnikoch a majetkových účastiach sa uplatňovalo právo výberu. Uvedené podiely sa zaraďujú do kategórie ocenenia reálnou hodnotou s vykázaním oceňovacích rozdielov ostatných súčiastiach komplexného výsledku (FV/OCI).

Vo fiškálnom roku 2022 nedošlo v kategóriách oceňovania k žiadnym zmenám.

Pri dlhových nástrojoch vzniká potreba preveriť zníženie hodnoty vtedy, ak je trhovú hodnotu minimálne o 20 % nižšia ako obstarávacia cena dlhového nástroja, a to nepretržite počas deviatich mesiacov. Následne sa preveruje, či došlo k udalosti, ktorá má vplyv na budúce peňažné toky z dlhového nástroja a ktorú je možné spoľahlivo odhadnúť. Ak sa zistí, že pri dlhovom nástroji nie je možné v priebehu plánovanej lehoty držania očakávať opätovné zvýšenie hodnoty na úroveň obstarávacej ceny (s výnimkou výkyvov na trhu), hovoríme o znížení hodnoty.

Podiely v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania sa vykazujú v pomernej časti vlastného imania podniku, do ktorého sa investuje, pripadajúcej na Oberbank AG. Ak existujú objektívne dôkazy zníženia hodnoty v prípade majetkovej účasti ocenej metódou vlastného imania, vypočíta sa jej individuálna hodnota z používania (Value in Use). Reálna hodnota znížená o náklady na predaj alebo úžitková hodnota, podľa toho, ktorá je vyššia, predstavuje spätné ziskateľnú hodnotu podľa IAS 36.6 a tá sa použije na ocenenie. Dôvod na vykonanie testu na zníženie hodnoty je daný, ak buď trhovú hodnotu klesne aspoň o 20 % pod účtovnú hodnotu investície do vlastného imania, alebo ak je trhovú hodnotu trvalo nižšia ako účtovná hodnota investície do vlastného imania aspoň počas obdobia 9 mesiacov.

Ku dňu ocenenia 31.12.2022 došlo k aktivácii kvantitatívneho zníženia hodnoty investície v spoločnosti voestalpine AG účtovanej na základe vlastného imania, keďže trhovú cenu akcií vo výške 24,78 EUR k 31.12.2022 výrazne klesla o 41,28 % pod účtovnú cenu na základe vlastného imania 42,20 EUR.

To vyvolalo test na zníženie hodnoty, v ktorom sa určila individuálna hodnota z používania (Value in Use) spoločnosti voestalpine AG k 31.12.2022. Úžitková hodnota bola vypočítaná podľa metódy diskontovaného peňažného toku s použitím prístupu WACC (vážené priemerné náklady na kapitál) a jej výsledkom bola hodnota 551 247 tis. EUR. Táto hodnota bola použitá ako spätné ziskateľná hodnota ako vyššia hodnota z porovnania medzi hodnotou z používania a reálnou hodnotou zníženou o náklady na predaj, čo viedlo k strate zo zníženia hodnoty vo výške 54 640 tis. EUR. Ako diskontná sadzba v konečnej hodnote sa použil WACC (vážený priemer nákladov na kapitál) vo výške 7,07 %. Zmena diskontnej sadzby o +/- 25 bázičných bodov by mala za následok zníženie hodnoty z používania o 5,98 % alebo zvýšenie o 6,53 % a zmena diskontnej sadzby o +/- 50 bázičných bodov by mala za následok zníženie hodnoty z používania o 11,48 % alebo zvýšenie o 13,69 %. Ohľadom podielov oceňovaných at-Equity na spoločnosti BKS Bank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg AG nevyvoláva burzový kurz na základe nelikvidity akcií Impairment-Trigger. Ak neexistujú iné objektívne náznaky zníženia hodnoty, pomerná časť vlastného imania týchto investícií predstavuje spätné ziskateľnú hodnotu. Z dôvodu obozretnosti sa orientačné ocenenie týchto ocenení vykonáva na základe modelu diskontovania dividend (DDM) k súvahovému dňu. Hodnota podniku sa tu určuje ako súčasná hodnota, pričom sa zohľadňujú možné budúce podnikové výsledky a potrebné regulačné kapitálové požiadavky.

Odhady budúcich výsledkov vychádzajú zo strednodobého plánovania schváleného príslušnou dozornou radou. Diskontný faktor je odvodený na základe externe pozorovateľných faktorov.

Z indikatívnych ocenení by nevyplynula žiadna požiadavka na zníženie hodnoty, aj keby došlo k aktivácii zníženia hodnoty.

Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

V položke dlhodobý nehmotný majetok sú obsiahnuté najmä patenty, licencie, softvér, klientska základňa a práva, ako i získaný goodwill. Oceňujú sa obstarávacou, resp. výrobnou cenou, ktorá je znížená o plánované a neplánované odpisy. Plánovaný odpis sa vykonáva lineárne na základe odhadovanej doby použiteľnosti. Doba použiteľnosti dlhodobého nehmotného majetku je v Oberbank AG tri až 20 rokov.

Dlhodobý hmotný majetok (vrátane nehnuteľností držaných ako finančné investície) sa oceňuje obstarávacou, príp. výrobnou cenou, od ktorej sa odpočítajú plánované odpisy. Zníženia hodnoty, ktoré budú pravdepodobné trvalé, vedú k neplánovaným odpisom. Plánovaný odpis sa vykonáva lineárne na základe odhadovanej doby použiteľnosti.

V Oberbank AG platí nasledujúca priemerná doba použiteľnosti: budovy využívané na bankovú prevádzku desať až 40 rokov; prevádzkové a kancelárske vybavenie 4 až 20 rokov; štandardný softvér štyri roky.

Ku každému dňu vykazovania v súvahe sa zároveň preveruje, či existujú nejaké náznaky zníženia hodnoty. V rámci tejto previerky Oberbank zisťuje sumu, ktorú by za daný majetok mohla získať. Tá zodpovedá buď úžitkovej hodnote, alebo čistej predajnej cene, a to podľa toho, ktorá je vyššia. Ak je dosiahnuteľná suma nižšia ako účtovná hodnota majetku, vykáže sa zníženie hodnoty vo výške tohto rozdielu vo výsledku hospodárenia.

V rámci dlhodobého hmotného majetku sa od 1.1.2019 podľa IFRS 16 vykazujú aj aktivované práva na užívanie majetku (right of use assets).

Lízing v pozícii nájomcu

Lízing je podľa IFRS 16 zmluvou alebo časťou zmluvy, ktorá proti úhrade odmeny na určité obdobie oprávňuje k užívaniu nejakého majetku. Práva na užívanie (right of use assets) predmetov lízingu sú v čase zaradenia ocenené obstarávacou cenou. Obstarávacia cena spravidla zodpovedá súčasnej hodnote zodpovedajúcich záväzkov z lízingu. Možnosť voľby podľa IFRS 16.5, teda možnosť neaktivovať práva na užívanie predmetov lízingu z krátkodobých lízingov a lízingov s nízkou hodnotu, sa nevyužíva. Plánovaný odpis práv na užívanie predmetov lízingu sa vykonáva lineárne počas predpokladanej doby použiteľnosti, príp. počas doby platnosti zmluvy, ak je kratšia. Ak existujú indície, že práva na užívanie predmetov lízingu by mohli mať zníženú hodnotu, vykoná sa previerka podľa IAS 36. Budúce platby lízingu sa diskontujú swapovými úrokovými sadzbami rozdelenými podľa doby platnosti a meny a oceňujú sa umorovanou hodnotou podľa metódy efektívnej úrokovej miery.

V koncerne Oberbank máme zmluvné vzťahy na dobu určitú (s alebo bez možnosti predĺženia) a na dobu neurčitú. Základné určenie platnosti lízingovej zmluvy sa vykonáva na začiatku doby, na ktorú je predmet prenechaný do užívania, príp. prvotne pri

prvom uplatnení IFRS 16. Zmluvy na dobu určitú bez možnosti predĺženia sa vykazujú s platnosťou do dátumu ukončenia zmluvy. Predpoklad platnosti lízingovej zmluvy v prípade zmlúv

na dobu určitú s možnosťou predĺženia a v prípade zmlúv na dobu neurčitú sa vytvorí takým spôsobom, aby celková doba platnosti zmluvy o prenechaní užívania v zásade neprekročila priemerný investičný cyklus Oberbank AG v trvaní 20 rokov.

Lízing (v pozícii prenajímateľa) a nehnuteľnosti držané ako finančné investície

Oberbank má v ponuke zmluvy o finančnom i o operatívnom lízingu. V zmysle IFRS 16 ide v prípade finančného lízingu o lízing, pri ktorom dochádza k prevodu v podstate všetkých príležitostí a rizík, ktoré sú spojené s vlastníctvom určitého majetku. Nakoniec možno previesť aj vlastnícke právo. Ako prenajímateľ vykazuje Oberbank AG pri finančnom lízingu pohľadávku voči dlžníkovi vo výške súčasnej hodnoty zmluvne dohodnutých splátok. Výnosy z lízingu sa vykazujú v rámci úrokov a podobných výnosov. Operatívny lízing predstavuje lízing, ktorý nie je finančným lízingom.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pri zmluvách o operatívnom lízingu sa majetok určený na prenájom vykazuje v položke dlhodobý hmotný majetok v hodnote zníženej o odpisy. Nehnuteľnosti držané ako finančné investície sa vykazujú v umorovanej hodnote. Výnosy z lízingu sa vykazujú v ostatných výnosoch z hospodárskej činnosti.

Deriváty

Finančné deriváty sú v súvahe ocenené reálnou hodnotou, pričom oceňovacie rozdiely počas obchodného roka sa vykazujú vždy hneď vo výkaze ziskov a strát. Možnosť ocenenia reálnou hodnotou (fair value option) v zmysle IFRS 9 slúži na prevenciu, resp. odstránenie nesúladu pri vykazovaní a oceňovaní aktív a záväzkov. V takomto prípade sa teda aktíva a záväzky oceňujú reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia. Predstavenstvo schválilo investičnú stratégiu, v ktorej je stanovený tento postup, ktorý definuje možnosť ocenenia reálnou hodnotou ako prevenciu nesúladu.

Daňové rozlíšenie

Vykazovanie a výpočet daní z príjmov je zabezpečované v súlade s IAS 12. Výpočet sa vykonáva u každého daňového subjektu vo výške daňových sadzieb, ktoré možno očakávať v tom zdaňovacom období, v ktorom dôjde k obratu odloženej dane. Za straty minulých rokov sa vykazujú aktívne odložené dane len vtedy, ak je pravdepodobné, že v budúcnosti možno pri tej istej spoločnosti rátať so zdaniteľným ziskom v zodpovedajúcej výške. Daňové pohľadávky, resp. záväzky (daň z príjmu) sa vykazujú v položkách ostatné aktíva, resp. daňové záväzky.

Pasíva na obchodovanie

V tejto položke sa vykazujú najmä záporné trhové hodnoty z derivatívnych finančných nástrojov v obchodnej knihe a z otvorených derivatívnych finančných nástrojov v bankovej knihe. Pasíva na obchodovanie sa vykazujú v súvahovej položke ostatné pasíva.

Záväzky voči úverovým inštitúciám a klientom

Tieto záväzky sa vykazujú v umorovanej hodnote. Výnimku tvoria položky, pri ktorých sa uplatňuje možnosť ocenenia reálnou hodnotou.

Sekuritizované záväzky

Sekuritizované záväzky sa zásadne vykazujú v umorovanej hodnote. Pri uplatnení možnosti ocenenia reálnou hodnotou sa sekuritizované záväzky vykazujú v reálnej hodnote. Dlhodobé, diskontne vydané dlhopisy (dlhopisy s nulovým kupónom) sa vykazujú v súčasnej hodnote. Suma sekuritizovaných záväzkov sa zníži o obstarávaciu cenu emisií vo vlastnom stave.

Rezervy

a) Personálne rezervy

Rezervy sa tvoria, ak existuje spoľahlivo oceníteľný právny alebo faktický záväzok voči tretím osobám. Výška všetkých kapitálových rezerv na účely sociálneho zabezpečenia (dôchodky, záväzkov vyplatiť odstupné a príspevky pri jubileách) sa vypočíta podľa IAS 19 na základe poistno-matematických posudkov. Okrem dôchodkov známych v súvahový deň a získaných právnych nárokov na dôchodky sa sem započítava aj v budúcnosti očakávané zvýšenie platov a dôchodkov. Poistno-matematický výpočet sa pri všetkých rezervách opiera o nasledujúce parametre:

- Technická úroková miera (dlhodobý úrok na kapitálovom trhu) vo výške 3,75 % (v minulom roku 1,25 %);
- Zvýšenie platov vo výške 2,84 % (v minulom roku 2,63 %) a zvýšenie dôchodkov vo výške 1,89 % (v minulom roku 1,67 %);
- V súlade s prechodnými úpravami týkajúcimi sa dôchodkovej reformy je individuálne vypočítaný vek nástupu do dôchodku u mužov 65 rokov, u žien 59 až 65 rokov.

Poistno-matematické zisky, resp. straty z rezerv na dôchodkové zabezpečenie a na odstupné boli vo fiškálnom roku vykazané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku.

b) Ostatné rezervy

Ostatné rezervy sa tvoria, ak existuje spoľahlivo oceníteľný právny alebo faktický záväzok voči tretím osobám a je pravdepodobné, že daný záväzok povedie k úbytku zdrojov. Rezervy sa oceňujú v hodnote, ktorá zodpovedá najlepšiemu možnému odhadu výdavkov potrebných na splnenie daného záväzku.

Ostatné pasíva

V položke Ostatné pasíva sa vykazujú pasívne položky časového rozlíšenia, záväzky, ktoré sú v porovnaní s rezervami spojené s výrazne vyšším stupňom istoty ohľadom výšky alebo termínu splnenia záväzku, záporné trhové hodnoty zatvorených derivátov v bankovej knihe, ostatné záväzky, ktoré nemožno zaradiť do žiadnej inej súvahovej položky, a tiež záväzky z lízingu podľa IFRS 16. Osobitné lízingové splátky a zálohové platby prijaté od lízingových nájomcov a nájomníkov sa odúčtujú od pohľadávok z lízingu na strane aktív od fiškálneho roka 31.12.2022.

Vlastné imanie

Na základe uznesenia valného zhromaždenia z 28.4.1999 bolo základné imanie prevedené zo šilingov na eurá a akcie s nominálnou hodnotou boli prevedené na akcie bez nominálnej hodnoty. Pri zvyšovaní základného imania v roku 2000 na základe uznesenia valného zhromaždenia z 27.4.2000 bolo základné imanie vo výške 58 160 000,00 EUR zvýšené na 60 486 400,00 EUR vydaním kmeňových akcií v počte 320 000 kusov. Na základe uznesenia valného zhromaždenia z 22.4.2002 sa základné imanie z prostriedkov spoločnosti zvýšilo na 70 mil. EUR. V obchodnom roku 2006 bolo základné imanie na základe uznesenia valného zhromaždenia z 9.5.2006 vydaním kmeňových akcií v počte 640 000 kusov zvýšené na 75 384 615,38 EUR. Na základe uznesenia valného zhromaždenia zo 14.5.2007 sa základné imanie vydaním kmeňových akcií v počte 40 000 kusov zvýšilo na 75 721 153,84 EUR (podmienené zvýšenie imania). V obchodnom roku 2008 bolo realizované ďalšie podmienené zvýšenie imania vydaním kmeňových akcií v počte 30 000 kusov. Základné imanie sa tak zvýšilo na 75 973 557,69 EUR. Uznesením z 27.5.2008 došlo k rozdeleniu akcií (split) v pomere 1 : 3 a k navýšeniu kapitálu z prostriedkov spoločnosti, čím sa základné imanie zvýšilo na 81 270 000,00 EUR. Na základe uznesenia predstavenstva z 30.9.2009 bolo v októbri 2009 zrealizované zvýšenie kapitálu v pomere 1 : 16, čím sa základné imanie zvýšilo na 86 349 375,00 EUR.

Na 132. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia spoločnosti Oberbank AG 8.5.2012 bola predstavenstvu udelená plná moc na zvýšenie základného imania v lehote piatich rokov od zápisu príslušnej zmeny stanov do Obchodného registra, prípadne aj vo viacerých tranžiach, o maximálne 750 000,00 EUR, a to vydaním nových akcií na majiteľa bez nominálnej hodnoty v počte maximálne 250 000 kusov. Toto zvýšenie kapitálu vydaním akcií pod podmienkou vylúčenia predkupného práva akcionárov a akcionárov slúži na vydanie akcií pre zamestnancov a zamestnankyne, vedúcich pracovníkov a pracovníčky, pre zamestnaneckú podielovú nadáciu spoločnosti Oberbank AG (Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung) a pre členov predstavenstva spoločnosti alebo prepojenej spoločnosti. Na menovanom zasadnutí valného zhromaždenia bola predstavenstvu tiež udelená plná moc na navýšenie základného imania spoločnosti v lehote piatich rokov od zápisu príslušnej zmeny stanov v Obchodnom registri, prípadne aj vo viacerých tranžiach, vo forme vkladov v hotovosti o maximálne 9 375 000,00 EUR, a to vydaním nových kmeňových akcií bez nominálnej hodnoty na majiteľa v počte maximálne 3 125 000 kusov. Túto plnú moc predstavenstvo využilo uznesením z 23.5.2015 v rozsahu 1 918 875 kusov kmeňových akcií Oberbank bez nominálnej hodnoty (zvýšenie kapitálu č. 1 v roku 2015). Emisná cena na akciu bola vo výške 47,43 EUR. Zvýšením kapitálu vo forme vkladov v hotovosti a bez vylúčenia predkupných práv sa základné imanie zvýšilo na 92 106 000,00 EUR a viazaný kapitálový fond na 280 001 715,06 EUR.

Na 135. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia spoločnosti Oberbank AG z 19.5.2015 bola zrušená plná moc na navýšenie základného imania udelená na 132. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia dňa 8.5.2012 v doteraz nevyužitom rozsahu a predstavenstvo bolo splnomocnené navýšiť v lehote piatich rokov od zápisu príslušnej zmeny stanov v Obchodnom registri základné imanie spoločnosti, prípadne aj vo viacerých tranžiach, vo forme vkladov v hotovosti o maximálne 10 500 000,00 EUR, a to vydaním nových kmeňových akcií na majiteľa bez nominálnej hodnoty v počte maximálne 3 500 000 kusov.

Konsolidovaná účtovná závierka

Túto plnú moc predstavenstvo využilo uznesením z 8.9.2015 v rozsahu 1 535 100 kusov kmeňových akcií Oberbank bez nominálnej hodnoty (zvýšenie kapitálu č. 2 v roku 2015). Emisná cena na akciu bola vo výške 48,03 EUR. Týmto navýšením imania sa základné imanie zvýšilo na 96 711 300,00 EUR a viazaný kapitálový fond na 349 127 268,06 EUR.

Na 136. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia spoločnosti Oberbank AG 18.5.2016 bola zrušená plná moc na zvýšenie základného imania udelená na

135. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia 19. mája 2015 v rozsahu, v ktorom dosiaľ nebola využitá, a v doteraz nevyužitom rozsahu a predstavenstvo bolo splnomocnené navýšiť v lehote piatich rokov od zápisu príslušnej zmeny stanov v Obchodnom registri základné imanie spoločnosti, prípadne aj vo viacerých tranžiach, vo forme vkladov v hotovosti o maximálne 10 500 000,00 EUR, a to vydaním nových kmeňových akcií na majiteľa bez nominálnej hodnoty v počte maximálne 3 500 000 kusov. Túto plnú moc predstavenstvo využilo uznesením z 26.9.2016 v rozsahu 3 070 200 kusov kmeňových akcií Oberbank bez nominálnej hodnoty. Emisná cena na akciu bola vo výške 53,94 EUR. Navýšením kapitálu vo forme vkladov v hotovosti a bez vylúčenia predkupných práv akcionárov a akcionárov sa základné imanie zvýšilo o 9 210 600,00 EUR na 105 921 900,00 EUR a viazaný kapitálový fond o 156 395 988,00 EUR na 505 523 256,06 EUR.

Na 137. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia spoločnosti Oberbank AG 16.5.2017 bola zrušená plná moc na zvýšenie základného imania udelená na 136. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia 18.5.2016 v rozsahu, v ktorom dosiaľ nebola využitá, a predstavenstvo bolo zároveň splnomocnené zvýšiť v lehote piatich rokov od zápisu príslušnej zmeny stanov v Obchodnom registri základné imanie spoločnosti, prípadne aj vo viacerých tranžiach, vo forme vkladov v hotovosti o maximálne 10 500 000,00 EUR, a to vydaním nových kmeňových akcií bez nominálnej hodnoty na majiteľa v počte maximálne 3 500 000 kusov. Ďalej bola zrušená plná moc na navýšenie imania, ktorá bola udelená na 132. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia 8.5.2012, a predstavenstvo bolo zároveň splnomocnené navýšiť v lehote piatich rokov od zápisu príslušnej zmeny stanov v Obchodnom registri základné imanie, prípadne aj vo viacerých tranžiach, o maximálne 750 000,00 EUR, a to vydaním nových kmeňových akcií na majiteľa bez nominálnej hodnoty v počte maximálne 250 000 kusov. Toto navýšenie kapitálu vydaním akcií za podmienky vylúčenia predkupného práva akcionárov a akcionárov slúži na vydanie akcií pre zamestnancov a zamestnankyne, vedúcich zamestnancov a zamestnankyne, pre nadáciu pre zamestnanecké akcie spoločnosti Oberbank AG a pre členov predstavenstva spoločnosti alebo prepojenej spoločnosti. Uvedené plnomocenstvá neboli do dnešného dňa uplatnené.

Základné imanie je rozčlenené na kmeňové akcie na majiteľa bez nominálnej hodnoty v počte 35 307 300 kusov. Na zhromaždení prioritných akcionárov spoločnosti Oberbank AG zo dňa 9.6.2020 bolo mimoriadnym uznesením podľa § 129 ods. 3 rak. zákona o akciových spoločnostiach schválené uznesenie valného zhromaždenia z 20.5.2020, ktorého predmetom bola konverzia všetkých existujúcich prioritných akcií na kmeňové akcie Oberbank AG zrušením ich prioritného charakteru podľa § 129 ods. 1 rak. zákona o akciách a príslušná zmena stanov v § 4. Konverzia prioritných akcií na kmeňové akcie nadobudla účinnosť zápisom prijatej zmeny stanov spoločnosti Oberbank AG do obchodného registra dňa 7.11.2020.

Počet vlastných podielov v priamej držbe alebo cez pridružené podniky je ku dňu vykazovania vo výške 11 723 202 kusov. Kapitálový fond obsahuje zvýšený výnos (ážio) dosiahnutý pri emisii vlastných akcií. Do fondov tvorených zo zisku vstupujú tezaurované zisky koncernu a všetky konsolidačné opatrenia vykazované vo výsledku hospodárenia. Do tichých rezervných fondov plynú oceňovacie rozdiely z dlhových nástrojov s reklasifikáciou, z nástrojov vlastného imania bez reklasifikácie a z vlastného úverového rizika. Rezervné fondy z pridružených spoločností predstavujú rozdiel medzi historickou obstarávacou cenou a účtovnými hodnotami pridružených spoločností podľa metódy vlastného imania.

Dodatočné súčasti vlastného kapitálu

Oberbank AG doteraz vydala dve emisie dlhopisov dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1) s celkovým objemom 50 mil. EUR. Tieto emisie sú podriadené nástrojom Tier 2 (kapitál Tier 2, podriadený kapitál) a seniorným dlhopisom. Sú si navzájom rovnocenné, rovnako ako sú rovnocenné aj s inými nástrojmi dodatočného kapitálu Tier 1 a záväzkami z existujúcich hybridných kapitálových nástrojov.

Konsolidovaná účtovná závierka

Nadradené sú voči akciám a iným nástrojom vlastného kapitálu Tier 1. Úrokové platby sa stanovujú podľa nominálnej hodnoty a sú fixné až do prvého možného termínu pre predčasné splatenie. Následne sú pretransformované na variabilné úrokové sadzby. Úroky možno platiť len z položiek na vyplatenie. Emitent je oprávnený upustiť podľa vlastného uváženia od úhrady úrokov. Neuhradené úroky nemožno doplácať.

Dlhopisy majú neobmedzenú platnosť, Oberbank AG ich však môže vypovedať k prvému pevne stanovenému termínu predčasného

splatenia a potom každých päť rokov k termínu kupónu. Emitent má osobitné právo na výpoveď vtedy, ak sa zmení makroprudenciálna klasifikácia dotknutého dlhopisu alebo jeho daňové spracovanie. Každá predčasná výpoveď si však vyžaduje predchádzajúci súhlas príslušného orgánu dohľadu. Výpoveď zo strany veriteľov a veriteľiek dlhopisov je vylúčená. V prípade, ak sa nedosiahne podiel vlastného kapitálu Tier 1 stanovený na emitenta alebo na skupinu Oberbank vo výške 5,125 %, nominálna hodnota dlhopisu sa odpíše v nevyhnutnom rozsahu. V zmysle určitých zákonných ustanovení možno nominálnu hodnotu opäť pripísať.

2.11) Významné udalosti, ktoré nastali po uplynutí fiškálneho roku

Po uplynutí fiškálneho roku 2022 nenastali žiadne významné udalosti.

Podrobné informácie o konsolidovanom výkaze ziskov a strát v tis. €

3) Čisté úrokové výnosy	2022	2021
Úrokové výnosy z		
úverových obchodov a obchodov na peňažnom trhu	495 394	346 872
akcií a iných cenných papierov bez pevného úročenia	6 459	1 415
ostatných majetkových účastí	4 440	7 580
pridružených spoločností	1 488	1 943
pevne úročených cenných papierov a dlhopisov	33 125	31 477
Úroky a podobné výnosy	540 906	389 287
Úrokové náklady na		
vkłady	-99 484	-10 509
Sekuritizované záväzky	-22 401	-17 909
Podriadené záväzky	-12 866	-13 590
Výsledok z nevýznamných modifikácií	-95	-1 222
Úroky a podobné náklady	-134 846	-43 230
Čisté úrokové výnosy	406 060	346 057

Úrokové výnosy z finančných aktív s kategóriou ocenenia AC a FV/OCI predstavujú 519 165 tis. EUR (v minulom roku 368 102 tis. EUR).

Zodpovedajúce úrokové náklady na finančné záväzky sú vo výške 109 357 tis. EUR (v minulom roku 38 631 tis. EUR). Úrokové výnosy zahŕňajú záporné úroky vo výške 9 292 tis. EUR (v minulom roku 14 341 tis. EUR) a úrokové náklady zahŕňajú záporné úroky vo výške 35 156 tis. EUR (v minulom roku 34 849 tis. EUR).

4) Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania	2022	2021
Výnosy z podielových výsledkov hospodárenia	145 293	93 674
Náklady vyplývajúce zo zníženia hodnoty a výnosy z navýšenia hodnoty	-54 640	6 459
Výnosy z navýšenia hodnoty pri príležitosti dokúpenia	0	0
Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania	90 653	100 133

5) Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode	2022	2021
Dotácie do rezerv na krytie rizík v úverovom obchode	-117 079	-101 325
Priame odpisy	-1 325	-1 437
Rozpúšťanie rezerv na krytie rizík v úverovom obchode	71 190	66 241
Výnosy z odpísaných pohľadávok	2 202	2 422
Výsledok z nevýznamných modifikácií	41	70
Výsledok z finančných nástrojov POCI	3 489	-1 684
Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode	-41 482	-35 713

Výsledok z nevýznamných modifikácií zmluvných peňažných tokov plynúcich z finančných aktív, ktoré neviedli k vyradeniu, je zobrazený v nižšie uvedenej tabuľke:

	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3	POCI (nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnoten é aktíva)	Spolu
Modifikované finančné aktíva v obchodnom roku 2022	12- mesačná ECL	ECL počas celej doby životnosti			
Umorovaná hodnota pred modifikáciami	97 417	29 799	15 481	0	142 697
Výsledok z nevýznamných modifikácií	14	254	-190	0	78

¹⁾ Saldo z trhov a bonitne indukovaných modifikácií

	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3	POCI (nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnoten é aktíva)	Spolu
Modifikované finančné aktíva v obchodnom roku 2021	12- mesačná ECL	ECL počas celej doby životnosti			

Konsolidovaná účtovná zvierka

				vzniknuté úverovo znehodnoten é aktíva)	
Umorovaná hodnota pred modifikáciami	36 486	56 206	18 124	0	110 816
Výsledok z nevýznamných modifikácií	-995	-189	-57	0	- 1.201 1)
¹⁾ Saldo z trhovo a bonitne indukovaných modifikácií					

Konsolidovaná účtovná závierka

6) Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2022	2021
Výnosy z poplatkov a provízií:		
Platobný styk	70 087	65 423
Obchodovanie s cennými papiermi	80 055	76 559
Devízový obchod, valutový obchod a obchod s cennými kovmi	26 378	19 943
Úverový obchod	46 902	44 627
Ostatné služby a poradenstvo	3 801	6 276
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	227 223	212 828
Náklady na poplatky a provízie:	2022	2021
Platobný styk	5 709	4 523
Obchodovanie s cennými papiermi	8 919	8 564
Devízový obchod, valutový obchod a obchod s cennými kovmi	684	605
Úverový obchod	4 578	5 990
Ostatné služby a poradenstvo	471	1 195
Náklady na poplatky a provízie spolu	20 361	20 877
Provízny výsledok	206 862	191 951

V tejto položke je zahrnutý výnos vo výške 5 535 tis. EUR (v minulom roku 5 115 tis. EUR) zo správy majetku na cudzí účet.

7) Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	2022	2021
Zisky/straty z úrokových obchodov	-2 647	2 303
Zisky/straty z devízového, valutového a mincového obchodu	2 928	1 945
Zisky/straty z derivátov	5 819	3 516
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	6 100	7 764

8) Náklady na správu	2022	2021
Personálne náklady	193 378	192 518
Iné náklady na správu	97 552	91 573
Odpisy a opravné položky	29 401	29 477
Náklady na správu	320 331	313 568

Príspevky na dôchodkové zabezpečenie boli vo výške 3 841 tis. EUR (v minulom roku 3 888 tis. EUR).

9) Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	2022	2021
a) Výsledok z finan. aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-33 732	5 398
z toho zo stanovených finančných nástrojov	-9 355	-6 301
z toho z finančných nástrojov povinne oceňovaných metódou FV/PL	-24 377	11 699
b) Výsledok z finančných aktív oceňovaných metódou FV/OCI	-2 198	-1 195
z toho z ocenenia dlhových kapitálových nástrojov	-859	-716
z toho z predaja a vyradenia dlhových kapitálových nástrojov	-1 339	-479
c) Výsledok z finančných aktív oceňovaných umorovanou hodnotou (AC)	0	21
d) Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	-16 672	-18 961
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti:	32 907	37 419
Výnosy z operačných rizík	5 325	5 027
Zisky z predaja pozemkov a budov	0	0
Výnosy z investícií do private equity	1 109	136
Výnosy z operatívneho lízingu	10 466	13 788
Ostatné výnosy z lízingovej podskupiny	6 940	8 445
Nebankové sprostredkovateľské provízie	4 752	4 134
Iné	4 315	5 889
Ostatné náklady na hospodársku činnosť:	-49 579	-56 380
Náklady vznikajúce z operačných rizík	-5 451	-5 680
Stabilizačný odvod	-8 758	-4 881
Príspevky do rezolučného fondu	-13 333	-9 960
Príspevky do fondu ochrany vkladov	-1 317	-12 440
Náklady vznikajúce v súvislosti s operatívnym lízingom	-9 331	-14 046

Konsolidovaná účtovná závierka

Ostatné náklady súvisiace s lízingovou podskupinou	-6 998	-5 840
Iné	-4 391	-3 533
Saldo ostatných výnosov a nákladov v spojení s hospodárskou činnosťou	-52 602	-14 737

Vo fiškálnom roku nevyradila Oberbank AG žiadne finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote. Predaj sa uskutočnil v minulom roku, pretože tieto aktíva sa z bonitných dôvodov už viac nehodili do portfólia skupiny Oberbank. Predajom sa realizoval zisk vo výške 20,5 tis. EUR. Ohľadom operačných rizík pozri pozn. č. 47).

10) Daň z príjmov a výnosov

Dane z príjmov a výnosov zahŕňajú bežné dane z príjmu jednotlivých spoločností koncernu, úpravy bežných daní z príjmov za iné obdobia a zmeny časového rozlíšenie odložených daní.

	2022	2021
Bežné daňové náklady	52 155	44 421
Odložené daňové náklady (+)/výnosy (-)	-182	2 818
Dane z príjmu	51 973	47 239

Prechod: Súvislosť medzi vypočítanými a skutočne vykázanými daňami z príjmov a výnosov

	2022	2021
Bežné daňové náklady	52 155	44 421
Odložené daňové náklady (+)/výnosy (-)	-182	2 818
Dane z príjmu	51 973	47 239
Zisk pred zdanením	295 260	281 887
Vypočítané daňové náklady 25 %	73 815	70 472
Úpravy vykázané priamo vo vlastnom imaní	-734	-737
Daňové úspory z nezdaniateľných výnosov z majetkových účastí	-2 392	-2 319
Daňové úspory zo zisku oceneného podľa metódy vlastného imania	-22 663	-25 033
Daňové náklady (+)/výnosy (-) týkajúce sa minulých rokov	129	2 781
Daňové úspory z ostatných nezdaniateľných výnosov	-243	-144
Dane z neodpočítateľných nákladov	7 753	2 035
Daňové úspory z čerpania strát minulých rokov	728	551
Daňové dôsledky odlišných daňových sadzieb	1 249	-367
Vykázané daňové náklady (+)/výnosy (-)	51 973	47 239
Efektívna daňová sadzba	17,60 %	16,76 %

Dane z príjmu, ktoré pripadajú na jednotlivé ostatné súčasti komplexného výsledku, resp. vlastného imania

	2022			2021		
	Výsledok hospodáre	Dane z príjmu	Výsledok hospodárení	Výsledok hospodáre	Dane z príjmu	Výsledok hospodárenia
Poistno-matematické zisky/straty podľa IAS 19	37 244	-9 671	27 573	17 147	-4 287	12 860
Oceňovacie rozdiely dlhových nástrojov podľa IFRS 9 s reklasifikáciou, vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku	-2 193	510	-1 683	-107	26	-81
Oceňovacie rozdiely nástrojov vlastného kapitálu podľa IFRS 9 bez reklasifikácie, vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku	-48 836	16 377	-32 459	58 866	-14 608	44 258
Oceňovacie rozdiely vlastného úverového rizika podľa IFRS 9 bez reklasifikácie, vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku	26 563	-6 294	20 269	-17 377	4 344	-13 033
Zmena stavu položky na vyrovnanie menových rozdielov	595	0	595	3 736	0	3 736

Konsolidovaná účtovná zvierka

podiel na výsledku hospodárenia z uplatnenia metódy vlastného imania	12 790	0	12 790	13 475	0	13 475
Spolu	26 164	921	27 085	75 740	-14 525	61 216

Konsolidovaná účtovná zvierka

11) Zisk na akciu v €	2022	2021
Počet akcií k 31. decembru	35 307 300	35 307 300
Priemerný počet akcií v obehu	35 290 065	35 236 428
Zisk po zdanení v tis. EUR	243 287	234 648
Zisk na akciu v €	6,89	6,66

Zriedený zisk na akciu zodpovedá základnému zisku na akciu, pretože neboli vydané žiadne finančné nástroje s efektom zriedenia.

Podrobné informácie o konsolidovanej súvahe v tis. €

12) Hotovostná rezerva	2022	2021
Vklady v centrálnych emisných bankách	2 195 154	4 193 765
Ostatná hotovostná rezerva	92 168	207 150
Hotovostná rezerva	2 287 322	4 400 915

Prudký pokles je spôsobený refinančným programom ECB TLTRO III. Vo fiškálnom roku 2022 boli vykonané dve predčasné splátky. Čiastka 500 mil. EUR v bola splatená v novembri 2022 a ďalších 1 000 mil. EUR v decembri 2022, čím sa suma získaného refinancovania k 31.12.2022 znížila na 800 mil. EUR.

13) Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	2022	2021
Pohľadávky voči tuzemským úverovým inštitúciám	84 407	120 338
Pohľadávky voči zahraničným úverovým inštitúciám	972 797	753 223
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	1 057 204	873 561

Pohľadávky voči úverovým inštitúciám podľa príslušných lehôt		
splatné na požiadanie	318 962	155 585
do 3 mesiacov	668 270	635 439
v lehote 3 mesiacov až 1 roka	64 061	25 275
v lehote 1 až 5 rokov	811	41 094
v lehote viac ako 5 rokov	5 100	16 168
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	1 057 204	873 561

14) Pohľadávky voči klientom	2022	2021
pohľadávky voči tuzemským klientom	10 623 848	10 620 908
pohľadávky voči zahraničným klientom	8 569 063	7 807 019
Pohľadávky voči klientom	19 192 911	18 427 927

Od ročnej účtovnej závierky k 31.12.2022 sa pohľadávky z lízingu vykazujú v čistom vyjadrení, znížené o osobitné lízingové splátky a zálohové platby vo výške 173 mil. EUR. To vedie aj k zníženiu ostatných záväzkov v rovnakej výške.

Pohľadávky voči klientom podľa príslušných lehôt		
splatné na požiadanie	3 307 081	2 888 947
do 3 mesiacov	1 306 136	1 074 448
v lehote 3 mesiacov až 1 roka	2 121 983	2 179 340
v lehote 1 až 5 rokov	6 851 962	6 917 480
v lehote viac ako 5 rokov	5 605 749	5 367 712
Pohľadávky voči klientom	19 192 911	18 427 927

Lízing (finančný lízing), brutto investície		
do 3 mesiacov	79 307	65 061
v lehote 3 mesiacov až 1 rok	310 410	208 669
v lehote 1 až 5 rokov	883 820	986 036
v lehote viac ako 5 rokov	252 328	209 234
Spolu	1 525 865	1 469 000

Nerealizované finančné výnosy		
do 3 mesiacov	8 036	6 010
v lehote 3 mesiacov až 1 rok	21 314	15 496
v lehote 1 až 5 rokov	53 370	36 431
v lehote viac ako 5 rokov	16 838	8 700
Spolu	99 558	66 637

Čisté investície		
do 3 mesiacov	71 271	59 051
v lehote 3 mesiacov až 1 rok	289 096	193 173
v lehote 1 až 5 rokov	830 450	949 605
v lehote viac ako 5 rokov	235 490	200 534
Spolu	1 426 307	1 402 363
Kumulované opravné položky	19 895	20 093

15) Rezervy na krytie rizík		pozri pozn. č. 43, „Úverové riziko“	
16) Aktíva na obchodovanie	2022	2021	
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere			
Kótované na burze	9 933	0	
Aktie a iné cenné papiere bez pevného úročenia			
Kótované na burze	2	1 617	
Kladné trhové hodnoty z derivatívnych finančných nástrojov			
Menové obchody	10 184	5 768	
Úrokové obchody	36 536	29 995	
Iné obchody	0	0	
Aktíva na obchodovanie	56 655	37 380	
17) Dlhodobý finančný majetok	2022	2021	
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere			
Kótované na burze	1 946 152	1 503 759	
Nekótované na burze	48 926	59 949	
Aktie a iné cenné papiere bez pevného úročenia			
Kótované na burze	61 023	131 319	
Nekótované na burze	200 914	220 311	
Majetkové účasti/podiely			
v prepojených spoločnostiach	88 089	84 003	
v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania			
úverovým inštitúciám	548 399	508 392	
v neúverových inštitúciách	551 247	492 372	
v ostatných majetkových účastiach			
úverovým inštitúciám	47 694	49 695	
v neúverových inštitúciách	161 023	130 610	
Dlhodobý finančný majetok	3 653 467	3 180 410	
a) finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (FV/PL)	489 243	481 966	
b) finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FV/OCI)	594 456	414 571	
z toho nástroje vlastného kapitálu	324 670	373 483	
z toho dlhové kapitálové nástroje	269 786	41 088	
c) finančné aktíva ocenené umorovanou hodnotou (AC)	1 470 122	1 283 109	
d) podiely v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania	1 099 646	1 000 764	
Dlhodobý finančný majetok	3 653 467	3 180 410	

Finančné investície do nástrojov vlastného kapitálu, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, zahŕňajú všetky cenné papiere, majetkové účasti a podiely v prepojených spoločnostiach, ktoré sa neriadia trhovou cenou.

Finančné aktíva		vykázané dividendy z nástrojov	
nástroje vlastného kapitálu FV/OCI	reálna hodnota	ktoré boli v obchodnom roku vyradené	ktoré sú držané ku dňu zostavenia účtovnej závierky
31.12.2022			
Cenné papiere	61 265	0	4 997
Majetkové účasti	177 775	0	3 975
Podiely v prepojených spoločnostiach	85 630	0	1 488
	324 670	0	10 460

Finančné aktíva v nástrojoch vlastného kapitálu sa týkajú najmä nekonsolidovaných majetkových účastí a podielov v prepojených spoločnostiach, pozri pozn. č. 41), a investícií do spoločnosti Lenzing AG, Energie AG Oberösterreich, Österreichische Kontrollbank AG a Linz Textil AG.

Konsolidovaná účtovná závierka

Vo fiškálnom roku 2022 nebol likvidovaný žiaden nástroj vlastného imania. V obchodnom roku nebol preklasifikovaný žiaden vlastný kapitál. V predchádzajúcom roku bol zlikvidovaný jeden finančný nástroj, ktorý mal v čase vyradenia reálnu hodnotu vo výške 16,3 tis. EUR a rovnako bol čiastočne predaný jeden nástroj vlastného imania s reálnou hodnotou 2 336,1 tis. EUR. Kumulovaný zisk z likvidácie bol vo výške 0,0 tis. EUR.

Finančné aktíva nástroje vlastného kapitálu FV/OCI 31.12.2021	reálna hodnota	vykázané dividendy z nástrojov	
		ktoré boli v obchodnom roku vyradené	ktoré sú držané ku dňu zostavenia účtovnej závierky
Cenné papiere	131 550	0	153
Majetkové účasti	161 267	0	4 448
Podiely v prepojených spoločnostiach	80 666	0	1 943
	373 483	0	6 544

18) Dlhodobý nehmotný majetok	2022	2021
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	3 610	2 912
Klientska základňa	157	309
Dlhodobý nehmotný majetok	3 767	3 221

19) Dlhodobý hmotný majetok	2022	2021
Nehnuteľnosti držané ako finančné investície	72 693	84 234
Pozemky a budovy	85 153	87 800
Prevádzkové a kancelárske vybavenie	39 229	46 022
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	20 726	22 299
Práva na užívanie predmetov lízingu	139 588	142 267
Dlhodobý hmotný majetok	357 389	382 622

Skupina disponuje pozemkami a budovami, ktoré využívajú tretie osoby, a ktoré majú účtovnú hodnotu 72 693 tis. EUR (v minulom roku 84 234 tis. EUR); reálna hodnota uvedených objektov je 83 550 tis. EUR (v minulom roku 97 640 tis. EUR). Reálna hodnota sa priradzuje k stupňu č. 3 a stanovuje sa pomocou interných modelov. Výnosy z prenájmu dosiahli v sledovanom roku 3 878 tis. EUR (v minulom roku 4 365 tis. EUR), náklady spojené s prenájomom (vrátane odpisov) dosiahli 2 869 tis. EUR (v minulom roku 3 107 tis. EUR). Predajnosť uvedených nehnuteľností je obmedzená kúpnyimi opциями, ktoré na základe zmluvy prináležia nájomcom a nájomníckam. Negarantované zostatky lízingového obchodu dosahujú 45 663 tis. EUR (v minulom roku 58 181 tis. EUR).

Lízing (operatívny lízing) v pozícii prenajímateľa, budúce minimálne lízingové splátky	2022	2021
do 3 mesiacov	2 980	3 153
v lehote 3 mesiacov až 1 rok	8 305	8 446
v lehote 1 až 5 rokov	27 246	28 573
v lehote viac ako 5 rokov	8 957	10 431
Spolu	47 488	50 603

20) Lízing v pozícii nájomcu
Uzatvorené líziny Oberbank AG sa vzťahujú hlavne na najímanie pobočiek a kancelárskych priestorov a na stavebné práva a práva na zachovanie práv k pozemkom, garážam, vybaveniu podnikov a prevádzok a k vozidlám. S lízingami sa nespájajú žiadne významné obmedzenia či prísluby. Neboli uzatvorené žiadne transakcie typu sale and leaseback.

Konsolidovaná súvaha, konsolidovaný výkaz ziskov a strát a konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za obchodný rok 2022 spoločnosti Oberbank v pozícii nájomcu:

Lízing v konsolidovanej súvahe	2022	2021
Dlhodobý hmotný majetok	140 050	142 832
Práva na užívanie pozemkov a budov	137 264	139 545
Práva na užívanie vybavenia podnikov a obchodov	737	850
Práva na užívanie ostatného dlhodobého hmotného majetku	1 587	1 872
Práva na užívanie nehnuteľností držaných ako finančné investície	462	565
Ostatné pasíva		
Závazky z lízingu	141 298	143 833

Konsolidovaná účtovná závierka

Prírastky v právach na užívanie boli vo fiškálnom roku 2022 na úrovni 15 946 tis. EUR. Úbytok platobných prostriedkov na záväzky z lízingu bol vo výške 16 067 tis. EUR. Pri oceňovaní záväzkov z lízingu nebol zohľadnený budúci úbytok platobných prostriedkov v dôsledku neistých možností predĺženia vo výške 15 272 tis. EUR.

Záväzky z lízingu (brutto) podľa splatnosti	2022	2021
do 3 mesiacov	3 772	3 734
v lehote 3 mesiacov až 1 rok	10 754	10 867
v lehote 1 až 5 rokov	51 683	50 332
v lehote viac ako 5 rokov	75 090	78 900
Spolu	141 298	143 833

Lízing v konsolidovanom výkaze ziskov a strát	2022	2021
Úrokové náklady na záväzky z lízingu	798	760
Náklady na správu	15 518	15 609
Odpisy týkajúce sa práv na užívanie pozemkov a budov	14 108	14 153
Odpisy týkajúce sa práv na užívanie vybavenia podnikov a obchodov	291	316
Odpisy týkajúce sa práv na užívanie ostatného dlhodobého hmotného majetku	956	982
Odpisy týkajúce sa práv na užívanie nehnuteľností držaných ako finančné investície	163	157
Iné náklady vyplývajúce z lízingu	1 680	1 410
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti		
Výnosy z podnájmu práv na užívanie	780	846

Lízing v konsolidovanom výkaze o peňažných tokoch	2022	2021
Splácanie záväzkov z lízingu z finančnej činnosti	-16 067	-16 085
Úrokové náklady na záväzky z lízingu z operatívnej činnosti	798	760

21) Ostatné aktíva	2022	2021
Odložené daňové pohľadávky	1 353	1 390
Ostatný majetok	137 781	127 011
Kladné trhové hodnoty uzatvorených derivátov v bankovej knihe	39 640	102 159
Položky časového rozlíšenia	10 677	3 067
Ostatné aktíva	189 451	233 627

Aktívne daňové rozlíšenie/pasívne daňové rozlíšenie

	Daňové rozlíšenie 2022		Daňové rozlíšenie 2021	
	aktívne	pasívne	aktívne	pasívne
Hotovostná rezerva	105	0	192	0
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	0	-138	0	-866
Pohľadávky voči klientom	8 358	-5 827	9 027	-5 233
Aktíva na obchodovanie	0	-10 492	0	-8 793
Dlhodobý finančný majetok	465	-26 331	385	-50 674
Finančné aktíva FV/PL	0	-9 089	0	-15 450
Finančné aktíva FV/OCI (s reklasifikáciou do výsledku hospodárenia)	0	-6 869	0	-5 581
Finančné aktíva FV/OCI (bez reklasifikácie do výsledku hospodárenia)	0	-10 374	0	-29 643
Finančné aktíva AC	455	0	368	0
Podiely v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania	11	0	17	0
Dlhodobý nehmotný majetok	0	-30	0	-73
Dlhodobý hmotný majetok	537	-31 964	316	-35 625
Ostatné aktíva	3 894	-57	0	-15 577
	13 371	-74 838	9 920	-116 513
Záväzky voči úverovým inštitúciám	101	-4	846	-15
Záväzky voči klientom	0	-6 060	11 550	0
Sekuritizované záväzky	0	-23 311	3 193	0

Konsolidovaná účtovná zvierka

Personálne rezervy	11 662	0	24 026	0
Ostatné rezervy	298	-714	6 277	0
Ostatné pasíva	72 435	-312	43 195	-269
Podriadený kapitál	0	-5 616	3 712	0
Nezdanené rezervné fondy/tiché rezervy	0	-227	0	-233
	84 497	-36 243	92 799	-517
Kapitalizovateľné daňové straty minulých rokov	359	0	457	0
Aktívne/pasívne daňové rozlíšenie	98 227	-111 082	103 175	-117 030
Saldovanie aktívnych a pasívnych položiek daňového rozlíšenia voči tomu istému daňovému úradu	-96 874	96 874	-101 785	101 785
Odložená daňová pohľadávka/závazok podľa salda	1 353	-14 207	1 390	-15 245

K 31.12.2022 neboli vykázané žiadne aktívne odložené dane zo strát minulých rokov lízingovej podskupiny vo výške 1 941 tis. EUR (v minulom roku: 1 602 tis. EUR), keďže z dnešného hľadiska sa ich čerpanie nezdá v dohľadnom čase reálne.

Na dočasné rozdiely z podielov v dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených podnikoch, ktoré sú vo vlastníctve spoločností skupiny, vo výške 850 667 tis. EUR (v minulom roku: 759 310 tis. EUR) neboli v súlade s IAS 12.39 vykázané žiadne pasívne odložené dane, keďže podľa očakávaní v dohľadnom čase nedôjde k obratu dočasných rozdielov. Dočasný rozdiel sa týka nerozdeleného zisku, ktorého rozdelenie sa neplánuje alebo zostane v dohľadnej budúcnosti oslobodené od dane. K 31.12.2022 preto teda nebol vykázaný hypotetický daňový záväzok vo výške 212 667 tis. EUR (v minulom roku 189 828 tis. EUR), a to bez ohľadu na výplaty zisku dcérskych spoločností, ktoré sa nezdaňujú.

22) Závazky voči úverovým inštitúciám	2022	2021
Závazky voči tuzemským úverovým inštitúciám	2 426 246	3 980 517
Závazky voči zahraničným úverovým inštitúciám	2 022 489	1 912 821
Závazky voči úverovým inštitúciám	4 448 735	5 893 338
Závazky voči úverovým inštitúciám podľa príslušných lehôt		
splatné na požiadanie	777 734	749 160
do 3 mesiacov	177 797	247 719
v lehote 3 mesiacov až 1 roka	135 208	33
v lehote 1 až 5 rokov	1 666 362	2 475 286
v lehote viac ako 5 rokov	1 691 634	2 421 140
Závazky voči úverovým inštitúciám	4 448 735	5 893 338

V súvahovej položke záväzky voči úverovým inštitúciám je zahrnutý záväzok z refinančného programu ECB TLTRO III vo výške 800 mil. EUR (v minulom roku: 2 300 mil. EUR). V obchodnom roku 2022 boli vykonané dve predčasné splátky. Čiastka 500 miliónov bola splatená v novembri 2022 a ďalších 1 000 miliónov v decembri 2022, čím sa suma získaného refinancovania k 31. decembru 2022 znížila na 800 miliónov. Tieto refinancovania pôvodne realizované medzi júnom 2020 a septembrom 2021 boli do konca júna úročené dovtedy platnou sadzbou na vklady -0,5 %. Pre úrokovú sadzbu od júna 2022 do 23. novembra 2022 sa použila priemerná sadzba vkladov od začiatku transakcie. Od 23. novembra 2022 bude priemernou kľúčovou úrokovou sadzbou ECB príslušná úroková sadzba až do konca obdobia alebo do predčasného splatenia príslušného refinančného programu.

Táto úroková sadzba v porovnaní s vkladmi našich klientov a iným porovnateľným, zabezpečeným refinancovaním predstavovala refinancovanie zodpovedajúce trhu. Záväzok sme preto zaevidovali ako finančný nástroj podľa IFRS 9. Okrem toho sme dosiahli požadovaný rast úveru a okrem úročenia sme získali aj bonus vo výške 0,5 % do konca júna 2022. Úrokové príjmy prijaté za záporné refinančné úroky za finančný rok 2022 predstavovali 17,0 mil. EUR. Táto suma zahŕňa aj bonifikáciu vo výške 11,5 mil. EUR. Budúce úročenie závisí od ďalšieho vývoja úrokových sadzieb vkladov, čo znamená, že vplyv na budúci úrokový výsledok zatiaľ nemožno odhadnúť. K dátumu vykazovania sa očakávala priemerná úroková sadzba vo výške 1,63 %.

Refinancovanie existujúce k 31.12.2022 sa plánuje držať až do konečnej splatnosti, a to 450 miliónov eur do marca 2024, ďalších 250 miliónov eur do júna 2024 a zvyšných 100 miliónov eur do septembra 2024.

23) Závazky voči klientom	2022	2021
Sporiace vklady	2 167 226	2 534 685
Ostatné	12 894 129	12 193 904
Závazky voči klientom	15 061 355	14 728 589
Závazky voči klientom podľa príslušných lehôt		
splatné na požiadanie	12 834 782	13 183 297
do 3 mesiacov	997 858	357 721
v lehote 3 mesiacov až 1 roka	713 925	554 958
v lehote 1 až 5 rokov	379 018	393 095
v lehote viac ako 5 rokov	135 772	239 518
Závazky voči klientom	15 061 355	14 728 589

Konsolidovaná účtovná závierka

24) Sekuritizované záväzky	2022	2021
Vydané dlhopisy	2 397 353	2 192 883
Iné sekuritizované záväzky	9 664	13 764
Sekuritizované záväzky	2 407 017	2 206 647
Sekuritizované záväzky podľa príslušných lehôt		
do 3 mesiacov	41 281	107 039
v lehote 3 mesiacov až 1 roka	86 010	27 123
v lehote 1 až 5 rokov	794 876	742 253
v lehote viac ako 5 rokov	1 484 850	1 330 232
Sekuritizované záväzky	2 407 017	2 206 647

25) Rezervy	2022	2021
Rezerva na odstupné a dôchodkové zabezpečenie	136 523	179 295
Rezerva na príspevky pri jubileách	12 095	14 908
Rezervy na úverový obchod	137 497	135 250
Ostatné rezervy	33 506	35 349
Rezervy	319 621	364 802

Vývoj rezervy na odstupné a dôchodkové zabezpečenie	2022	2021
Rezerva k 1. januáru	179 295	201 775
Tvorba/rozpúšťanie rezervy na odstupné	-8 918	-5 174
Tvorba/rozpúšťanie rezervy na dôchodkové zabezpečenie	-33 854	-17 306
Rezerva k 31. decembru	136 523	179 295

Prezentácia záväzkov vyplývajúcich z programov so stanovenými požitkami podľa IAS	2022	2021
Majetok programu	0	0
Rezerva na odstupné	36 209	45 126
Rezerva na dôchodkové zabezpečenie	100 314	134 169
Rezerva na príspevky pri jubileách	12 095	14 908
Programy so stanovenými požitkami spolu	148 618	194 203

Programy koncernu Oberbank so stanovenými požitkami zahŕňajú záväzky spojené s výplatou odstupného, dôchodkového zabezpečenia a príspevkov pri jubileách.

Právny základ pre rezervu na odstupné tvorí rak. zákon o zamestnancoch (§ 23) a banková kolektívna zmluva (§ 32). V zmysle § 32 kolektívnej zmluvy dostávajú zamestnanci a zamestnankyne, ktorí/é odpracovali aspoň päť rokov, odstupné vo výške dvoch mesačných plátov, a to dodatočne k nárokom v zmysle zákona o zamestnancoch („Odstupné – staršia úprava“), resp. BMSVG /rak. zákon o zabezpečení zamestnancov podnikov a SZČO/ („Odstupné – nová úprava“). K 31.12.2022 je 663 osôb zaradených do systému „Odstupné – staršia úprava“ (92,7 % z výšky celkovej rezervy) a 1 217 osôb je v systéme „Odstupné – nová úprava“.

Čo sa týka novej úpravy dôchodkového práva (Dôchodková reforma 1997) tvoria právny základ pre rezervu na dôchodkové zabezpečenie kolektívna zmluva a individuálne zmluvne zakotvené dôchodkové prísľuby. K 31.12.2022 sa rezerva na dôchodkové zabezpečenie v skupine Oberbank vzťahuje na 492 poberateľov a poberateľiek dôchodku (75,8 % z celkovej rezervy) a 263 zamestnancov a zamestnankyň v aktívnej službe (24,2 % z celkovej rezervy). Väčšina zamestnancov a zamestnankyň v aktívnej službe (261) má nárok na výplatu dôchodku, ktorý bol vypočítaný k rozhodujúcemu dňu 1.1.1997, a ktorého hodnota sa každoročne upravuje v rozsahu zvýšenia platu v kolektívnej zmluve. Na tento okruh osôb pripadá 12,5 % z celkovej rezervy.

Konsolidovaná účtovná závierka

Riziká uvádzané v súvislosti s rezervou na dôchodkové zabezpečenie

Práceschopnosť: V prípade priznania invalidného dôchodku sa opäť uplatňuje dôchodkové právo platné do 1. januára 1997, to znamená, že vznikajúce plnenie banky má formu prechodného dôchodku (celkový dôchodok) na základe posledného príjmu pod podmienkou započítania príspevkov banky na dôchodkové zabezpečenie. V roku 2022 nebol priznaný žiadny invalidný dôchodok.

Konsolidovaná účtovná závierka

Administratívny dôchodok: Zamestnanci a zamestnankyne v aktívnej službe, ktorí/ktoré majú oprávnený nárok na dôchodok, dostávajú v prípade výpovede zo strany banky administratívny dôchodok, výška ktorého sa vypočítava na základe výšky posledného príjmu. Tento dôchodok sa vypláca dovtedy, kým nevznikne nárok na dôchodok v zmysle rak. zákona o všeobecnom sociálnom poistení. Od tohto momentu je potom vyplácaný prechodný dôchodok (započítanie fiktívneho dôchodku v zmysle rak. zákona o všeobecnom sociálnom poistení). V roku 2022 sme takýto prípad nezaznamenali.

Právny základ pre rezervu na príspevky pri jubileách tvorí podniková dohoda. Nárok je odstupňovaný takto: pri odpracovaní 25 služobných rokov tri mesačné platy a pri odpracovaní 40 služobných rokov štyri mesačné platy. K 31.12.2022 je vytvorená rezerva na príspevky k jubileám pre 1 443 osôb. Na 431 osôb sa nevzťahuje krytie z rezervy (41 osobám bol príspevok pri jubileu už vyplatený, 306 osôb dosiahne dôchodkový vek pre završením jubilea, 84 osôb nastúpilo v 2. polovici 2022 – pre tieto osoby sa nevytvárajú rezervy).

Vývoj rezervy na odstupné, rezervy na dôchodkové zabezpečenie a podobné záväzky	2022	2021
Súčasná hodnota záväzkov zo stanovených pozitkov k 1. januáru	194 203	217 553
vykázaná vo výsledku hospodárenia vo výkaze ziskov a strát		
+ náklady na súčasnú službu	3 803	4 392
+ úrokové náklady	2 383	1 619
Medzisúčet	200 389	223 564
Dôsledky precenenia		
vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku		
+/- poistno-matematický zisk/strata	-35 707	-16 538
- finančné predpoklady	-38 857	2 774
- demografické predpoklady	0	0
- predpoklady na základe skúseností	3 150	-19 312
-/+ zisky/straty z majetku programu	0	0
-/+ zisky/straty zo zmeny výmenných kurzov	0	0
Vykázané vo výsledku hospodárenia vo výkaze ziskov a strát	-3 422	-1 710
Medzisúčet	-39 129	-18 248
Ostatné		
Realizované platby z programu	0	0
- platby v sledovanom roku	-12 642	-11 113
- ostatné zmeny	0	0
Medzisúčet	-12 642	-11 113
Vykázané rezervy k 31. decembru	148 618	194 203

Poistno-matematické zisky/straty zo záväzkov v súvislosti s dôchodkovým zabezpečením a odstupným boli v obchodnom roku vykazované v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (OCI). Tieto sumy nebudú neskôr reklasifikované, povolený je však prevod v rámci vlastného imania. Poistno-matematické zisky/straty z rezerv na príspevky pri jubileách sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v rámci personálnych nákladov.

Významné poistno-matematické predpoklady pre výpočet súčasných hodnôt záväzkov zo stanovených pozitkov	2022	2021
Technická úroková miera	3,75 %	1,25 %
Zvýšenie kolektívnej zmluvy	2,84 %	2,63 %
Zvýšenie dôchodkov	1,89 %	1,67 %
Fluktuácia	nie	nie
Dôchodkový vek – ženy	59 – 65 rokov	59 – 65 rokov
Dôchodkový vek – muži	65 rokov	65 rokov
Tabuľky úmrtnosti	AVÖ 2018	AVÖ 2018

Konsolidovaná účtovná závierka

Za predpokladu nezmenených parametrov pre výpočet sa vo fiškálnom roku 2023 ráta s rozpustením rezerv na odstupné, dôchodkové zabezpečenie a podobné záväzky vo výške cca 2,1 mil. EUR.

Súčasné hodnoty záväzkov zo stanovených požitkov dosiahli za fiškálny rok 2015 výšku 190 317 tis. EUR, za fiškálny rok 2016 výšku 185 058 tis. EUR, za fiškálny rok 2017 výšku 184 732 tis. EUR, za fiškálny rok 2018 výšku 196 750 tis. EUR, za fiškálny rok 2019 výšku 214 503 tis. EUR a za fiškálny rok 2020 výšku 217 553 tis. EUR.

Analýza citlivosti

Analýza citlivosti ukazuje dôsledky pre záväzky zo stanovených požitkov, ktoré by pri primeranom pozorovaní boli mohli nastať zmenou rozhodujúcich poistno-matematických predpokladov na konci sledovaného obdobia.

v tis. €	Odstupné	Dôchodok	Príspevok pri jubileu
Technická úroková miera + 0,5 %	34 645	95 328	-
Technická úroková miera - 0,5 %	37 861	105 780	-
Navýšenie kolektívnej zmluvy +0,5 %	37 868	100 717	-
Navýšenie kolektívnej zmluvy -0,5 %	34 624	99 922	-
Navýšenie dôchodkov +0,5 %	-	105 209	-
Navýšenie dôchodkov -0,5 %	-	95 773	-

Aj keď analýza citlivosti neponúka konečnú podobu peňažných tokov, ktoré možno očakávať v budúcnosti, umožňuje odhadnúť dôsledky v prípade zmeny rozhodujúcich poistno-matematických predpokladov.

Profil splatnosti

Nasledujúca tabuľka obsahuje pravdepodobné výplaty požitkov v uvedených obdobiach:

v tis. €	Odstupné	Dôchodok	Príspevok pri jubileu
2023	1 719	7 073	-
2024	4 051	7 286	-
2025	1 971	7 055	-
2026	2 692	6 826	-
2027	3 313	6 608	-
Súčet očakávaných výplat požitkov počas nasledujúcich piatich rokov	13 746	34 848	-

Splatnosť

Nasledujúca tabuľka zobrazuje váženú priemernú platnosť záväzku zo stanovených požitkov k 31.12.2022:

v rokoch	Odstupné	Dôchodok	Príspevok pri jubileu
Platnosť	9,01	10,61	-

Vývoj stavu ostatných rezerv	Rezerva na príspevky pri jubileách	Rezerva na úverový obchod	Ostatné rezervy
Stav k 1. januáru	14 908	135 250	35 349
Tvorba	0	29 740	5 249
Spotreba/menový rozdiel/vplyv podielovej konsolidácie/preradenie	0	1 214	-84
Rozpustenie	-2 813	-28 707	-7 008
Stav k 31. decembru	12 095	137 497	33 506

Ide pritom prevažne o krátkodobé rezervy.

Konsolidovaná účtovná závierka

26) Ostatné pasíva	2022	2021
Pasíva na obchodovanie	50 381	35 539
Daňové záväzky	23 632	16 983
Bežné daňové záväzky	9 425	1 738
Odložené daňové záväzky ¹⁾	14 207	15 245
Záväzky z lízingu	141 298	143 833
Ostatné záväzky	122 876	244 459
Záporné trhové hodnoty zatvorených derivátov v bankovej knihe	184 551	34 077
Položky časového rozlíšenia	12 068	57 167
Ostatné pasíva	534 806	532 058

¹⁾Pre podrobné informácie o pasívnych položkách časového rozlíšenia pozri pozn. č. 21, „Ostatné aktíva“. Od ročnej účtovnej závierky k 31. 12. 2022 sa pohľadávky z lízingu vykazujú v číslom vyjadrení, znížené o osobitné lízingové splátky a zálohové platby vo výške 173 mil. EUR. To vedie aj k zníženiu ostatných záväzkov v rovnakej výške.

27) Ostatné pasíva (podiel pasív na obchodovanie)	2022	2021
Menové obchody	12 769	7 122
Úrokové obchody	37 612	28 417
Iné obchody	0	0
Pasíva na obchodovanie	50 381	35 539

28) Podriadený kapitál	2022	2021
Vydané podriadené dlhopisy vrátane kapitálu Tier 2	479 712	496 368
Hybridný kapitál	0	0
Podriadený kapitál	479 712	496 368

Podriadený kapitál podľa príslušných lehôt		
do 3 mesiacov	7 822	37 227
v lehote 3 mesiacov až 1 roka	48 269	2
v lehote 1 až 5 rokov	219 374	291 052
v lehote viac ako 5 rokov	204 247	168 087
Podriadený kapitál	479 712	496 368

Vývoj podriadeného kapitálu		
Stav k 1. januáru	496 368	485 775
Zmeny s vplyvom na peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	24 844	16 828
z toho platby z emisií	54 844	43 079
z toho spätné odkúpenie/splatenie	-30 000	-26 251
Nepeňažné zmeny	-41 500	-6 235
z toho zmeny reálnej hodnoty	-39 266	-6 207
z toho ostatné zmeny	-2 234	-28
Stav k 31. decembru	479 712	496 368

Konsolidovaná účtovná závierka

29) Vlastný kapitál	2022	2021
Upísaný kapitál	105 772	105 863
Kapitálové fondy	505 523	505 523
Fondy tvorené zo zisku (vrát. bilančného zisku)	2 875 147	2 646 810
Pasívne rozdiely	1 872	1 872
Dodatočné súčasti vlastného kapitálu	50 000	50 000
Podiely nekontrolujúcich spoločníkov	8 606	7 793
Vlastné imanie	3 546 920	3 317 861
Vývoj akcií v obehu (v kusoch)		
Akcie v obehu k 1. januáru	35 287 597	35 127 062
Emisia nových akcií	0	0
Kúpa vlastných akcií	-124 547	-216 585
Predaj vlastných akcií	94 099	377 120
Akcie v obehu k 31. decembru	35 257 149	35 287 597
Plus vlastné akcie v stave koncernu	50 151	19 703
Vydané akcie k 31. decembru	35 307 300	35 307 300

Účtovná hodnota držaných vlastných podielov je ku dňu vykázania v súvahe 5,1 mil. EUR (v minulom roku 1,8 mil. EUR).

30) Prehľad o pohybe neobežného majetku			
Vývoj dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku	Dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý hmotný majetok	z toho nehnuteľnosti držané ako finančné investície
Obstarávacie/výrobné náklady k 1.1.2022	22 869	701 744	118 315
Menové rozdiely	-88	-230	0
Preúčtovanie	0	0	0
Prírastky	1 504	27 191	59
Úbytky	876	37 514	11 990
Kumulované odpisy	19 642	333 802	33 691
Účtovné hodnoty k 31.12.2022	3 767	357 389	72 693
Účtovné hodnoty k 31.12.2021	3 221	382 622	84 234
Odpisy počas obchodného roku	949	36 133	3 049

Z odpisov k dlhodobému hmotnému majetku počas fiškálneho roku je suma vo výške 7 681 tis. EUR z operatívneho lízingu vykázaná v rámci ostatných výnosov z hospodárskej činnosti. Zatiaľ v súvahe nezohľadnená časť investičnej prémie COVID-19 predstavuje 738 tis. EUR.

Konsolidovaná účtovná závierka

31) Reálna hodnota finančných nástrojov a ostatné položky na zosúladienie k 31.12.2022 (horný riadok: príslušná suma ako účtovná hodnota, dolný riadok: suma ako reálna hodnota)

	AC	FV/PL	z toho stanovené	HFT	FV/OCI	z toho nástroje vlastného kapitálu ocenené FV/OCI	z toho dlhové kapitálové nástroje ocenené FV/OCI	Závazky ocenené AC	Iné	Spolu
Hotovostná rezerva								2 287 322		2 287 322
								2 287 322		2 287 322
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám								1 057 204		1 057 204
								1 057 398		1 057 398
Pohľadávky voči klientom	43 586	32 660	6 817		35 215		35 215	19 081 451		19 192 911
	36 115	32 660	6 817		35 215		35 215	18 656 216		18 760 205
Aktíva na obchodovanie				56 655						56 655
				56 655						56 655
Dlhodobý finančný majetok	1 470 122	489 243	240 983		594 456	324 670	269 786		1 099 645	3 653 467
	1 342 212	489 243	240 983		594 456	324 670	269 786			
Dlhodobý nehmotný majetok									3 767	3 767
Dlhodobý hmotný majetok									357 389	357 389
Ostatné aktíva				39 640					149 812	189 451
				39 640						
z toho zatvorené				39 640						39 640
Deriváty v bankovej knihe				39 640						39 640
Súvahové aktíva spolu	1 513 708	521 903	247 799	96 294	629 671	324 670	305 001	22 425 977	1 610 612	26 798 166
	1 378 327	521 903	247 799	96 294	629 671	324 670	305 001	22 000 936		
Závazky voči úverovým inštitúciám		0	0					4 448 735		4 448 735
		0	0					4 078 306		4 078 306
Závazky voči klientom		284 307	284 307					14 777 048		15 061 355
		284 307	284 307					14 762 343		15 046 650
Sekuritizované záväzky		640 406	640 406					1 766 610		2 407 017
		640 406	640 406					1 508 338		2 148 744
Rezervy									319 622	319 622
Ostatné pasíva				234 932					299 874	534 806
				234 932						
z toho zatvorené				184 551						184 551
Deriváty v bankovej knihe				184 551						184 551
Podriadený kapitál		277 616	277 616					202 096		479 712
		277 616	277 616					181 215		458 831
Kapitál									3 546 920	3 546 920
Súvahové pasíva spolu		1 202 329	1 202 329	234 932				21 194 489	4 166 415	26 798 166
		1 202 329	1 202 329	234 932				20 530 202		

Konsolidovaná účtovná zvierka

31) Reálna hodnota finančných nástrojov a ostatné položky na zosúladienie k 31.12.2021 (horný riadok: príslušná suma ako účtovná hodnota, dolný riadok: suma ako reálna hodnota)										
	AC	FV/PL	z toho stanovené	HFT	FV/OCI	z toho nástroje vlastného kapitálu ocenené FV/OCI	z toho dlhové kapitálové nástroje ocenené FV/OCI	Závazky ocenené AC	Iné	Spolu
Hotovostná rezerva								4 400 915		4 400 915
								4 400 915		4 400 915
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám								873 561		873 561
								874 216		874 216
Pohľadávky voči klientom	37 127	36 972	10 625		35 775		35 775	18 318 053		18 427 927
	38 781	36 972	10 625		35 775		35 775	18 573 754		18 685 283
Aktíva na obchodovanie				37 380						37 380
				37 380						37 380
Dlhodobý finančný majetok	1 283 109	481 966	233 985		414 571	373 483	41 088		1 000 764	3 180 410
	1 307 671	481 966	233 985		414 571	373 483	41 088			
Dlhodobý nehmotný majetok									3 221	3 221
Dlhodobý hmotný majetok									382 622	382 622
Ostatné aktíva				102 159					131 467	233 626
				102 159						
z toho zatvorené				102 159						102 159
Deriváty v bankovej knihe				102 159						102 159
Súvahové aktíva spolu	1 320 236	518 938	244 610	139 539	450 346	373 483	76 863	23 592 529	1 518 075	27 539 663
	1 346 453	518 938	244 610	139 539	450 346	373 483	76 863	23 848 885		
Závazky voči úverovým inštitúciám		25 618	25 618					5 867 720		5 893 338
		25 618	25 618					5 803 859		5 829 476
Závazky voči klientom		394 972	394 972					14 333 618		14 728 589
		394 972	394 972					14 345 396		14 740 368
Sekuritizované záväzky		768 809	768 809					1 437 838		2 206 647
		768 809	768 809					1 459 075		2 227 883
Rezervy									364 803	364 803
Ostatné pasíva				69 617					462 441	532 058
				69 617						
z toho zatvorené				34 077						34 077
Deriváty v bankovej knihe				34 077						34 077
Podriadený kapitál		346 572	346 572					149 797		496 368
		346 572	346 572					158 704		505 276
Kapitál									3 317 861	3 317 861
Súvahové pasíva spolu		1 535 970	1 535 970	69 617				21 788 972	4 145 105	27 539 663
		1 535 970	1 535 970	69 617				21 767 033		

Konsolidovaná účtovná zvierka

Vo fiškálnom roku 2022 sa v rámci finančných aktív neuskutočnila žiadna reklasifikácia z kategórie oceňovania reálnou hodnotou s vykázaním oceňovacích rozdielov v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (FV/OCI) do kategórie oceňovania umorovanou hodnotou (AC), a taktiež žiadna reklasifikácia z kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (FV/PL) do kategórie oceňovania umorovanou hodnotou (AC) alebo kategórie oceňovania reálnou hodnotou s vykázaním oceňovacích rozdielov v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (FV/OCI).

Závazky so stanoveným oceňovaním reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia	kumulovaná zmena reálnej hodnoty v dôsledku zmeny vlastného rizika zlyhania (vykázanie v ostatných súčiastiach komplexného výsledku)	zmena reálnej hodnoty v dôsledku zmeny trhového rizika (vykázanie vo výkaze ziskov a strát)		rozdiel medzi účtovnou a nominálnou hodnotou
		vo fiškálnom roku 2022	kumulovaná hodnota	
	k 31.12.2022			k 31.12.2022
Závazky voči úverovým inštitúciám	0	420	0	0
Závazky voči klientom	6 069	63 395	-28 200	-28 200
Sekuritizované záväzky	9 207	101 856	-101 351	-101 351
Podriadený kapitál	2 080	34 171	-23 209	-23 209

V obchodnom roku 2022 neboli priradené žiadne kumulované zisky ani straty v rámci vlastného imania.

Závazky so stanoveným oceňovaním reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia	kumulovaná zmena reálnej hodnoty v dôsledku zmeny vlastného rizika zlyhania (vykázanie v ostatných súčiastiach komplexného výsledku)	zmena reálnej hodnoty v dôsledku zmeny trhového rizika (vykázanie vo výkaze ziskov a strát)		rozdiel medzi účtovnou a nominálnou hodnotou
		v obchodnom roku 2021	kumulovaná hodnota	
	k 31.12.2021			k 31.12.2021
Závazky voči úverovým inštitúciám	-48	587	468	468
Závazky voči klientom	-3 082	21 888	44 346	44 346
Sekuritizované záväzky	-3 062	25 466	12 774	12 774
Podriadený kapitál	-3 015	9 084	16 057	16 057

Aktíva so stanoveným oceňovaním reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia k 31.12.2022	maximálne riziko zlyhania	Zníženie prostredníctvom úverových derivátov alebo podobných nástrojov	Zmena reálnej hodnoty z dôvodu úpravy rizika zlyhania		Zmena reálnej hodnoty prislúchajúcich úverových derivátov alebo podobných nástrojov	
			v obchodnom roku	kumulovaná hodnota	v obchodnom roku	kumulovaná hodnota
Pohľadávky voči klientom	6 817	-	-	-	-	-
Dlhodobý finančný majetok	240 983	-	-	275	-	-

Konsolidovaná účtovná zvierka

Aktíva so stanoveným oceňovaním reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia k 31.12.2021	maximálne riziko zlyhania	Zníženie prostredníctvom úverových derivátov alebo podobných nástrojov	Zmena reálnej hodnoty z dôvodu úpravy rizika zlyhania		Zmena reálnej hodnoty prislúchajúcich úverových derivátov alebo podobných nástrojov	
			v obchodnom roku	kumulovaná hodnota	v obchodnom roku	kumulovaná hodnota
Pohľadávky voči klientom	10 625	–	–	–	–	–
Dlhodobý finančný majetok	233 985	–	–	281	–	–

Maximálne riziko zlyhania pre finančné nástroje v rozsahu pôsobnosti IFRS 9, na ktoré sa však neuplatňujú predpisy o znižovaní hodnoty podľa IFRS 9:

	31.12.2022	31.12.2021
Pohľadávky voči klientom FV/PL	32 660	36 972
Dlhodobý finančný majetok FV/PL	489 243	481 966
Dlhodobý finančný majetok FV/OCI	324 670	373 483
Aktíva na obchodovanie	56 654	37 380
Deriváty v bankovej knihe	39 640	102 159
Spolu	942 867	1 031 960

Konsolidovaná účtovná zvierka

Hierarchia reálnej hodnoty u finančných nástrojov		Účtovná hodnota					Reálna hodnota			
k 31.12.2022 v tis. EUR	AC	FV/PL	HFT	FV/OCI	AC/ záväzky	Ostatné	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finančné nástroje ocenené reálnou hodnotou										
Pohľadávky voči klientom		32 660		35 215			67 874		54 183	13 691
Aktíva na obchodovanie			56 655				56 655	9 935	46 720	
Finančné aktíva FV/PL		489 243					489 243	255 170	234 074	
Finančné aktíva FV/OCI				594 456			594 456	326 928	4 122	263.4051)
Ostatné aktíva			39 640				39 640		39 640	
z toho zatvorené deriváty v bankovej knihe			39 640				39 640		39 640	
Finančné nástroje neocenené reálnou hodnotou										
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám					1 057 204		1 057 204		1 057 398	
Pohľadávky voči klientom	43 586				19 081 451		19 125 037		36 115	18 656 216
Finančné aktíva AC	1 470 122						1 470 122	1 299 389	42 823	
Finančné záväzky ocenené reálnou hodnotou										
Záväzky voči úverovým inštitúciám										
Záväzky voči klientom		284 307					284 307		284 307	
Sekuritizované záväzky		640 406					640 406		640 406	
Ostatné pasíva			234 931				234 931		234 931	
z toho zatvorené deriváty v bankovej knihe			184 551				184 551		184 551	
Podriadený kapitál		277 616					277 616		277 616	
Finančné záväzky neocenené reálnou hodnotou										
Záväzky voči úverovým inštitúciám					4 448 735		4 448 735		4 078 306	
Záväzky voči klientom					14 777 048		14 777 048		14 762 343	
Sekuritizované záväzky					1 766 610		1 766 610		1 508 338	
Ostatné pasíva										
Podriadený kapitál					202 096		202 096		181 215	

1) Táto položka pozostáva z majetkových účastí, ktorých tržová hodnota bola zistená pomocou metódy diskontovaných peňažných tokov na stanovenie brutto hodnoty, resp. pomocou zmiešanej metódy (porovnávacia metóda v kombinácii s metódou diskontovaných peňažných tokov) alebo iných metód na zistenie hodnoty podnikov.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Hierarchia reálnej hodnoty u finančných nástrojov		Účtovná hodnota					Reálna hodnota			
k 31.12.2021 v tis. €	AC	FV/PL	HFT	FV/OCI	AC/ záväzky	Ostatné	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finančné nástroje ocenené reálnou hodnotou										
Pohľadávky voči klientom		36 972		35 775			72 747		56 234	16 513
Aktíva na obchodovanie			37 380				37 380	1 614	35 766	
Finančné aktíva FV/PL		481 966					481 966	239 512	242 454	
Finančné aktíva FV/OCI				414 571			414 571	168 541	4 096	241 933 ¹⁾
Ostatné aktíva			102 159				102 159		102 159	
z toho zatvorené deriváty v bankovej knihe			102 159				102 159		102 159	
Finančné nástroje neocenené reálnou hodnotou										
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám					873 561		873 561		874 216	
Pohľadávky voči klientom	37 127				18 318 053		18 355 180		38 781	18 573 754
Finančné aktíva AC	1 283 109						1 283 109	1 251 320	56 351	
Finančné záväzky ocenené reálnou hodnotou										
Záväzky voči úverovým inštitúciám		25 618					25 618		25 618	
Záväzky voči klientom		394 972					394 972		394 972	
Sekuritizované záväzky		768 809					768 809		768 809	
Ostatné pasíva			69 616				69 616		69 616	
z toho zatvorené deriváty v bankovej knihe			34 077				34 077		34 077	
Podriadený kapitál		346 572					346 572		346 572	
Finančné záväzky neocenené reálnou hodnotou										
Záväzky voči úverovým inštitúciám					5 867 720		5 867 720		5 803 859	
Záväzky voči klientom					14 333 618		14 333 618		14 345 396	
Sekuritizované záväzky					1 437 838		1 437 838		1 459 075	
Ostatné pasíva										
Podriadený kapitál					149 797		149 797		158 704	

1) Táto položka pozostáva z majetkových účastí, ktorých trhová hodnota bola zistená pomocou metódy diskontovaných peňažných tokov na stanovenie brutto hodnoty, resp. pomocou zmiešanej metódy (porovnávacia metóda v kombinácii s metódou diskontovaných peňažných tokov) alebo iných metód na zistenie hodnoty podnikov.

Reálnou hodnotou sa rozumie cena, ktorá by bola v rámci riadnej obchodnej transakcii medzi účastníkmi a účastníkmi trhu v deň vykázania v súvahe inkasovaná za predaj aktíva, resp. ktorá by bola zaplatená za prevod záväzku. Pri stanovovaní reálnej hodnoty sa vychádza z toho, že transakcia sa realizuje buď na hlavnom trhu pre dané aktívum resp. daný záväzok, alebo na najvýhodnejšom trhu, pokiaľ nie je k dispozícii hlavný trh, a pokiaľ sú dané trhy prístupné. Ak existujú kótované ceny pre identické aktíva alebo záväzky na aktívnych trhoch, ktoré sú prístupné ku dňu vykázania v súvahe, použijú sa na ocenenie tieto ceny (úroveň 1). Ak takéto trhové ceny k dispozícii nie sú, použijú sa na zistenie reálnej hodnoty modely oceňovania, ktoré sa opierajú o priamo alebo nepriamo zistiteľné parametre (úroveň 2). Ak sa reálna hodnota nedá zistiť ani pomocou trhových cien, ani na základe modelov oceňovania, ktoré sa v plnej miere opierajú o priamo alebo nepriamo zistiteľné trhové údaje, vykoná sa odhad jednotlivých parametrov oceňovania, ktoré sa nedajú zistiť na trhu, pomocou primeraných predpokladov (úroveň 3). Všetky ocenenia reálnou hodnotou sa týkajú pravidelných oceňovaní. Vo vykazovanom období sa nevyskytli prípady jednorazového ocenenia reálnou hodnotou.

Proces oceňovania

Oddelenie pre strategické riadenie rizík v Oberbank je zodpovedné za nezávislé sledovanie rizík a s tým spojenú komunikáciu, ako i za oceňovanie finančných nástrojov. Z hľadiska organizačnej štruktúry je oddelené od obchodného úseku, ktorý má na starosti iniciáciu, resp. uzatváranie obchodov. Položky obchodnej knihy sú oceňované aktuálnymi trhovými cenami každý deň na záver obchodovania.

Ak nie je k dispozícii verejne kótovaná trhová cena, použijú sa ako trhové ceny aktuálne kurzy na burze. Ak priame ocenenie burzovými kurzami nie je možné, používajú sa modelové hodnoty, ktoré vyplývajú z aktuálnych zistiteľných trhových údajov (úrokové krivky, volatilita, ...). Tieto trhové dáta sa preverujú na dennej báze a modelové ceny sa v pravidelných intervaloch porovnávajú s cenami, ktoré možno skutočne dosiahnuť na trhu. Modelové ceny derivátov sa pritom porovnávajú s modelovými hodnotami partnerských bánk. Predstavenstvo dostáva každý deň informácie o expozícii a výsledkoch ocenenia zo všetkých pozícií v obchodnej knihe. Zisťovanie reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré sa netýkajú obchodnej knihy, sa vykonáva v štvrtročných intervaloch.

Metódy oceňovania na stanovenie reálnej hodnoty

Uplatňované modely oceňovania zodpovedajú uznávaným finančno-matematickým metódam na oceňovanie finančných nástrojov a zohľadňujú všetky faktory, ktoré účastníci a účastníčky trhu považujú za primerané pri stanovovaní ceny. Pri oceňovaní reálnou hodnotou sa ako oceňovacia metóda používa výnosová metóda. Trhová metóda sa používa len pri oceňovaní štruktúrovaných produktov reálnou hodnotou.

Vstupy na výpočet reálnej hodnoty

Oceňovanie finančných nástrojov úrovne 1 reálnou hodnotou sa realizuje pomocou cien kótovaných na aktívnych trhoch. Do tejto kategórie patria cenné papiere a deriváty kótované na burze. Ak priame ocenenie burzovými kurzami nie je možné, používajú sa na zistenie reálnej hodnoty na úrovni 2 modelové hodnoty, ktoré vyplývajú z aktuálnych trhových údajov (úrokové krivky, volatilita, atď.). Úrokové krivky a volatilita, ktoré slúžia ako podklad pre ocenenie, dodáva systém Refinitiv. Používajú sa uznávané modely oceňovania, pričom ocenenie prebieha za trhových podmienok. V prípade derivátov sa pri symetrických produktoch (napr. IRS) používa metóda diskontovaného peňažného toku. Reálne hodnoty asymetrických produktov (opcie) sa vypočítavajú štandardnými metódami (napr. Black-Scholesov model, Hull & White, ...). V prípade štruktúrovaných produktov sa výpočet realizuje za použitia cenových informácií od tretích osôb.

Všetky deriváty sú oceňované najskôr bez rizika protistrany. Opierajúc sa o internú pravdepodobnosť zlyhania sa v druhom kroku na základe očakávanej straty zisťuje zníženie úverového rizika (CVA).

Reálne hodnoty cenných papierov nekótovaných na burze pochádzajú zo systému Geos. Reálne hodnoty podielov vo fondoch sa preberajú od fondových spoločností. Výpočet reálnej hodnoty sekuritizovaných záväzkov, podriadeného kapitálu a záväzkov voči bankám a klientom sa vykonáva pomocou metódy súčasnej hodnoty (metóda diskontovaných peňažných tokov), pričom peňažné toky z vlastných emisií sa určujú na základe zmluvnej úrokovej sadzby.

Konsolidovaná účtovná závierka

Na diskontovanie sa používa diskontná krivka príslušnej meny, pričom sa ako prirážka použije bonitné rozpätie banky, ktoré zodpovedá seniorite záväzku. Bonitné rozpätia sa pravidelne prispôbujú príslušným podmienkam na trhu.

Na výpočet reálnej hodnoty na úrovni 3 sa používajú uznávané modely oceňovania. Výpočet reálnej hodnoty pohľadávok voči bankám a klientom je založený na diskontovaných zmluvných peňažných tokoch (na základe zmluvnej štruktúry splácania) a na diskontovaných peňažných tokoch z očakávanej úverovej straty (zohľadňuje sa bonitná trieda klientov a klientok a zabezpečenia). Ako devízový kurz sa používajú referenčné kurzy, ktoré zverejňuje ECB. Prípadné zhoršenie bonity klientov má vplyv na stanovenie reálnych hodnôt pre finančné nástroje úrovne 3.

Ak by sa rizikové prirážky zvýšili o 50 bp, úvery a preddavky poskytnuté klientom oceňované reálnou hodnotou by sa znížili o 0,3 milióna EUR (k 31.12.2021 o 0,4 mil. EUR); ak by sa rizikové prirážky zvýšili o 100 bp, reálne hodnoty týchto úverov a preddavkov by sa znížili o 0,5 mil. EUR (k 31.12.2021 o 0,7 mil. EUR). Reálna hodnota majetkových účastí a podielov v prepojených podnikoch sa vypočítava predovšetkým pomocou metódy diskontovaných peňažných tokov na zistenie brutto hodnoty, resp. zmiešanou metódou (porovnávacia metóda v kombinácii s metódou diskontovaných peňažných tokov) alebo pomocou iných metód na zisťovanie hodnoty podnikov.

Ku zmenám v rámci hierarchie reálnej hodnoty, resp. klasifikácie dochádza vtedy, ak sa zmení kvalita vstupných parametrov používaných v rámci postupov oceňovania. Klasifikácia sa mení ku koncu sledovaného obdobia.

V tabuľke nižšie je zobrazený vývoj majetkových účastí FV/OCI oceňovaných reálnou hodnotou, ktoré sú zaradené do úrovne 3. Reálna hodnota týchto aktív sa vypočítava predovšetkým pomocou metódy diskontovaných peňažných tokov na zistenie brutto hodnoty, resp. pomocou zmiešanej metódy (porovnávacia metóda v kombinácii s metódou diskontovaných peňažných tokov) alebo iných metód na zisťovanie hodnoty podnikov.

Vývoj v tis. €	2022	2021
Bilančná hodnota k 1. januáru	241 933	237 299
Prírastky (kúpa)	0	511
Úbytky (predaj)	0	-12 744
Prvotné ocenenie z dôvodu IFRS 9	0	0
Oceňovacie rozdiely vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	21 472	16 867
Oceňovacie rozdiely vykázané vo výsledku hospodárenia	0	0
Bilančná hodnota k 31. decembru	263 405	241 933

Ostatné súčasti komplexného výsledku z týchto nástrojov sa zvýšili o 19 913 tis. EUR (predchádzajúci rok: Zvýšenie o 12 768 tis. EUR).

Určenie reálnej hodnoty majetkových účastí stupňa č. 3 oceňovaných reálnou hodnotou FV/OCI je založené na nasledujúcich významných nezistiteľných vstupoch:

	Významné nezistiteľné vstupy	Súvislosť medzi významnými nezistiteľnými vstupmi a ocenením reálnou hodnotou
Majetkové účasti FV/OCI	Diskontná sadzba 5,50 % – 9,86 % (v min. roku 4,59 % – 8,62 %), vážený priemer 6,25 % (v min. roku	Ak by bola diskontná sadzba nižšia (vyššia), reálna hodnota by sa zvýšila (klesla).

V prípade reálnych hodnôt majetkových účastí FV/OCI by primerane možná zmena jedného z významných, nezistiteľných vstupov pri zachovaní ostatných vstupov mala na ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení tieto účinky:

	31.12.2022		31.12.2021	
v tis. EUR	Zvýšenie	Zníženie	Zvýšenie	Zníženie
Diskontná sadzba (0,25 % zmena)	-3 353	3 473	-4 794	5 044

Analýza citlivosti sa nepovažovala za zmysluplnú pre iné vstupné faktory (napr. hodnoty plánu).

Zvyšné finančné nástroje ocenené reálnou hodnotou na úrovni 3 sa týkajú pohľadávok voči klientom, na ktoré sa uplatňuje možnosť ocenenia reálnou hodnotou.

Konsolidovaná účtovná závierka

Vývoj v roku 2022 v tis. EUR	Pohľadávky voči klientom
Bilančná hodnota k 1. januáru	16 513
Prevod do úrovne 2	0
Prírastky	1 187
Úbytky (splácanie)	-3 068
Zmena trhovej hodnoty	-941
z toho z úbytkov	-105
z toho zo stavu	-836
Bilančná hodnota k 31. decembru	13 691

Medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 nedošlo k žiadnym presunom.

Vývoj v roku 2021 v tis. €	Pohľadávky voči klientom
Bilančná hodnota k 1. januáru	50 301
Prevod do úrovne 2	0
Prírastky	0
Úbytky (splácanie)	-31 172
Zmena trhovej hodnoty	-2 616
z toho z úbytkov	-182
z toho zo stavu	-2 434
Bilančná hodnota k 31. decembru	16 513

Medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 nedošlo k žiadnym presunom.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Vzájomné započítanie finančných aktív a záväzkov (v tis. €) podľa kritérií stanovených v štandardoch IAS 32 a IFRS 7

	Finančné Aktíva brutto	Započítané vykázané sumy brutto	Vykázané finančné Aktíva netto	Nevykázané sumy		Čistá suma
				Vplyv dohôd o vzájomnom započítaní	Zabezpečenia vo forme finančných nástrojov	
Aktíva k 31.12.2022						
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	1 057 204		1 057 204			1 057 204
Pohľadávky voči klientom	19 676 755	-483 844	19 192 911			19 192 911
Deriváty	85 256		85 256	-55 275	-13 262	16 719
Spolu	20 819 215	-483 844	20 335 371	-55 275	-13 262	20 266 834
Záväzky k 31.12.2022						
Záväzky voči úverovým inštitúciám	4 448 735		4 448 735			4 448 735
Záväzky voči klientom	15 545 199	-483 844	15 061 355			15 061 355
Záväzky z prevedených vkladov v centrálnej banke a z repo obchodov s cennými papiermi	792 081		792 081		-792 081	0
Deriváty	233 823		233 823	-55 275	-138 368	40 180
Spolu	21 019 838	-483 844	20 535 994	-55 275	-930 449	19 550 270
Aktíva k 31.12.2021						
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	873 561		873 561			873 561
Pohľadávky voči klientom	18 796 932	-369 005	18 427 927			18 427 927
Deriváty	137 331		137 331	-44 603	-52 844	39 884
Spolu	19 807 824	-369 005	19 438 819	-44 603	-52 844	19 341 372
Záväzky k 31.12.2021						
Záväzky voči úverovým inštitúciám	5 893 338		5 893 338			5 893 338
Záväzky voči klientom	15 097 594	-369 005	14 728 589			14 728 589
Záväzky z prevedených vkladov v centrálnej banke a z repo obchodov s cennými papiermi	2 392 523		2 392 523		-2 392 523	0
Deriváty	69 086		69 086	-44 603	-9 340	15 143
Spolu	23 452 541	-369 005	23 083 536	-44 603	-2 401 863	20 637 070

V stĺpci „Navzájom započítané vykázané sumy brutto“ sú vykázané tie sumy, ktoré možno navzájom započítať v zmysle štandardu IAS 32. V stĺpci „Vplyv dohôd o vzájomnom započítaní“ sú vykázané sumy, ktoré podliehajú globálnej dohode o vzájomnom započítaní. V prípade týchto globálnych zmlúv o započítaní s klientmi a klientkami ide o štandardizované derivátové rámcové dohody. S bankami sa uzatvárajú štandardizované rámcové zmluvy typu ISDA. Zmluvy ISDA sú globálne dohody o vzájomnom započítaní (rámcová zmluva) Medzinárodnej asociácie pre swapy a deriváty (International Swaps and Derivatives Association (ISDA)). Spoločnosť Oberbank AG používa tieto dohody o vzájomnom započítaní na zníženie rizík pri derivátoch v prípade zlyhania protistrany. Na základe uvedených zmlúv sa vysporiadajú všetky derivatívne transakcie v čistej výške, pričom sa aktíva započítajú so záväzkami. Ak je čistá pozícia dodatočne zabezpečená prijatým alebo poskytnutým peňažným kolaterálom (napr. maržové účty), vykazuje sa v stĺpci „Zabezpečenia vo forme finančných nástrojov“. Toto zabezpečenie je založené na zmluvách o poskytnutí zabezpečenia pre záväzky (CSA – credit support annex) uzatvorených s bankami. Tieto zmluvy stanovujú základné ustanovenia týkajúce sa akceptácie zabezpečení. Stĺpec „Zabezpečenia vo forme finančných nástrojov“ obsahuje zabezpečenia vo forme finančných nástrojov, ktoré boli prijaté alebo poskytnuté na celkovú sumu aktív a záväzkov.

32) Údaje o spriaznených osobách a spoločnostiach

Celkové príjmy predstavenstva predstavovali v skupine 3 124,2 tis. EUR (v minulom roku 2 667,5 tis. EUR). Podiel pohyblivých zložiek v rámci uvedených príjmov dosiahol výšku 741,2 tis. EUR (v minulom roku 453,7 tis. EUR).

Bývalým členom predstavenstva a ich pozostalým bola vyplatená suma 1 219,7 tis. EUR (v minulom roku 1 260,1 tis. EUR). V obchodnom roku nebolo v prospech bývalých členov predstavenstva (vrátane ich pozostalých) vyplatené žiadne dodatočné dôchodkové vyrovnanie. Náklady (+)/výnosy (-) súvisiace s odstúpným a dôchodkovým zabezpečením členov predstavenstva (vrátane bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých) predstavovali v obchodnom roku -5.898,3 tis. EUR (v minulom roku -1 382,2 tis. EUR). V tejto položke sú zahrnuté zmeny vykazované v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (poistno-matematické zisky alebo straty vyplývajúce zo zmeny parametrov pre poistno-matematický výpočet výšky rezervy na odstúpné a dôchodkové zabezpečenie).

Smernica Oberbank AG o odmeňovaní, ktorá bola príslušnou väčšinou schválená na riadnom valnom zhromaždení 2021, stanovuje vyvážený pomer pevných a pohyblivých príjmov, pričom pohyblivé príjmy môžu byť maximálne vo výške 40 % pevných príjmov. Pevný plat sa riadi podľa príslušných kompetenčných oblastí. V pohyblivej zložke platu sú zohľadnené spoločné i individuálne výkony členov predstavenstva, ako i všeobecný rozvoj spoločnosti.

Významné finančné a nefinančné výkonnostné parametre, ktoré používa výbor pre odmeňovanie na stanovenie pohyblivých príjmov členov predstavenstva:

- 1 Udržateľné plnenie strategických finančných cieľov na základe definovanej stratégie a viacročných plánov banky, ktoré má vplyv na rozhodnutie v rozsahu 35 %.
- 2 Udržateľné plnenie strategického využitia rizika podľa celobankového riadenia rizík, ktoré má vplyv na rozhodnutie taktiež v rozsahu 35 %.
- 3 Udržateľné plnenie strategických (aj nefinančných) cieľov všeobecne môže výsledok z výpočtu 1 a 2 zvýšiť maximálne o 20 percentuálnych bodov.
- 4 Výsledok je skompletizovaný pre každého člena predstavenstva osobitne na základe vývoja v oblastiach, za ktoré zodpovedá podľa rozdelenia rezortov, pričom výsledok z 1 až 3 sa môže ešte zvýšiť o maximálne 10 percentuálnych bodov.

Pri takto vypočítanej miere plnenia cieľov vo výške 100 % by mal príslušný člen predstavenstva nárok na pohyblivú odmenu vo výške 30 % pevného platu. Pri splnení cieľov nad sto percent je však určený strop vo výške 40 %. Za každé percento nespĺnenia cieľov na 100 % sa priznáva o jeden percentuálny bod pohyblivej odmeny menej, takže pri plnení cieľov na 70 % alebo menej nie je nárok na pohyblivú odmenu.

Podľa zákonných ustanovení sa pohyblivé zložky odmeny členov predstavenstva, ktorých výšku stanovuje výbor pre odmeňovanie každý rok na svojom marcovom zasadnutí na základe „parametrov na posúdenie pohyblivých odmien pre predstavenstvo“, vyplácajú v rozsahu 50 % v akciách a 50 % v hotovosti, pričom na akcie sa vzťahuje povinná držba v lehote troch rokov, a podiel pohyblivých zložiek odložený na obdobie piatich rokov bude pozostávať rovnakým dielom z akcií a z hotovosti.

Keďže stanovenie výšky a priznanie pohyblivých zložiek odmeny sa uskutočňuje vždy až dodatočne, je potrebné vytvoriť v súvahe primerané rezervy, čo sa však vzhľadom na nanajvýš umiernenú politiku výboru pre odmeňovanie dá dobre naplánovať. V roku 2020 dosiahli tieto rezervy na odmeny vyplácané v roku 2021 výšku 240 tis. EUR a výšku 467,5 tis. EUR v roku 2021 na odmeny vyplácané v roku 2022. V súvahe zostavenej k 31.12.2022 je na odmeny za rok 2022 vyplácané v roku 2023 nastavená suma 741,2 tis. EUR.

Vyplatené bývajú rovnako ako v prípade zamestnancov a zamestnankýň v mzdovom vyúčtovaní za máj, pričom suma za akciový podiel sa zaúčtuje na zablokovaný depozitný zúčtovací účet člena predstavenstva a použije sa na úhradu sumy za nákup akciových podielov, na ktoré sa následne viaže trojročný zákaz predaja.

Na tie časti odmeny, ktoré sú každoročne na základe zákonom predpísanej povinnosti zadržované bez vyplatenia (po 50 % hotovosti a 50 % akcií), ostávajú príslušné časti rezerv zachované. V roku 2021 boli vo výške 180 tis. EUR a v roku 2022 vo výške 368 tis. EUR. Tieto sumy sú vyplácané až po ich odsúhlasení výborom pre odmeňovanie, a to po častiach počas

Konsolidovaná účtovná závierka

nasledujúcich piatich rokov. Rezervy, ktoré sa tvoria na pohyblivé odmeny členov predstavenstva, predstavujú z hľadiska súvahy zvýšené personálne náklady.

Členom dozornej rady je hradená ročná odmena a náhrada výdajov v hotovosti, ktoré im vzniknú v súvislosti s výkonom funkcie, avšak žiadna odmena za účasť na zasadnutiach. Výška odmien členov dozornej rady bola stanovená valným zhromaždením (naposledy zmenená uznesením zo 17. mája 2022) takto až do odvolania:

Výšku tejto odmeny určilo valné zhromaždenie (naposledy zmenená uznesením zo 17. mája 2022) až do odvolania nasledovne: pre predsedníčku, resp. predsedu 28 000 EUR, pre ich zástupcov/zástupkyne po 25 000 EUR a pre ostatných členov po 22 000 EUR. Za činnosť v kontrolnom výbore platí odmena vo výške 6 000 EUR na člena a rok, za činnosť vo výbore pre odmeňovanie 3 000 EUR na člena a rok, za činnosť v pracovnom výbore 3 000 EUR na člena a rok, za činnosť v nominačnom výbore 4 000 EUR na člena a rok, za činnosť v rizikovom výbore 3 000 EUR na člena a rok, za činnosť v úverovom výbore 6 000 EUR na člena a rok a za činnosť v právnom výbore 6 000 EUR na člena a rok. Odmeny členov dozornej rady dosiahli v konkerne za obchodný rok výšku 333,7 tis. EUR (v minulom roku 277,0 tis. EUR).

Členom dozornej rady spoločnosti Oberbank AG boli poskytnuté úvery, príp. ručenie vo výške 197,4 tis. EUR (v minulom roku 475,9 tis. EUR), členom predstavenstva spoločnosti Oberbank AG boli poskytnuté úvery vo výške 126,8 tis. EUR (v minulom roku 129,0 tis. EUR). Podmienky uvedených úverov zodpovedajú obvyklým podmienkam.

Rámcové podmienky akcie pre zamestnancov 2022

- Trvanie akcie: 23.5.-13.6.2022
- Počet akcií limitovaný na max. 70 000 kusov zakúpiteľných kmeňových akcií a max. 28 000 kusov bezodplatne pridelených kmeňových akcií („bonusové akcie“)
- Nákupný kurz: Burzový kurz k 14.6.2022; maximálny počet zakúpiteľných akcií: 70 kusov akcií
- Bonusové akcie: na každých päť zakúpených kmeňových akcií boli dve kmeňové akcie pridelené bezodplatne ako bonusové akcie (model 5 + 2).

Pre zamestnancov a zamestnankyne boli akcie Oberbank AG v ponuke v stanovenej lehote za zvýhodnených podmienok (bonusové akcie). Na zakúpenie akcií sa vzťahujú obmedzenia týkajúce sa sumy, ktorú môžu zamestnanci a zamestnankyne investovať do nákupu akcií. Počet akcií, ktoré boli v rámci uvedenej ponuky poskytnuté zamestnancom a zamestnankyniam, bol v sledovanom roku 58 165 zakúpených kmeňových akcií a 23 266 bezodplatne pridelených kmeňových akcií (bonusové akcie). Nákup 23 266 kmeňových akcií prostredníctvom programu spätného odkúpenia v roku 2022 za účelom ich bezplatného vydania oprávnenej skupine osôb viedol k výdavkom vo výške 2 308 tis. EUR.

Program spätného odkupovania 2022

Program spätného odkupovania kmeňových akcií bol ukončený dňa 15.6.2022.

V rámci programu spätného odkupovania kmeňových akcií bolo v období od 7.6.2022 do 15.6.2022 na burze či mimo burzy odkúpených spolu 83 225 kmeňových akcií, ktoré zodpovedajú 249 675 EUR príp. 0,24 % základného imania. Vážená priemerná cena kmeňovej akcie bola 99,20 EUR; najvyššia uhradená hodnota za jednu kmeňovú akciu bola 99,20 EUR; najnižšia uhradená hodnota za jednu kmeňovú akciu bola 99,20 EUR. Hodnota spätné odkúpených kmeňových akcií bola 8 255 920,00 EUR. Predstavenstvo spoločnosti prijalo 20.6.2022 uznesenie o predaji, resp. prevode všetkých kmeňových akcií Oberbank, ktoré boli nadobudnuté v rámci programu spätného odkúpenia kmeňových akcií 2022 v počte 83 225, a to v počte 81 431 kmeňových akcií Oberbank v prospech zamestnancov a zamestnankýň (vrátane členov predstavenstva) v rámci akcie pre zamestnancov 2022, z toho 58 165 kmeňových akcií Oberbank nadobudli zamestnanci a zamestnankyne odplatne a 23 266 kmeňových akcií Oberbank bolo bezodplatných bonusových akcií (model 5 + 2), a 1 794 kmeňových akcií Oberbank v prospech členov predstavenstva vo forme odmeny pre členov predstavenstva v akciách v zmysle § 39b rak. zákona o bankovníctve v súlade so zasadnutím výboru pre odmeňovanie dozornej rady Oberbank AG, ktoré sa konalo 23.3.2022. Toto uznesenie a predaj vlastných akcií boli zverejnené v zmysle § 65 ods. 1a rak. zákona o akciových spoločnostiach v spojení s § 119 ods. 7 a 9 rak. zákona o burze cenných papierov 2018 a v zmysle § 2, § 4 a § 5 rak. nariadenia o zverejňovaní z roku 2018 (VeröffentlichungsV) a sú primerane dostupné aj na internetovej stránke spoločnosti Oberbank: <https://www.oberbank.at/aktien-ruckkaufprogramme>

Akciové podiely, ktoré majú v držbe členovia predstavenstva a zamestnanci a zamestnankyne:

K 31.12.2022 mali zamestnanci a zamestnankyne (vrátane dôchodcov a dôchodkýň) a členovia predstavenstva v držbe tieto objemy akcií:

Konsolidovaná účtovná zázvierka

	Kmeňové akcie
Zamestnanci a zamestnankyne (priamo a prostredníctvom nadácie)	1 629 176
z toho predstavenstvo	32 224
Gasselsberger	16 008
Weißl	9 744
Hagenauer	4 671
Seiter	1 801

V rámci bežnej obchodnej činnosti sú obchody so spriaznenými spoločnosťami a osobami uzatvárané za obvyklých trhových podmienok. Transakcie medzi spriaznenými spoločnosťami v konsolidovanom celku boli v rámci konsolidácie eliminované a v tomto dodatku nie sú vysvetlené.

Obchodné vzťahy so spriaznenými spoločnosťami a osobami k 31.12.2022:

v tis. €	Pridružené spoločnosti	Dcérske spoločnosti	Spoločnosti, ktoré majú možnosť vykonávať významný vplyv na spoločnosť	Ostatné spriaznené spoločnosti a osoby ¹⁾
Transakcie				
Financovanie	278	0	0	23 599
Ručenie/zabezpečenie	174	0	0	9 616
Nezaplatené zostatky				
Pohľadávky	256 191	29 122	26 826	138 977
Pohľadávky z predchádzajúceho roku	218 181	29 455	25 457	48 200
Cenné papiere	7	0	0	0
Cenné papiere z predchádzajúceho roku	0	0	0	0
Závazky	12 131	41 913	99	141 280
Závazky z predchádzajúceho roku	14 859	40 818	2 697	90 054
Ručenia/záruky	185 929	0	0	62 820
Ručenia/záruky v predchádzajúcom roku	177 510	0	0	29 791
Rezervy na pochybné pohľadávky	11	0	0	0
Rezervy na pochybné pohľadávky z predchádzajúceho roku	90	0	0	0
Výnosy				
Úroky	2 774	100	66	1 718
Provízie	267	1	3	1 262
Náklady				
Úroky	10	-204	4	-71
Provízie	0	0	0	0
Opravné položky k pohládkam	0	0	0	-28
Náklady na správu	0	0	0	0

¹⁾ V ostatných spriaznených osobách sú zahrnutí členovia manažmentu v kľúčových pozíciách v spoločnosti Oberbank AG spolu s ich blízkymi príbuznými a tiež spoločnosti, ktoré tieto osoby kontrolujú alebo spoločne riadia.

Za členov manažmentu na kľúčových pozíciách podľa IAS 24 bola vo vzťahu k spoločnosti Oberbank AG určená táto skupina osôb:

- predstavenstvo
- členovia dozornej rady (vrát. zástupcov zamestnancov)
- vedúci oddelenia
- osoby s hlavnou zodpovednosťou za interné kontrolné funkcie, pokiaľ nevedú vlastné oddelenie
- (regulačná) funkcia compliance v zm. § 39 ods. 6 BWG rak. zákona o bankovníctve
- riadenie rizík v zm. § 39 ods. 5 rak. zákona o bankovníctve
- interný audit v zm. § 42 rak. zákona o bank.

Konsolidovaná účtovná závierka

- funkcia v oblasti prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti v zm. § 23 ods. 3 rak. zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu
- Funkcia compliance podľa deleg. nariadenia (EÚ) 2017/565 a rak. zákona o obchodovaní s cennými papiermi 2018
- lokálni funkcionári na zahraničných trhoch

²⁾ Hodnoty z predchádzajúceho roka na rok 2021 boli upravené.

33) Správy o segmentoch

Základ pre vykazovanie o segmentoch tvorí interný výkaz o odborných úsekoch spoločnosti, ktorý odráža oddelenie obchodu súkromných klientov od obchodu firemných klientov, ktoré bolo vykonané v roku 2003, a z toho vyplývajúcu manažérsku zodpovednosť. Segmenty sú prezentované ako samostatné podniky s vlastným kapitálovým vybavením a zodpovednosťou za výsledok hospodárenia. Kritériom pre vymedzenie je v prvom rade zodpovednosť za starostlivosť o klientov a klientky. Informácie o segmentoch sa zakladajú na tzv. manažérskom prístupe „management approach“, ktorý si vyžaduje, aby informácie o segmentoch na základe interného výkazníctva boli prezentované tak, ako sa pravidelne využívajú pri rozhodovaní o pridelení

zdrojov jednotlivým segmentom a pri posudzovaní ich výkonnosti.

V skupine Oberbank sú zadefinované segmenty „Privátni klienti“, „Firemní klienti“ (vrátane výsledku lízingovej podskupiny), „Finančné trhy“ (Obchodovanie; vlastné pozície; pozície prijaté ako tvorca trhu; štruktúrovaný výsledok; výnosy z pridružených spoločností; výsledok hospodárenia spoločnosti ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H.) a „Iné“ (skutočnosti bez priameho vzťahu k obchodným segmentom; súvahové položky, ktoré sa nedajú priradiť k ostatným segmentom; jednotky, ktoré predstavujú príspevky k výsledku, ktoré sa nedajú priradiť len k jednému jedinému segmentu). Priradený vlastný kapitál je od obchodného roku 2016 úročený priemernou 10-ročnou swapovou sadzbou posledných 120 mesiacov a vykazuje sa ako výnos z investovania vlastného kapitálu v rámci úrokov. Rozdelenie priradeného vlastného kapitálu vykázaného v súvahe sa uskutočňuje podľa regulačnej požiadavky na vlastný kapitál platnej pre príslušné segmenty.

Vykazovanie o segmentoch k 31.12.2022	Súkromní klienti	Firemní klienti	Finančné trhy	Iné	Spolu
Hlavné obchodné oblasti v tis. €					
Čisté úrokové výnosy	96 892	340 039	-30 871	0	406 060
Výnosy z ocenenia metódou vlastného imania	0	0	90 653	0	90 653
Rezervy na krytie rizík – úvery	-13 322	-20 446	-7 714	0	-41 482
Náklady na poplatky a provízie	-14 710	-5 652	0	0	-20 361
Výnosy z poplatkov a provízií	101 881	125 342	0	0	227 223
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	0	-172	6 272	0	6 100
Náklady na správu	-107 094	-172 167	-10 938	-30 133	-320 331
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	1 170	-36	-40 988	-12 747	-52 602
Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti	0	0	0	0	0
Zisk pred zdanením	64 818	266 908	6 414	-42 880	295 259
Ø rizikovo vážené aktíva	2 150 712	11 776 331	6 127 959	0	20 055 002
Ø priradený vlastný kapitál	363 603	1 990 926	1 036 003	0	3 390 532
ROE (návratnosť vlastného kapitálu) pred zdanením	17,8 %	13,4 %	0,6 %		8,7 %
Pomer nákladov a výnosov	57,8 %	37,5 %	43,6 %		48,8 %
Hotovostná rezerva			2 287 322		2 287 322
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám			1 057 204		1 057 204
Pohľadávky voči klientom	4 068 653	15 124 258			19 192 911
Aktíva na obchodovanie			56 655		56 655
Dlhodobý finančný majetok			3 653 467		3 653 467
z toho podiely v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania			1 099 645		1 099 645
	86 365	292 040	40 877	131	550 607
Ostatné aktíva				324	
	4 155 018	15 416 299	7 095 524	131	26 798 166
Aktíva segmentu				324	
Závazky voči úverovým inštitúciám			4 448 735		4 448 735
Závazky voči klientom	6 754 334	8 307 021			15 061 355

Konsolidovaná účtovná závierka

Sekuritizované záväzky			2 407 017		2 407 017
Pasíva na obchodovanie			50 381		50 381
Vlastný a podriadený kapitál	431 819	2 364 445	1 230 368		4 026 632
	45 207	109 945	185 261	463 634	804 047
Ostatné záväzky					
	7 231 359	10 781 411	8 321 762	463 634	26 798 166
Záväzky segmentu					
Odpisy	8 296	14 635	290	6 180	29 401

Konsolidovaná účtovná závierka

Vykazovanie o segmentoch k 31.12.2021					
Hlavné obchodné oblasti v tis. €	Súkromní klienti	Firemní klienti	Finančné trhy	Iné	Spolu
Čisté úrokové výnosy	64 431	275 189	6 437	0	346 057
Výnosy z ocenenia metódou vlastného imania	0	0	100 134	0	100 134
Rezervy na krytie rizík – úvery	-3 740	-24 446	-7 527	0	-35 713
Náklady na poplatky a provízie	-15 060	-5 817	0	0	-20 877
Výnosy z poplatkov a provízií	100 138	112 690	0	0	212 828
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	0	-982	8 746	0	7 764
Administratívna záťaž *	-105 435	-166 970	-10 277	-30 886	-313 568
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	7 035	-2 066	503	-20 210	-14 737
Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti	0	0	0	0	0
Zisk pred zdanením	47 369	187 597	98 016	-51 096	281 887
Ø rizikovo vážené aktíva	2 054 573	10 983 346	5 390 131	0	18 428 050
Ø priradený vlastný kapitál	354 040	1 892 631	928 818	0	3 175 489
ROE (návratnosť vlastného kapitálu) pred zdanením	13,4 %	9,9 %	10,6 %		8,9 %
Pomer nákladov a výnosov	67,4 %	44,1 %	8,9 %		49,7 %
*) Príspevok do Nadácie na podporu účasti zamestnancov, ktorý bol predtým zahrnutý do segmentu „Ostatné“, bude od fiškálneho roka 2022 alokovaný do segmentu súkromných a podnikových klientov a segmentu finančných trhov. Údaje za predchádzajúci rok 2021 boli zodpovedajúcim spôsobom upravené.					
Hotovostná rezerva			4 400 915		4 400 915
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám			873 561		873 561
Pohľadávky voči klientom	4 017 509	14 410 418			18 427 927
Aktíva na obchodovanie			37 380		37 380
Dlhodobý finančný majetok			3 180 410		3 180 410
z toho podiely v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania			1 000 764		1 000 764
Ostatné aktíva	87 197	325 628	103 154	103 492	619 470
Aktíva segmentu	4 104 706	14 736 046	8 595 420	103 492	27 539 663
Závazky voči úverovým inštitúciám			5 893 338		5 893 338
Závazky voči klientom	6 508 346	8 220 243			14 728 589
Sekuritizované záväzky			2 206 647		2 206 647
Pasíva na obchodovanie			35 539		35 539
Vlastný a podriadený kapitál	425 255	2 273 328	1 115 647		3 814 229
Ostatné záväzky	42 873	272 081	34 582	511 785	861 322
Závazky segmentu	6 976 474	10 765 651	9 285 752	511 785	27 539 663
Odpisy	7 952	15 170	262	6 093	29 477

34) Nesplácané úvery	pozri pozn. č. 43, „Úverové riziko“
-----------------------------	--

35) Majetok poskytnutý ako zabezpečenie	2022	2021
Krytie pre sporiace vklady tvorené zo zvereneckých prostriedkov	22 996	23 152
Krytie pre garantované bankové dlhopisy	30 766	30 766
Krytie pre bankové dlhopisy kryté hypotékou (Likvidný vankúš)	3 496 781	2 606 570
Maržové krytie marží, resp. kaucia na obchody typu arrangement pre cenné papiere a deriváty	241 415	78 319
Zabezpečenie úverovej linky Euroclear	0	0
Zabezpečenie poskytovania globálnych pôžičiek EIB	94 861	93 856
Cenné papiere a pohľadávky z refinančných obchodov s Rakúskou národnou bankou (OeNB)	792 081	2 392 523

Konsolidovaná účtovná závierka

Cenné papiere ako zabezpečenie pre program refinancovania s Maďarskou národnou bankou	103 196	115 123
Pohľadávky postúpené Rakúskej kontrolnej banke (OeKB)	1 486 805	1 425 392
Pohľadávky postúpené nemeckým podporným bankám	1 263 763	1 424 743
Pohľadávky postúpené v prospech Maďarskej národnej banky a podporných bánk v	71 632	77 884
Cenné papiere na krytie rezervy na dôchodkové zabezpečenie	34 111	17 085
Ostatné položky aktív slúžiace ako zabezpečenie poskytnuté spoločnosti CCP Austria GmbH ako clearingovej inštitúcii pre burzové obchody	406	467
Majetok poskytnutý ako zabezpečenie	7 638 812	8 285 880

Zabezpečenia sú poskytované v súlade s obchodnými zvyklosťami alebo zákonnými ustanoveniami.

36) Podriadené aktíva v tis. €	2022	2021
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	0	0
Pohľadávky voči klientom	39 228	55 479
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	14 269	5 287
Iné cenné papiere bez pevného úročenia	16 609	15 276
Podriadené aktíva	70 106	76 042

37) Objemy v cudzích menách v tis. €	2022	2021
Aktíva	3 382 827	3 206 787
Pasíva	2 543 824	2 335 636

V tejto súvislosti odkazujeme tiež na Správu o riadení rizík, pozn. č. 42 a nasl.

38) Spravovaný majetok v tis. €	2022	2021
Spravované úvery	414 928	385 693
Spravované majetkové účasti	0	0
Spravovaný majetok	414 928	385 693

Patria sem úvery ERP, pri ktorých Oberbank nesie len riziko riadenia. Fiduciárne transakcie spoločnosti 3-Banken Wohnbaubank AG s BKS Bank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg AG sa vykazujú priamo u emitenta.

39) Právne penzijné obchody v tis. €	2022	2021
Účtovné hodnoty pravých repo obchodov	0	0

40) Podmienené záväzky a úverové riziká v tis. €	2022	2021
Ostatné podmienené záväzky (záruky a akreditívy)	1 639 531	1 404 392
Podmienené záväzky	1 639 531	1 404 392
Záväzky z nepravých repo obchodov	0	0
Ostatné úverové riziká (neodvolateľné úverové prísluby)	4 542 796	4 551 763
Úverové riziká	4 542 796	4 551 763

41) Spoločnosti zahrnuté do konsolidovaného celku

Nižšie uvedený zoznam predstavuje konsolidovaný celok skupiny Oberbank k 31.12.2022.

MATERSKÁ SPOLOČNOSŤ KONCERNU OBERBANK AG, so sídlom v Linzi

ÚPLNE KONSOLIDOVANÉ SPOLOČNOSTI	podiel v %
3-Banken Wohnbaubank AG, Linz	80,00
3-Banken Kfz-Leasing GmbH, Linz	80,00
Donaulände Garage GmbH, Linz	100,00
Donaulände Holding GmbH, Linz	100,00
Donaulände Invest GmbH, Linz	100,00
Ober Finanz Leasing gAG, Budapešť	100,00
Ober Leasing Gesellschaft mit beschränkter Haftung, Budapešť	100,00
Oberbank airplane 2 Leasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank Reder Immobilienleasing GmbH, Linz	100,00

Konsolidovaná účtovná zázvierka

Oberbank Bergbahnen Leasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank Eugendorf Immobilienleasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank Frank Immobilienleasing GmbH, so sídlom v Linzi	90,00
Oberbank FSS Immobilienleasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank Goldkronach Beteiligungs GmbH, Neuötting	100,00
Oberbank Leobendorf Immobilienleasing GmbH, Linz	100,00
Immobilien Abwicklung 01 GmbH (predtým Oberbank Idstein Immobilien-Leasing GmbH), Neuötting	100,00
Oberbank Immobilie-Bergheim Leasing GmbH, Linz	95,00
Oberbank Immobilien-Leasing Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
Oberbank Immobilien Leasing GmbH Bayern, Neuötting	100,00
Oberbank KB Leasing Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
Oberbank Kfz-Leasing GmbH, Linz	100,00
OBERBANK LEASING GESELLSCHAFT MBH., Linz	100,00
Oberbank Immobilien-Leasing GmbH Bayern & Co. KG Goldkronach, Neuötting	Komplementár
Oberbank Leasing GmbH Bayern, Neuötting	100,00
Oberbank Leasing JAF HOLZ, s.r.o., Praha	95,00
Oberbank Leasing Palamon s.r.o., Praha	100,00
Oberbank Leasing Prievidza s.r.o., Bratislava	100,00
Oberbank Leasing s.r.o., Bratislava	100,00
Oberbank Leasing spol. s.r.o., Praha	100,00
Oberbank MLC - Pernau Immobilienleasing GmbH, Linz	99,80
Oberbank Operating Mobilienleasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank Operating OPR Immobilienleasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank Pernau Immobilienleasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank Riesenhof Immobilienleasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank Seiersberg Immobilienleasing Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
Oberbank Unterpremstätten Immobilienleasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank Weißkirchen Immobilienleasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank Wiener Neustadt Immobilienleasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank NGL Immobilienleasing GmbH (predtým Oberbank Wien Süd Immobilienleasing GmbH), Linz	100,00
Oberbank-Kremsmünster Immobilienleasing Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
OBK Ahlten Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	94,00
OBK München 1 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	100,00
OBK München 2 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	100,00
OBK München 3 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	100,00
POWER TOWER GmbH, Linz	99,00
SPOLOČNOSTI KONSOLIDOVANÉ PODĽA IFRS 11 (SPOLOČNÁ ČINNOSŤ)	Podiel v %
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H., Linz	50,00
PRIDRUŽENÉ SPOLOČNOSTI OCENENÉ METÓDOU VLASTNÉHO IMANIA	podiel v %
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck	13,85
BKS Bank AG, Klagenfurt	18,52
voestalpine AG, Linz	8,04

NEKONSOLIDOVANÉ SPOLOČNOSTI

Podiel v %

A. PREPOJENÉ SPOLOČNOSTI

„AM“ Bau- und Gebäudevermietung Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
Oberbank Service GmbH, Linz (predtým Banken DL Servicegesellschaft m.b.H.)	100,00
Betriebsobjekte Verwertung Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
GAIN CAPITAL PARTICIPATIONS SA, SICAR, Luxemburg	58,69
„LA“ Gebäudevermietung und Bau - Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
Oberbank Beteiligungsholding Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
Oberbank Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
Oberbank Industrie und Handelsbeteiligungsholding GmbH, Linz	100,00
OBERBANK NUTZOBJEKTE VERMIETUNGS-GESELLSCHAFT m.b.H., Linz	100,00
Oberbank Opportunity Invest Management Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
Oberbank PE Beteiligungen GmbH, Linz	100,00
Oberbank PE Holding GmbH, Linz	100,00
Oberbank Unternehmensbeteiligung GmbH, Linz	100,00
Samson České Budějovice spol. s r.o., České Budějovice	100,00
„SG“ Gebäudevermietungsgesellschaft m.b.H., Linz	100,00
„SP“ Bau- und Gebäudevermietungsgesellschaft m.b.H., Linz	100,00
„ST“ BAU Errichtungs- und Vermietungsgesellschaft m.b.H., Linz	100,00
TZ-Vermögensverwaltungs GmbH, Linz	100,00

B. PRIDRUŽENÉ SPOLOČNOSTI

3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H., Linz	20,57
3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H., Linz	40,00
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	40,00
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H., Linz	40,00
Biowärme Attnang-Puchheim GmbH, Attnang-Puchheim	49,00
3 Banken IT GmbH, Linz (predtým DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.)	40,00
GAIN CAPITAL PARTICIPATIONS II S.A. SICAR, Luxemburg	33,11
Gain Capital Private Equity III SCSp	36,97
Gasteiner Bergbahnen Aktiengesellschaft, Bad Hofgastein	32,62
GSA Genossenschaft für Stadterneuerung und Assanierung, gemeinnützige registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung, Linz	25,16
Herold NZ Verwaltung GmbH, Mödling	24,90
OÖ HightechFonds GmbH, Linz	24,70
Techno-Z Braunau Technologiezentrum GmbH, Braunau	21,50

Údaje o dcérskych spoločnostiach

Pre informácie o účtovných metódach pozri bod 2) v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke, odsek Metódy konsolidácie. Nasleduje zoznam významných dcérskych spoločností skupiny Oberbank v rokoch 2022 a 2021.

Názov	Krajina výkonu hlavnej činnosti	Podiel vlastného imania v %	
		2022	2021
Oberbank Leasing GmbH	Rakúsko	100,00	100,00
Oberbank Immobilien-Leasing GmbH	Rakúsko	100,00	100,00

Konsolidovaná účtovná závierka

Oberbank Operating OPR Immobilienleasing GmbH	Rakúsko	100,00	100,00
Power Tower GmbH	Rakúsko	99,00	99,00
Oberbank Leobendorf Immobilien Leasing GmbH	Rakúsko	100,00	100,00
Oberbank Bergbahnen GmbH	Rakúsko	100,00	100,00
3 Banken Kfz-Leasing GmbH	Rakúsko	80,00	80,00
Oberbank Kfz Leasing GmbH	Rakúsko	100,00	100,00
Oberbank Leasing GmbH Bayern	Nemecko	100,00	100,00
Oberbank Leasing spol.s.r.o.	Česká republika	100,00	100,00
Ober Finanz Leasing gAG	Maďarsko	100,00	100,00
Oberbank Leasing s.r.o.	Slovensko	100,00	100,00
Donaulände Invest GmbH	Rakúsko	100,00	100,00

K 31.12.2022 nemala žiadna dcérska spoločnosť významné nekontrolujúce podiely.

Údaje o pridružených spoločnostiach

Pre informácie o účtovných metódach pozri bod 2) v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke, odsek Metódy konsolidácie. Skupina Oberbank má k 31.12.2022 tri pridružené spoločnosti, ktoré sú oceňované podľa metódy vlastného imania.

	BKS Bank AG	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	voestalpine AG
Druh vzťahu	Strategický partner banky	Strategický partner banky	Strategický partner
Druh činnosti	Úverová inštitúcia	Úverová inštitúcia	Koncern zameraný na oceľové technológie a priemyselný tovar
Hlavné sídlo obchodnej činnosti	Rakúsko	Rakúsko	Rakúsko
Kapitálový podiel	18,52 % (2021: 18,52 %)	13,85 % (2021: 13,85 %)	8,04 % (2021: 8,04 %)
Podiel na hlasovacích právach	18,52 % (2021: 18,52 %)	13,85 % (2021: 13,85 %)	8,04 % (2021: 8,04 %)
Reálna hodnota vlastníckeho podielu (ak je kótovaný na burze)	111 336 tis. EUR (2021: 121 674 tis. EUR)	192 299 tis. EUR (2021: 148 952 tis. EUR)	355 820 tis. EUR (2021: 459 494 tis. EUR)

Nasleduje zhrnutie finančných informácií týkajúcich sa pridružených spoločností BKS Bank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (Úverové inštitúcie) a spoločnosti voestalpine AG (Ostatné). Údaje sa opierajú o príslušné konsolidované účtovné závierky, ktoré boli zostavené v súlade so štandardmi IFRS.

v tis. €	Úverové inštitúcie				Iné	
	BKS		BTV		voestalpine	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Tržby	236 730	257 266	347 704	278 905	17 175 500	13 199 400
Zisk/strata z pokračujúcich obchodných činností	61 583	102 887	98 320	78 415	1 559 700	793 200
Zisk/strata po zdanení z ukončených činností	0	0	0	0	0	0
Ostatné súčasti komplexného výsledku	4 742	14 886	8 485	9 510	133 500	116 900
Komplexný výsledok	66 325	117 773	106 805	87 925	1 693 200	910 100
Krátkodobé aktíva	1 200 716	1 606 152	2 926 365	3 117 000	9 347 800	7 216 900
Dlhodobé aktíva	9 360 996	8 828 805	11 323 153	10 836 848	7 796 000	8 219 400

Konsolidovaná účtovná závierka

Krátkodobé záväzky	862 051	758 665	2 598 715	2 608 245	6 061 900	5 253 600
Dlhodobé záväzky	8 194 067	8 233 310	9 672 026	9 474 025	3 549 000	4 105 200
Podiel koncernu na čistom majetku pridružených spoločností na začiatku roka	255 534	235 677	252 858	240 745	492 372	420 724
Priraditeľný komplexný výsledok	13 424	21 764	15 838	13 219	76 106	78 828
Dividendy získané počas obchodného roka	1 829	1 907	1 414	1 105	17 231	7 180
Prírastky počas obchodného roka	0	0	13 987	0	0	0
Podiel koncernu na čistom majetku pridružených spoločností na konci roka	267 129	255 534	281 269	252 858	551 247	492 372

Na účely majetkovej účasti na spoločnosti BKS Bank AG uzatvorili syndikátnu zmluvu spoločnosti Oberbank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft a Generali 3 Banken Holding AG, a na účely majetkovej účasti na spoločnosti Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft uzatvorili spoločnosti Oberbank AG, BKS Bank AG a Generali 3 Banken Holding AG syndikátnu zmluvu. Účelom syndikátov je zachovať samostatnosť spoločnosti BKS Bank AG, resp. spoločnosti Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft. Spoločnosti BKS Bank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft boli zapojené na základe uvedených syndikátnych zmlúv. Zapojenie koncernu voestalpine je založené predovšetkým na udržateľnosti štruktúry vlastníkov a s tým spojenou možnosťou uplatňovať rozhodujúci vplyv. Ako strategický investor menuje Oberbank AG navyše jedného zástupcu v dozornej rade spoločnosti voestalpine AG. Rozhodným dňom pre zahrnutie pridružených spoločností je vždy 30. september, aby bolo možné včas zostaviť ročnú účtovnú závierku.

Ak sa vyskytnú nejaké významné obchodné transakcie alebo iné udalosti v období medzi dátumom vykazovania a dátumom zostavenia konsolidovanej účtovnej závierky, budú príslušne zohľadnené. Pridružené spoločnosti, ktoré neboli zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky, vykázali ku dňu zostavenia súvahy nasledujúce hodnoty (rak. obch. zák.):

v tis. €	2022	2021
Aktíva	265 351	263 384
Záväzky	168 166	164 717
Tržby	173 451	180 098
Zisky/straty za účtovné obdobie	-4 830	5 089

Keďže tieto hodnoty sú podľa rak. obch. zák., nie je možné rozčleniť ich v zmysle IFRS 12 podľa pokračujúcich alebo ukončených činností, resp. na kategórie ostatné súčasti komplexného výsledku alebo komplexný výsledok.

Údaje o spoločných činnostiach

Pre informácie o účtovných metódach pozri bod 2) v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke, odsek Metódy konsolidácie. Koncern Oberbank vlastní podiel vo výške 50 % v spoločnosti ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H, čo je spoločná dohoda, ktorú vytvoril koncern so svojimi sesterskými bankami BKS Bank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft. Účelom spoločnosti je vytvoriť záruku pre riziká vyplývajúce z veľkej majetkovej angažovanosti v úverovom obchode bánk, ktoré vystupujú ako spoločníci spoločnosti. Hlavné sídlo obchodnej činnosti sa nachádza v Rakúsku. Aj keď je spoločnosť ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H od strán právne nezávislá, klasifikuje ju koncern Oberbank a jeho sesterské banky ako spoločnú činnosť. Je to odôvodnené tým, že krycí fond vytvorený na krytie veľkej majetkovej angažovanosti majú k dispozícii výlučne banky v pozícii spoločníkov, ktoré ho svojimi vkladmi aj vytvorili.

Údaje o nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách

Druh, účel a rozsah majetkovej účasti koncernu v nekonsolidovaných, štruktúrovaných účtovných jednotkách

Konsolidovaná účtovná závierka

Skupina Oberbank používa tzv. štruktúrované účtovné jednotky, ktoré slúžia na určitý obchodný účel. Štruktúrované účtovné jednotky sú koncipované tak, aby pri rozhodovaní o tom, kto spoločnosť ovláda, neboli hlasovacie práva rozhodujúcim faktorom. Štruktúrovaná spoločnosť sa vyznačuje niektorými alebo všetkými týmito znakmi: obmedzená činnosť, zúžený a presne definovaný cieľ, nedostatočný vlastný kapitál na financovanie vlastných činností bez podriadenej finančnej podpory. Štruktúrované účtovné jednotky financujú nadobúdanie majetku často emisiou dlhových nástrojov alebo nástrojov vlastného imania. Tieto bývajú sčasti zabezpečené alebo naviazané na majetok v ich držbe.

Konsolidovaná účtovná závierka

Majetkové účasti koncernu Oberbank v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách tvoria zmluvné vzťahy, ktoré oprávňujú na príjem pohyblivej návratnosti z výkonov nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotiek. Ide pritom o obchodné činnosti s podielmi v investičných fondoch, do ktorých investoval koncern Oberbank. Slúžia na dosiahnutie výnosov z investícií.

Účtovné jednotky, ktoré sú predmetom tejto poznámky, sa nekonsolidujú, pretože koncern Oberbank nemá kontrolu nad hlasovacími právami, zmluvami, dohodami o poskytnutí financovania alebo inými prostriedkami. Štruktúrované účtovné jednotky identifikované v rámci koncernu Oberbank ako významné sú spravidla v účtovnej závierke podľa IFRS oceňované reálnou hodnotou, pretože vývoj ich hodnoty sa posudzuje a riadi podľa reálnej hodnoty na báze zdokumentovanej investičnej stratégie.

Príjmy

Skupina Oberbank dosahuje príjmy z uvedených obchodov jednak vo forme vyplatenia dividend a jednak z precenenia cenných papierov, ktoré má v držbe. Dividendy sa vykazujú v položke Úroky a podobné výnosy. Precenenia sú prezentované v položke Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti, vo výnosoch z finančného majetku FV/PL.

Maximálne riziko zlyhania

Maximálne možné riziko straty zodpovedá účtovnej hodnote, ktorá je vykázaná v súvahe. Poskytnuté zabezpečenia nie sú ako odpočtové položky zohľadňované.

Veľkosť

Ako relevantné kritérium veľkosti pre nekonsolidované účtovné jednotky stanovil koncern Oberbank reálnu hodnotu spravovaného majetku. Reálna hodnota bola na tento účel stanovená z toho dôvodu, že vývoj hodnoty týchto investícií na základe reálnej hodnoty sa riadi a posudzuje podľa zdokumentovanej investičnej stratégie.

Finančná podpora

Vo fiškálnom roku neposkytla skupina Oberbank nekonsolidovaným štruktúrovaným účtovným jednotkám žiadnu podporu bez toho, aby k tomu nebol zmluvne zaviazaný. Do budúcnosti to ani neplánuje.

Nasledujúca tabuľka obsahuje účtovné hodnoty majetkových účastí koncernu i maximálnu možnú stratu, ktorá by z daných majetkových účastí mohla vyplývať. Uvedené údaje tiež naznačujú veľkosť daných štruktúrovaných účtovných jednotiek.

v tis. €	2022	2021
Aktíva		
Finančné aktíva FV/PL	33 401	22 374
Výkaz komplexného výsledku		
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	3 181	-1 149
Výnosy z finančných aktív oceňovaných FV/PL	3 181	-1 145
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	0	-4
Maximálne riziko zlyhania	33 401	22 374

42) Riadenie rizík

Stratégia riadenia rizík

Cielené znášanie rizík predstavuje významný charakteristický znak bankových obchodov a tvorí základ trvalo stabilnej obchodnej a výnosovej výkonnosti Oberbank AG.

Oberbank AG má na starosti stanovenie, realizáciu, riadenie rizík a rizikový controlling centrálne definovanej stratégie riadenia rizík v koncerne Oberbank.

Východiskom rizikovej stratégie Oberbank AG je jej postavenie regionálnej banky.

Konsolidovaná účtovná závierka

Predstavenstvo a všetci zamestnanci a zamestnankyne konajú v súlade so zásadami platnými pre politiku riadenia rizík a pri svojich rozhodnutiach dodržiavajú uvedené usmernenia. Pred zavedením nových obchodných oblastí či produktov sa realizuje primeraná analýza rizík špecifických pre danú oblasť.

Organizácia riadenia rizík

Pojmom riadenie rizík označujeme všetky činnosti na systematické ošetrenie rizík v koncerne.

Riadenie rizík tvorí v Oberbank AG neoddeliteľnú súčasť obchodnej politiky, strategického plánovania cieľov a operatívneho riadenia, resp. kontroľingu. Centrálnu zodpovednosť za riadenie rizík má v rukách celé predstavenstvo Oberbank AG.

Zo stratégie riadenia rizík sa v rámci tvorby rozpočtu odvádzajú ciele pre riziká v príslušnom obchodnom roku a rozdeľujú sa sumy na krytie ako limity pre jednotlivé riziká. Tieto limity tvoria základ cieleného riadenia počas celého roka. Kolobeh plánovania riadi oddelenie pre strategické riadenie rizík spoločne s celým predstavenstvom.

Na požiadavky vyplývajúce z riadenia rizík reagovala Oberbank AG zavedením účinného riadenia jednotlivých častí rizika. Zlúčenie jednotlivých druhov rizika do jedného celobankového rizika zabezpečuje oddelenie pre strategické riadenie rizík ako regulačný základ pre výbor pre riadenie aktív a pasív (výbor APM). Člen predstavenstva zodpovedný za oblasť riadenia rizík je vedúcim tohto výboru a disponuje právom veta pri rozhodovaniach s relevanciou pre oblasť rizík. V rámci operatívneho plánovania alokuje výbor APM existujúce vlastné zdroje podľa profilu šancí a rizík jednotlivých obchodných oblastí banky.

Oddelenie pre strategické riadenie rizík plní funkciu centrálného a nezávislého útvaru riadenia rizík v súlade s požiadavkami v rak. zákone o bankovníctve (§ 39 ods. 5). Oddelenie má kompletný prehľad o charaktere existujúcich druhov rizík a o rizikovej situácii úverovej inštitúcie a jeho úlohou je merať, analyzovať, monitorovať a podávať správy o všetkých významných rizikách Oberbank AG. Správy sa podávajú dozornej rade, predstavenstvu, výboru APM a tiež dotknutým vedúcim oddelení, resp. dotknutým zamestnancom a zamestnankyniam. Oddelenie sa navyše podieľa na tvorbe rizikovej stratégie.

Centrálnu zodpovednosť za riadenie rizík všetkých dcérskych spoločností a za všetky operatívne účtovné jednotky banky v tuzemsku i zahraničí nesie spoločnosť Oberbank AG prostredníctvom oddelení a grémií zodpovedných za jednotlivé časti rizika.

Správa o riadení rizík pre dozornú radu

Stratégia rizík a používané metódy merania rizík sú každoročne oznamované dozornej rade, kontrolné a monitorovacie systémy a aktuálna riziková situácia na každom zasadnutí dozornej rady.

Interný kontrolný systém

Interný kontrolný systém (IKS) banky Oberbank AG zodpovedá medzinárodne uznávanému štandardu COSO. Banka má podrobne popísané procesy IKS a jednotnú dokumentáciu všetkých procesov banky s relevanciou pre riziká, identifikovaných rizík i kontrolných opatrení. Zodpovednosti a roly vo vzťahu k IKS sú jasne definované. Ohľadom IKS sa vykonáva pravidelný reporting na viacerých stupňoch, ktorý je zameraný na účinnosť a vyspelosť IKS. Kontrolné činnosti sú dokumentované a preverované, riziká relevantné pre IKS sú pravidelne prehodnocované a upravované. Tento priebežný proces optimalizácie prispieva k zaisteniu kvality. Oddelenie interného auditu spoločnosti Oberbank AG kontroluje interný kontrolný systém zo svojej pozície nezávislej dozornej inštalácie. Preveruje účinnosť a primeranosť IKS i dodržiavanie pracovných pokynov.

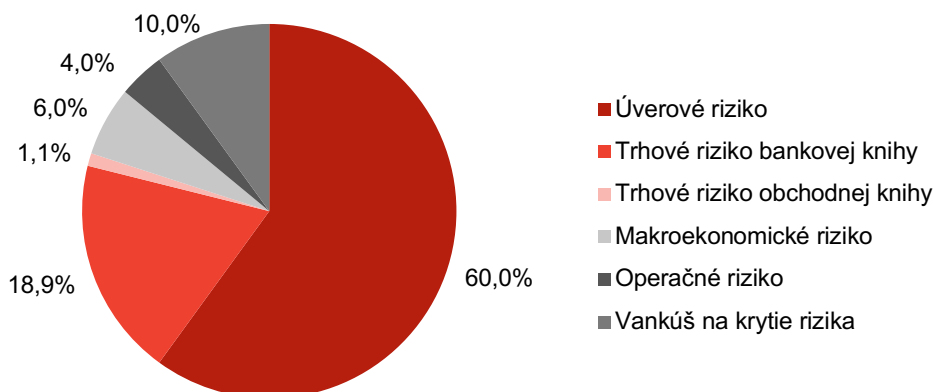
Zverejňovanie informácií v zmysle ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR)

Oberbank AG si ako médium pre zverejňovanie informácií v zmysle ôsmej časti CRR zvolila internet. Zverejnené informácie sú dostupné na stránke Oberbank AG www.oberbank.at (oblasť „Investor Relations“/Vzťahy s investormi).

Celobankové riadenie rizík

Regulačné požiadavky na vysokokvalitné riadenie rizík, ktoré vyplývajú zo systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu ICAAP a zo systému hodnotenia primeranosti likvidity ILAAP, napíňa Oberbank AG pomocou výpočtu schopnosti banky znášať riziká a na základe systému správ a limitov pre riadenie likvidity. Základ pre posúdenie schopnosti banky znášať riziká tvorí kvantifikácia významných rizík a prostriedkov na ich krytie. V rámci výpočtu schopnosti znášať riziká sa z ekonomickej sumy na ich krytie odvodzujú limity ICAAP pre významné riziká banky, ktoré sa odvodzujú z obchodného modelu Oberbank AG. Robí sa to pre úverové riziko (v rámci úverového rizika sa podrobne kvantifikuje riziko zlyhania protistrany, riziko zlyhania kontrahenta, riziko úverov v cudzej mene, riziko úpravy úverového hodnotenia (riziko CVA), riziko krajiny a riziko koncentrácie úverových rizík), pre trhové riziko obchodnej knihy, trhové riziko bankovej knihy, riziko likvidity, operačné riziká a riziká, ktoré vyplývajú makroekonomického prostredia. V zmysle odporúčaní FMA v príručke o zaobchádzaní s rizikami udržateľnosti (*Leitfaden zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken*) sú osobitné otázky rizika udržateľnosti v rámci riadenia rizík vykryté primárnymi rizikami. Ochota Oberbank AG znášať riziko je vo výpočte schopnosti znášať riziká obmedzená na 90 % zo sumy na krytie rizík. Zvyšných 10 % ostáva nepriradených. Okrem obmedzenia výškou prostriedkov na krytie rizík je riadenie významných rizík v rámci operatívneho riadenia rizík zabezpečované pomocou procesov a podrobných limitov.

Podiel priradených rizikových limitov na celkových prostriedkoch na krytie rizík



K 31.12.2022 boli limity vyčerpané na 55,3 % (k 31.12.2021: 52,0 %). Limit na úverové riziko bol vyčerpaný na 60,1 % (k 31.12.2021: 63,4 %), na trhové riziko bankovej knihy na 38,4 % (k 31.12.2021: 26,7 %), na trhové riziko obchodnej knihy na 18,4 % (k 31.12.2021: 16,0 %), na makroekonomické riziká na 56,3 % (k 31.12.2021: 44,3 %), a na operačné riziko na 71,3 % (k 31.12.2021: 62,9 %).

Vplyv stresových scenárov

Výpočet schopnosti znášať riziko je dopĺňovaný o kvartálne stresové testovanie. V týchto testoch sa zohľadňuje vplyv zhoršenia makroekonomického prostredia (zhoršenie miery rastu HDP, nárast nezamestnanosti a platobnej neschopnosti, pokles kurzov na akciových trhoch, pokles na trhu s nehnuteľnosťami a zvýšenie úrokov, ...). Simuluje sa to napr. zvýšenou pravdepodobnosťou nesplácania úverov, poklesom hodnoty nehnuteľností a nárastom trhových úrokových sadzieb. Vypočítava sa scenár recesie a inflačný scenár. K 31.12.2022 nebol celobankový limit prekročený v žiadnom scenári. V scenári s najvyššími kvantitatívnymi dôsledkami bolo čerpanie celkového limitu na úrovni 67,6 % (k 31.12.2021: 63,4 %).

Zodpovednosť za riadenie jednotlivých kategórií rizika

Úverové riziko

Riadenie úverového rizika má na starosti oddelenie riadenia úverov. Od odbytu je toto oddelenie oddelené, takže je zabezpečené, že v každej fáze úverového procesu až po úroveň predstavenstva je hodnotenie a rozhodovanie o riziku nezávislé od odbytu.

Riziko majetkových účastí

Za rozhodnutie o investícii, za riadnu organizáciu a monitoring riadenia majetkových účastí je zodpovedné celé predstavenstvo. Oddelenie sekretariátu a komunikácie zodpovedá za operatívne riadenie majetkových účastí. Majetkové účasti, ktoré sú náhradou úverov, podliehajú úverovému procesu.

Trhové riziko

Riadenie trhových rizík je v Oberbank AG rozdelené medzi dva zodpovedné subjekty s rozhodovacími právomocami, ktoré ich samostatne riadia v rámci svojich pridelených limitov pre riziká.

Oddelenie treasury a obchodu má na starosti riziko devízových kurzov celého koncernu Oberbank, trhové riziko obchodnej knihy a úrokové riziko peňažného obchodu. Za trhové riziká bankovej knihy je zodpovedný výbor pre riadenie aktív a pasív.

Operačné riziko

V Oberbank AG bol zriadený výbor pre riadenie operačného rizika. Toto grémium usmerňuje proces riadenia operačných rizík a je zodpovedné za jeho ďalší rozvoj, príp. za adaptáciu príslušných metód. Operatívne riadenie operačných rizík zabezpečujú príslušné operatívne pôsobiace oddelenia a regionálne odbytové jednotky (risk taking units), ktoré zodpovedajú za operačné riziko produktov a procesov, ktoré spadajú do ich kompetenčnej sféry.

Riziko likvidity

Riadenie dlhodobej, resp. strategickej likvidity zabezpečuje výbor APM. Za riadenie krátkodobej likvidity je zodpovedné oddelenie treasury a obchodu.

Koncentrácia rizík

Koncentrácie rizík zakladajú riziko koncentrácie, ak majú potenciál spôsobiť straty, ktoré sú dostatočne veľké, aby mohli ohroziť stabilitu inštitúcie alebo spôsobiť významnú zmenu rizikového profilu. Rozlišujeme dva druhy koncentrácie rizík:

- Inter-koncentrácie rizík sa vzťahujú na koncentrácie rizík, ktoré môžu vzniknúť zo súbehu rizík rôznych rizikových kategórií.

Pomocou analýzy scenárov sa kvartálne v rámci výpočtu schopnosti znášať riziká preveruje citlivosť Oberbank AG na inter-koncentrácie rizík.

- Intra-koncentrácie rizík sa vzťahujú na koncentrácie rizík, ktoré môžu vzniknúť v rámci jednej kategórie rizík. Koncentrácie sa môžu vyskytnúť v každom druhu rizika. Zodpovednosť za riziko intra-koncentrácie majú teda jednotky, ktoré sú zodpovedné za príslušné druhy rizík.

Riziko intra-koncentrácie je na základe obchodného modelu Oberbank AG významné najmä v oblasti úverového rizika. Vyplýva to zo skutočnosti, že jednotlivé pohľadávky majú vysoký podiel na celkových pohľadávkach alebo sa vyznačujú nadpriemernou koreláciou (koncentrácia v triedach pohľadávok, obchodných segmentoch, hospodárskych odvetviach, krajinách, klientskych skupinách atď.). Pri výpočte schopnosti znášať riziko sa riziko intra-koncentrácie zohľadňuje v rámci úverového rizika. Riadenie rizík koncentrácie v úverovom riziku sa uskutočňuje prostredníctvom limitov na krajiny, limitov na veľkú majetkovú angažovanosť a limitov na portfólia.

Stanovenie individuálnych limitov na krajinu je založené na ratingu a ekonomickej sile krajiny, ako i na Odborných skúsenostiach banky Oberbank AG z realizácie klientskych obchodov s príslušnou krajinou. Limity na operatívne obchody sa rozdeľujú na jednotlivé kategórie produktov. Dodržiavanie jednotlivých limitov sa sleduje pomocou automatického limitného systému.

Limity na portfólia sa stanovujú aj pre oblasť financovania v cudzej mene.

Podiel desiatich najväčších dlžníkov (skupina prepojených klientov) na úveroch a pohľadávkach, ako i na pevne úročených cenných papieroch dosiahol 18,61 % (v minulom roku: 25,00 %). Z týchto 18,61 % pripadá približne 82 % (v minulom roku: 88 %) na pohľadávky voči verejnému sektoru na domácom trhu Oberbank AG. Pokles vyplýva zo zníženého objemu investovania prebytočnej likvidity v národných bankách.

Koncentrácie podľa krajín a hospodárskych odvetví sú odrazom rizikovej a obchodnej stratégie banky, ktorá sa etablovala ako regionálna

univerzálna banka, a spolu s ďalšími kvantitatívnymi informáciami o riziku koncentrácií sa nachádzajú v tabuľkách v pozn. č. 43). Objem celkových veľkých investícií bol v sledovanom období hlboko pod maximálnym limitom, ktorý stanovil regulátor.

43) Úverové riziko

Pojmom úverové riziko sa označuje riziko, že dlžník nebude uhrádzať platby v zmysle zmluvy vôbec alebo ich bude hradiť len čiastočne. Úverové riziko z pohľadávok voči bankám, krajinám a súkromným a firemným klientom predstavuje najdôležitejšiu časť rizika v koncerne Oberbank. Riadenie úverového rizika zahŕňa riziko zlyhania protistrany, riziko krajiny, riziko protistrany, riziko úverov v cudzej mene, riziko úpravy ocenenia úveru (CVA) a riziká koncentrácie. Oberbank AG nemá vo svojom portfóliu žiadne sekuritizačné transakcie.

Stratégia riadenia úverového rizika

Stratégia úverového obchodu sa opiera o princíp regionality, sídlo úverových klientov sa nachádza v regiónoch, ktoré pokrýva sieť pobočiek.

V centre pozornosti je financovanie priemyslu a stredne veľkých podnikov. Operatívne ciele v súvislosti s rizikami stanovuje vedenie spoločne s úverovým manažmentom minimálne raz ročne v rámci tvorby rozpočtu a na základe podnetu po uskutočnení analýzy obchodno-politickej východiskovej situácie a aktuálneho vývoja. Objem úverov v cudzej mene je limitovaný do výšky 5 % z celkových pohľadávok voči klientom, resp. 7 % z úverov pre fyzické osoby. Nové úvery v cudzej mene sú spotrebiteľom poskytované v súlade s prísnymi ustanoveniami minimálnych štandardov, ktoré vydal rakúsky Úrad pre dohľad nad finančným trhom FMA v júni 2017. Smerovanie organizácie je v súlade s minimálnymi štandardmi pre úverový obchod.

Proces rozhodovania o úveroch

Jasná definícia pridelených úloh je zárukou toho, že každý jednoznačne vie, za čo je zodpovedný. Zároveň sa tak štandardizujú

pracovné postupy a predchádza sa duplicitnej práci, čím je zabezpečený hladký priebeh schvaľovania úverových žiadostí. Zákonnú

poskytnutia úveru zahŕňa všetky pracovné postupy, ktoré sú potrebné až do vyplatenia úveru alebo zriadenia linky. Tieto procesy sa realizujú vo forme štandardizovaných postupov pri dodržiavaní stratégie riadenia rizík.

Interný rating a hodnotenie bonity

Na etablovanie účinného systému riadenia úverového rizika a v tomto duchu aj na tvorbu férových podmienok zodpovedajúcich danému riziku banka potrebuje výkonný systém na hodnotenie bonity. Oberbank AG vníma proces hodnotenia bonity ako jednu zo svojich základných kompetencií. Pri firemných klientoch sa používa ratingový systém vyvinutý na základe štatistických metód. To isté platí pre rating stavu obchodu privátnych klientov a rating úverových žiadostí privátnych klientov v Rakúsku a Nemecku.

Existujú rôzne postupy, ktorými sa hodnotí bonita firemných klientov (ratingový postup) a súkromných klientov (skóringový postup). Ratingovými postupmi sa zisťuje rating tzv. tvrdých faktov /hard facts/ (na základe údajov dostupných

Konsolidovaná účtovná závierka

zo súvahy) a rating tzv. mäkkých faktov /soft facts/ (kvalitatívne informácie, ako sú napr. produkty, trh atď.). Spolu s varovnými indikátormi a údajmi o účte sa následne vypočíta konečný výsledok ratingu.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Skóringové postupy sa pri nových súkromných klientoch skladajú zo skóringu žiadosti (negatívne informácie, príjem a štrukturálne údaje) a pri existujúcich klientoch z automatizovaného následného skóringu (operácie na účte klienta, príjem a štrukturálne údaje). Pomocou ratingových a skóringových postupov sa zisťuje odhad pravdepodobnosti zlyhania na klienta. Pravdepodobnosť zlyhania sa vnáša do tabuľky hlavných ratingových a skóringových stupňov (Masterskala). Je tak záruka, že určitá ratingová známka, ktorá je výsledkom rôznych ratingových postupov, predstavuje tú istú pravdepodobnosť zlyhania. Hodnotenie bonity bánk a jednotlivých krajín a s tým spojené stanovenie limitov sa realizuje na základe externých ratingov a bilančných analýz bánk v kombinácii s kvalitatívnymi kritériami.

Tieto ratingové postupy podliehajú každoročnej preverke. Výsledné zistenia sa neustále používajú na ďalší rozvoj a zlepšovanie postupov hodnotenia. Ratingový proces sa vykonáva pri poskytnutí úveru a následne minimálne raz ročne. Právomoc na schvaľovanie ratingov má oddelenie riadenia úverov. Medzi zaradením do procesu klasifikácie rizík a tvorbou úverových podmienok existuje logická súvislosť (politika tvorby úverových podmienok s ohľadom na riziko), podporovaná automatizovanými procesmi.

Riadenie rizík a kontroling

Úverové portfólio je riadené predovšetkým na základe nedostatočného krytia pripadajúceho na ratingový stupeň. Podiel Nedostatočné krytie sa plánuje od ratingového stupňa 4a na úrovni individuálnych klientov v rámci každoročnej tvorby rozpočtu a mesačne sa zisťuje odchýlka od stanovenej hodnoty na každé predajné miesto. Na priebežný kontroling sa používa IT systém risk cockpit „ROSI“ (nástroje riadenia zamerané na riziko), ktorý útvárom zúčastneným na úverovom procese priebežne poskytuje kvantitatívne a kvalitatívne informácie o úverovom obchode. Každý mesiac sa vypočítava a vo výhlade výsledkov sa aktualizuje potreba rezerv na krytie rizík. Blízky kontakt s klientmi a klientkami je v Oberbank AG vo všeobecnosti veľmi dôležitý. Výsledky pravidelných rozhovorov s klientmi a klientkami ako aj kampane vyplývajúce z aktuálnych udalostí (COVID-19, závislosť od plynu) sa stávajú súčasťou hodnotenia (vchádzajú do prognóz na základe tvrdých faktov, mäkkých faktov a do indikátorov včasného varovania). Frekvencia týchto kontrolných rozhovorov sa počas krízových rokov zvyšuje. Vzhľadom na súčasný vplyv vojny na Ukrajine a sprievodnú energetickú krízu sa uskutočnila rozsiahla kampaň s týmito kontrolnými rozhovormi. Aktuálna obchodná situácia našich klientov a klientok sa tak veľmi rýchlo premieňa do hodnotenia bonity.

Usporiadanie portfólia

Objem úverového rizika tvoria pohľadávky voči národným bankám, ktoré sa nachádzajú v súvahovej položke hotovostná rezerva, súvahové položky pohľadávky voči úverovým inštitúciám, pohľadávky voči klientom, pevne úročené cenné papiere v rámci dlhodobého finančného majetku, ako i úverové riziká z derivátov a podmienené záväzky vrátane nečerpaných úverových rámcov celej skupiny Oberbank a pohľadávok z operatívneho lízingu celej banky Oberbank AG a uvádza sa v hrubej výške, t. j. pred odpočítaním rezerv na riziká. S cieľom poskytnúť čo najaktuálnejší obraz rizikovej situácie banky sú zobrazené aj položky lízingovej podskupiny k 31.12.2022, kým v konsolidovanej účtovnej zavierke sú zahrnuté údaje k 30.9.2022.

V 1 000 €	Objem úverového rizika k 31.12.2022	Objem úverového rizika k 31.12.2021
Úvery a pohľadávky	22 503 848	23 574 646
Pevne úročené cenné papiere	2 088 027	1 654 997
Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	6 211 812	6 074 169
Objem úverového rizika	30 803 687	31 303 812

Pokles v položke „Úvery a pohľadávky“ vyplýva z prudkého poklesu investícií prebytočnej likvidity v národných bankách (- 2,0 mld. EUR) najmä v dôsledku čiastočného splatenia TLTRO vo výške 1,5 mld. EUR. Tento pokles bol čiastočne kompenzovaný rastom úverov a preddavkov klientom (+0,8 mld. EUR) a úverov a preddavkov bankám (+0,2 mld. EUR).

Po skončení fázy nízkych úrokov sa v roku 2022 opäť zvýšili investície do vysoko likvidných cenných papierov. To viedlo pri pevne úročených cenných papieroch k nárastu o 0,4 mld. EUR.

Konsolidovaná účtovná závierka

Rozdelenie podľa stupňa bonity

Stupeň bonity „veľmi dobrá“ (zodpovedá pásnu PD 0,00 % - 0,39 %) zahŕňa ratingové triedy AA, A1, 1a a 1b, stupeň „dobrá“ (zodpovedá pásnu PD 0,4 % - 3,49 %), ratingové triedy 2a, 2b, 3a a 3b a stupeň „nedostatočná“ (zodpovedá pásnu PD 3,5 % - 99,9 %) a ratingové triedy 4a a 4b. V stupni „nesplácané“ úvery sa nachádzajú tie objemy úverového rizika, ktoré napĺňajú kritérium zlyhania v zmysle CRR II: V ratingovej triede 5a sú objemy úverového rizika, ktoré ešte nie sú v likvidácii. Objemy úverového rizika v ratingovej triede 5b a 5c sú už predmetom vymáhania. Celkový objem rizika z nesplácaných úverov obsahuje z dôvodu vysokého stupňa zabezpečenia sumu vo výške 79,4 mil. EUR (v minulom roku 40,9 mil. EUR), ktorá predstavuje objem úverového rizika s nezníženou hodnotou.

Stupne bonity v 1.000 € k 31.12.2022	Úvery a pohľadávky	Pevne úročené cenné papiere	Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	Spolu
veľmi dobrá	9 955 866	2 028 476	3 412 004	15 396 346
dobrá	11 579 314	59 250	2 713 917	14 352 481
nedostatočná	447 970	300	56 263	504 533
nesplácané	520 699		29 628	550 328
Objem úverového rizika	22 503 848	2 088 027	6 211 812	30 803 687

Stupne bonity v 1.000 € k 31.12.2021	Úvery a pohľadávky	Pevne úročené cenné papiere	Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	Spolu
veľmi dobrá	11 692 500	1 584 251	3 197 267	16 474 018
dobrá	10 900 852	70 446	2 750 412	13 721 709
nedostatočná	597 510	300	94 031	691 841
nesplácané	383 784		32 460	416 244
Objem úverového rizika	23 574 646	1 654 997	6 074 169	31 303 812

Rozdelenie podľa regiónov

Geograficky sa objem úverového rizika zobrazuje podľa sídla dlžníkov a dlžníčok. Nižšie uvedené tabuľky ukazujú objem úverového rizika k 31.12.2022 a k 31.12.2021 v rozdelení podľa trhov Oberbank a iných regiónov.

Geografické rozdelenie v 1.000 € k 31.12.2022	Úvery a pohľadávky	Pevne úročené cenné papiere	Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	Spolu
Rakúsko	13 317 774	677 885	4 434 837	18 430 497
Nemecko	4 627 064	129 687	1 093 754	5 850 505
Východná Európa (CZ, SK, HU)	4 196 334	384 573	554 908	5 135 815
Západná Európa (bez DE)	196 100	309 886	36 217	542 203
Krajiny PIGS (Portugalsko, Írsko, Taliansko, Grécko, Španielsko)	18 659	54 799	1 647	75 105
Iné krajiny	147 917	531 195	90 449	769 561
Objem úverového rizika	22 503 848	2 088 027	6 211 812	30 803 687

Geografické rozdelenie v 1.000 € k 31.12.2021	Úvery a pohľadávky	Pevne úročené cenné papiere	Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	Spolu
Rakúsko	13 171 484	462 960	4 406 878	18 041 321
Nemecko	6 076 226	92 258	1 124 048	7 292 531
Východná Európa (CZ, SK, HU)	3 966 726	375 727	446 461	4 788 915
Západná Európa (bez DE)	175 216	134 198	41 635	351 050
Krajiny PIGS (Portugalsko, Írsko, Taliansko, Grécko, Španielsko)	27 550	49 266	4 857	81 673

Konsolidovaná účtovná zvierka

Iné krajiny	157 444	540 588	50 290	748 323
Objem úverového rizika	23 574 646	1 654 997	6 074 169	31 303 812

Konsolidovaná účtovná závierka

Rozdelenie podľa hospodárskych odvetví

Tabuľky nižšie zobrazujú objem úverového rizika k 31.12.2022 a k 31.12.2021 v rozdelení podľa hospodárskych odvetví.

Klasifikácia prebieha po prvýkrát podľa OEANACE. Zobrazenie údajov z minulého roka bolo príslušným spôsobom upravené.

Hospodárske odvetvia v 1 000 € k 31.12.2022	Úvery a pohľadávky	Pevne úročené cenné papiere	Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	Spolu
A Poľnohospodárstvo a lesné hospodárstvo	172 252		25 830	198 083
B Baníctvo	56 475		73 290	129 765
C Výroba tovaru	2 817 072	8 640	1 585 331	4 411 043
D Zásobovanie energiou	156 036	1 200	98 447	255 684
E Zásobovanie vodou a odpadové hospodárstvo	100 572		34 484	135 056
F Stavebníctvo	1 121 644		665 178	1 786 822
G Obchod	1 534 242		933 002	2 467 244
H Doprava	873 809	19 929	124 567	1 018 305
I Ubytovacie a stravovacie služby	346 945	300	69 936	417 181
J Informovanie a komunikácia	120 610		90 954	211 564
K Finančné a poisťovacie služby	4 373 701	667 918	319 736	5 361 356
L Pôda a bývanie	4 186 704		595 697	4 782 400
M Služby slobodných povolání/technické Služby	1 399 725	3 192	503 426	1 906 343
N Ostatné Hospodárske Služby	697 356	30 000	117 683	845 040
O Verejná správa	242 893	1 356 847	311 689	1 911 430
P Vzdelávanie a výučba	17 321		2 411	19 732
Q Zdravotníctvo a sociálna pomoc	165 477		69 802	235 279
R Umenie, zábava a rekreácia	59 236		22 728	81 964
S Ostatné Služby	163 917		48 855	212 772
T Súkromné domácnosti	3 897 858		518 764	4 416 622
U Exteritoriálne organizácie			2	2
Komplexný výsledok	22 503 848	2 088 027	6 211 812	30 803 687

Hospodárske odvetvia v 1.000 € k 31.12.2021	Úvery a pohľadávky	Pevne úročené cenné papiere	Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	Spolu
A Poľnohospodárstvo a lesné hospodárstvo	151 999		23 464	175 463
B Baníctvo	45 137		86 366	131 503
C Výroba tovaru	2 569 131		1 632 827	4 201 957
D Zásobovanie energiou	140 932	1 650	20 917	163 498
E Zásobovanie vodou a kanalizácia	100 017		30 216	130 233
F Stavebníctvo	1 054 901		621 097	1 675 998
G Obchod	1 341 088		982 685	2 323 772
H Doprava	845 848	9 993	102 259	958 100
I Ubytovacie služby a gastronómia	416 413	300	78 986	495 698
J Informovanie a komunikácia	146 060		55 880	201 940
K Finančné a poisťovacie služby	6 131 770	500 842	315 493	6 948 105
L Pozemky a byty	3 903 369	9 479	613 816	4 526 664
M Samostatne zárobkovo činné osoby/technické Služby	1 426 424	3 302	602 465	2 032 192
N Ostatné Hospodárske Služby	561 388	30 000	118 942	710 330
O Verejná správa	456 888	1 099 431	67 821	1 624 140
P Výchova a vyučovanie	16 260		3 569	19 829

Konsolidovaná účtovná závierka

Q Zdravotníctvo a sociálna oblasť	152 682		74 755	227 437
R Umenie, zábava a relaxácia	66 604		25 204	91 808
S Ostatné Služby	164 641		24 387	189 028
T Súkromné domácnosti	3 882 569		593 017	4 475 585
U Exteritoriálne organizácie	525		2	527
Komplexný výsledok	23 574 646	1 654 997	6 074 169	31 303 812

Zabezpečenie

Stratégie a procesy vo vzťahu k oceňovaniu a správe zabezpečení

Prijímanie zabezpečení pre úvery a ich spravovanie považujeme za významnú súčasť procesu riadenia úverového rizika v Oberbank AG. Riadenie úverového obchodu prostredníctvom nedostatočného krytia kladie vysoké nároky na aktuálne a správne ocenenie zabezpečení. Preto je správa zabezpečení v celej skupine Oberbank zo zásady organizačne oddelená od predaja a pre Nemecko a Rakúsko ju zabezpečuje výlučne vlastná dcérska spoločnosť Oberbank Service GmbH. Pre Českú republiku, Slovensko a Maďarsko zabezpečujú správu zabezpečení centrálné jednotky v Českých Budějoviciach a Budapešti. Platné zásady riadenia majú zabezpečiť právne nesporné odôvodnenie existencie zabezpečení pre úvery a v prípade potreby všetky potrebné predpoklady na rýchle uplatnenie nárokov.

Zodpovednosť za všeobecne používané štandardizované zmluvy a dokumentáciu o poskytnutí zabezpečenia nesie centrálné oddelenie pre právne otázky, úverový manažment/ finančné právo. Správa predmetov zabezpečenia pre úvery zahŕňa tak materiálne, ako i formálne aspekty, pričom nevyhnutné činnosti sú presne definované podľa jednotlivých kategórií zabezpečenia.

Pri úveroch zabezpečených hypotékou sa v súlade s princípom regionalít opierame o zabezpečenia v piatich krajinách našich pobočiek. V prípade zabezpečení vo forme vecných práv platí všeobecné pravidlo, že obdobie platnosti financovania musí zodpovedať ekonomickej dobe použiteľnosti. Materiálna hodnota zabezpečenia a možnosť rýchleho výkonu zabezpečenia predstavujú dôležité aspekty, ktoré podliehajú preverovaniu. Pri osobných zabezpečeniach nesmú medzi poskytovateľmi/poskytovateľkami zabezpečenia a dlžníkmi/dlžničkami existovať žiadne významné korelácie rizík. Pri lízingoch musí byť prípadne dohodnutá zostatková hodnota nižšia alebo maximálne rovnaká ako tržová hodnota, ktorú očakávame po uplynutí platnosti financovania.

Pre objektivnosť a aktuálnosť je pre každý druh zabezpečenia k dispozícii záväzný, predpísaný výpočet nominálnej hodnoty, ktorá slúži ako základ pre výpočet hodnôt krytia určených na interné riadenie rizík a metód na zmiernenie úverového rizika v rámci Bazilejskej dohody III. Interné hodnoty krytia predstavujú maximálne hodnoty, ktoré vedú k výpočtu výšky nedostatočného krytia. V odôvodnených ojedinelých prípadoch môžu príslušné kompetentné osoby upraviť ocenenie zabezpečenia smerom nadol. Vyššie ocenenie je taktiež možné len v odôvodnených výnimočných prípadoch s ohľadom na účinky na trh.

Aktuálne zásady oceňovania sú odvodené z odhadov týkajúcich sa vymáhania pohľadávok na základe doterajších skúseností so speňažením zabezpečení. Oceňovacie prístupy sú každý rok podrobované previerke v rámci validácie LGD a podľa potreby upravované. Zrážka zahrnutá v oceňovacom prístupe zohľadňuje riziko vyplývajúce z ocenenia a speňaženia zabezpečenia, náklady spojené so speňažením a vplyv úrokov vznikajúcich počas obdobia výkonu daného zabezpečenia.

Aktuálnosť hodnoty zabezpečenia je pri finančných zabezpečeniach zaisťovaná priebežným načítavaním tržových hodnôt, pri zabezpečeniach vo forme hypoték sa vykonáva odborný odhad podľa minimálnych požiadaviek, ktoré sú zadefinované v súhrnnom postupe oceňovania zabezpečení v nariadení CRR.

Konsolidovaná účtovná závierka

Na interne využívané zabezpečenia sa vo všeobecnosti vzťahujú tie isté prísne kvalitatívne požiadavky na aktuálnosť a vykonateľnosť ako na zabezpečenia, ktoré sa započítavajú podľa CRR pri výpočte potrieb vlastných prostriedkov na úverové obchody.

Nadobudnutie založených nehnuteľností má vo všeobecnosti sekundárny význam. Vo vykázaných finančných aktívach k 31.12.2022 sa (rovnako ako v minulom roku) nenachádzajú žiadne nadobudnuté založené nehnuteľnosti. Uvedené nehnuteľnosti nadobúda Oberbank AG len vtedy, ak prekážky pri predaji znemožňujú okamžité speňaženie nehnuteľnosti primeraným výnosom z predaja (napr. v rámci dražby, resp. odpredajom z voľnej ruky). Cieľom je vždy odstrániť pôvodne existujúce prekážky pri predaji, aby bolo následne možné objekt riadne a čo najrýchlejšie predať. V rámci obchodných činností sa dané objekty nevyužívajú. V sledovanom období neboli speňažené žiadne zabezpečenia, ktoré by spĺňali kritériá pre uplatnenie prístupu podľa IFRS.

Druhy zabezpečenia

K významným formám zabezpečenia patria hypotéky na nehnuteľnosti na bývanie a komerčné využívané nehnuteľnosti, finančné zabezpečenia (hotovostné vklady, dlhopisy a akcie), ako aj osobné zabezpečenia (ručenie, záruky, garancie). Prevládajúci podiel zabezpečení (s výnimkou osobných zabezpečení) vo výške 93,45 % (v minulom roku: 92,56 %) možno priradiť k pohľadávkam druhu „Úvery a pohľadávky“, zvyšných 6,55 % (v minulom roku: 7,44 %) pripadá na „Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov“.

Hodnoty uvádzané v tabuľkách predstavujú hodnotu zabezpečených pohľadávok, ktoré sa používajú v rámci kvantifikácie úverových rizík v ICAAP.

v 1 000 €	Hodnota zabezpečených pohľadávok	
Kategória zabezpečenia	31.12.2022	31.12.2021
Finančné zabezpečenia	1 397 867	1 218 253
Vklady v hotovosti	1 322 687	1 100 042
Dlhopisy	18 515	29 711
Akcie a iné nie pevne úročené cenné papiere	56 665	88 500
Zabezpečenia vo forme nehnuteľností	7 060 092	6 846 874
Nehnuteľnosti na bývanie	3 654 233	3 508 448
komerčné nehnuteľnosti	3 405 859	3 338 426
Vecné zabezpečenia	1 102 516	863 869

Osobné zabezpečenia sú obmedzené na ručenie, záruky a garancie. Zoznam najdôležitejších šiestich ručiteľov, ktorí tvoria 85,26 % (v minulom roku: 83,51 %) z celkového objemu osobných zabezpečení, je uvedený nižšie.

v 1 000 € k 31.12.2022	Externý rating	Hodnota zabezpečených pohľadávok	v %
Osobné zabezpečenia		1 100 451	100,00 %
z toho štát Rakúsko	AA+	626 164	56,9 %
z toho Kreditanstalt für Wiederaufbau	AAA	193 372	17,6 %
z toho spolková krajina Horné Rakúsko	AA+	38 123	3,5 %
z toho Hlavné krajinské mesto Graz		30 000	2,7 %
z toho LfA Förderbank Bayern	AAA	26 082	2,4 %
z toho Krajina Česká republika	AA-	24 515	2,2 %

Konsolidovaná účtovná závierka

v 1.000 € k 31.12.2021	Externý rating	Hodnota zabezpečených pohľadávok	v %
Osobné zabezpečenia		1 163 434	100,00 %
z toho štát Rakúsko	AA+	601 919	51,7 %
z toho Kreditanstalt für Wiederaufbau	AAA	161 708	13,9 %
z toho Finančná agentúra pre COVID-1		82 950	7,1 %
z toho Krajina Česká republika	AA-	43 683	3,8 %
z toho LfA Förderbank Bayern	AAA	41 323	3,6 %
z toho spolková krajina Horné Rakúsko	AA+	40 056	3,4 %

Rezervy na krytie rizík a nesplácané úvery

Tvorba rezerv na krytie rizík (opravné položky a rezervy)

Blížšie informácie o tvorbe rezerv na krytie rizík podľa IFRS 9 5.5 a o zaradovaní do ECL stupňov sa nachádzajú v pozn. č. 2.7).

Vývoj rezerv na krytie rizík

Saldo rizík z úverovej činnosti oproti roku 2021 stúplo o 5,8 mil. EUR na 41,5 mil. EUR.

Vývoj salda z tvorby a použitia rezerv na krytie rizík v úverovom obchode (prezentované vo výkaze ziskov a strát)

v 1 000 €	31.12.2022	31.12.2021
Dotácie do rezerv na krytie rizík v úverovom obchode	117 079	101 325
Rozpustenie rezerv na krytie rizík v úverovom obchode	-71 190	-66 241
Priame odpisy pohľadávok	1 325	1 437
Výnosy z odpísaných pohľadávok	-2 202	-2 422
Výsledok z nevýznamných modifikácií	-41	-70
Zisk zo zníženia hodnoty (impairment gain) nástrojov POCI	-3 489	1 684
Spolu	41 482	35 713

Vývoj rezerv na krytie rizík (prezent. v súvahe)

v 1 000 €	Stav 1.1.2022	Dotácie	Rozpustenie	Použitie	Ostatné dôsledky ²⁾	Stav 31.12.2022
hotovostná rezerva stupeň č. 1 + 2	640	0	-279	0	0	361
pohľadávky voči úverovým inštitúciám stupeň č. 1 + 2	109	58	0	0	0	167
pohľadávky voči úverovým inštitúciám stupeň č. 3	0	0	0	0	0	0
pohľadávky voči klientom stupeň č. 1 + 2	57 638	10 166	0	0	-7	67 797
pohľadávky voči klientom stupeň č. 3	156 214	77 061	-42 089	-14 929	-5 491	170 766
dlhodobý finančný majetok stupeň č. 1 + 2	902	54	-81	0	-5	870
k dlhodobému hmotnému majetku Stage 1 +2	207	0	-34	0	0	173
Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode¹⁾	215 710	87 339	-42 483	-14 929	-5 503	240 134
mimosúvahové transakcie stupeň č. 1 + 2	21 286	1 041	-2 799	0	0	19 528
mimosúvahové transakcie stupeň č. 3	113 964	28 699	-25 908	0	1 214	117 969
Celková suma Rezervy na krytie rizík	350 960	117 079	-71 190	-14 929	-4 289	377 631

Konsolidovaná účtovná závierka

¹⁾ Rezervy na krytie rizík pri mimosúvahových transakciách sa vykazujú v položke rezervy (súvaha – pasíva 4).

²⁾ Z toho z konsolidácie 1 257 tis. EUR, z rezerv na krytie rizík na CP ocen. reálnou hodnotu s vykázaním v OCI - 12 tis. EUR, z preúčtovania POCl - 5 889 tis. EUR, zo zmien výmenných kurzov + 366 tis. EUR.

Konsolidovaná účtovná závierka

Zmena rezerv na krytie rizík vo vykazovanom roku podľa IFRS 9

V nasledujúcich tabuľkách sú znázornené zmeny hrubých účtovných hodnôt a rezerv na krytie rizík v obchodnom roku 2022 pri bilančných aktívach, na ktoré sa vzťahujú ustanovenia predpisov IFRS 9 o znižovaní hodnoty.

Finančné aktíva ocenené umorovanou hodnotou

	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3	POCI (nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotenú aktíva)	Spolu
Brutto účtovné hodnoty finančných aktív ocenených umorovanou hodnotou v 1 000 €	12-mesačná ECL	ECL počas celej doby životnosti			
Stav k 31.12.2021*	18 863 549	5 602 656	342 671	40 330	24 849 205
Presun na stupeň 1	747 510	-745 640	-1 871		
Presun na stupeň 2	-331 097	340 667	-9 570		
Presun na stupeň 3	-123 634	-97 966	221 600		
Zmeny z dôvodu novo poskytnutých alebo nadobudnutých aktív vrát. reklasifikácie POCI	3 871 117	977 008			4 848 125
Zmeny z dôvodu modelových zmien	-2 953 654	2 953 654			
Zmeny na základe parametrov rizika	-499 685	-1 668 145	-82 766	-1 080	-2 251 675
Zmeny z dôvodu modifikácie bez ukončenia vykazovania	-3 993	-965			-4 959
Zmeny z dôvodu Ukončenia vykazovania	-2 538 742	-783 659			-3 322 401
Zmeny z dôvodu odpisov					
Zmeny z dôvodu zmien výmenných kurzov a iných úprav	-3 052	61			-2 992
Stav k 31.12.2022	17 028 320	6 577 670	470 064	39 250	24 115 304

* Údaje za predchádzajúci rok boli upravené z dôvodu reklasifikácie.

	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3	Spolu
Opravné položky k finančným aktívam oceneným umorovanou hodnotou v 1 000 €	12-mesačná ECL	ECL počas celej doby životnosti		
Stav k 31.12.2021	18 203	41 246	156 213	215 662
Presun na stupeň 1	954	-5 875		-4 921
Presun na stupeň 2	-3 855	7 108	-890	2 364
Presun na stupeň 3	-525	-2 500	53 963	50 939
Zmeny z dôvodu novo poskytnutých alebo nadobudnutých aktív vrát. reklasifikácie POCI	5 676	9 426		15 102
Zmeny z dôvodu zmeny modelu	-2 070	16 766		14 696
Zmeny na základe parametrov rizika	2 829	-12 467	-18 101	-27 740
Zmeny z dôvodu modifikácií bez vyradenia	10	1		12
Zmeny na základe odúčtovania	-2 758	-2 841		-5 599
Zmeny na základe odpisov			-14 929	-14 929
Zmeny z dôvodu zmien výmenných kurzov a iných úprav	1	5	-5 491	-5 486

Konsolidovaná účtovná závierka

Stav k 31.12.2022	18 464	50 869	170 765	240 099
Finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou a vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku				
	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3	
Brutto účtovné hodnoty finančných aktív ocenených FV/OCI v tis. EUR	12-mesačná ECL	ECL počas celej doby životnosti	POCI (nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotenú aktíva)	Spolu
Stav k 31.12.2021	76 911			76 911
Presun na stupeň 1				76 911
Presun na stupeň 2				
Presun na stupeň 3				
Zmeny z dôvodu novo poskytnutých alebo nadobudnutých aktív vrát. reklasifikácie POCI				
Zmeny z dôvodu zmeny modelu				
Zmeny na základe parametrov rizika	245 300			245 300
Zmeny z dôvodu modifikácií bez vyradenia				
Zmeny na základe odúčtovania	-18 212			-18 212
Zmeny na základe odpisov				
Zmeny na základe kurzových zmien a ostatných úprav				
Stav k 31.12.2022	303 999			303 999
	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3	
Opravné položky k finančným aktívam oceneným FV/OCI v tis. EUR	12-mesačná ECL	ECL počas celej doby životnosti		Spolu
Stav k 31.12.2021	48			48
Presun na stupeň 1				
Presun na stupeň 2				
Presun na stupeň 3				
Zmeny z dôvodu novo poskytnutých alebo nadobudnutých aktív vrát. reklasifikácie POCI				
Zmeny z dôvodu modelových zmien				
Zmeny na základe parametrov rizika		-6		-6
Zmeny z dôvodu modifikácií bez vyradenia				
Zmeny na základe odúčtovania		-6		-6
Zmeny na základe odpisov				
Zmeny na základe zmien výmenných kurzov a ostatných úprav				
Stav k 31.12.2022	36			36

Maximálne riziko zlyhania koncernu Oberbank vyplýva z pohľadávok voči národným bankám, ktoré sú v súvahovej položke hotovostná rezerva, z pevne úročených cenných papierov dlhodobého finančného majetku, úverových rizík z derivátov a podmienených záväzkov vrátane nevyčerpaných úverových rámcov a pohľadávok z operatívneho lízingu a je na úrovni 30 804 mil. EUR (v minulom roku 31 304 mil. EUR). Protipólom tejto hodnoty sú celkové zabezpečenia pre úvery vo výške 13 017,7 mil. EUR (v minulom roku 12 135,9 mil. EUR), z čoho 303,5 mil. EUR (v minulom roku 218,0 mil. EUR) pripadá na pohľadávky, ku ktorým sú vytvorené opravné položky, a na nesplácané pohľadávky. V úrokoch a podobných výnosoch je zahrnutá položka 17,8 mil. EUR (v minulom roku 11,9 mil. EUR), ktorú tvoria znehodnotenú pohľadávky voči klientom.

Maximálne riziko zlyhania vyplývajúce z pohľadávok ocenených reálnou hodnotou zodpovedá výške reálnej hodnoty.

Konsolidovaná účtovná závierka

Kritériá platné pre zníženie hodnoty dlhových nástrojov, ktoré sú súčasťou dlhodobého finančného majetku, sú uvedené v poznámke č. 2.5,

„Zníženie hodnoty dlhových nástrojov“.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Nesplácané úvery

Ako zlé (nesplácané) sú klasifikované tie pohľadávky, ktoré spĺňajú niektoré z kritérií zlyhania podľa CRR II: Významná pohľadávka je v omeškaní viac ako 90 dní alebo je nepravdepodobné, že by bola pohľadávka splatená v plnej výške. Nižšie uvedené prvky sa považujú za upozornenie, že pohľadávka pravdepodobne nebude uhradená v plnej výške:

1. Upustenie od priebežného účtovania úrokov;
2. Tvorba novej úpravy úverového rizika na stupni č. 3 z dôvodu výrazného zhoršenia bonity;
3. reštrukturalizácia úverovej angažovanosti;
4. Začiatok vymáhania z dôvodu platobnej neschopnosti/neochoty, podvodu alebo z iných dôvodov;
5. predaj pohľadávok s významnou stratou, ktorá je podmienená bonitou;
6. platobná neschopnosť/konkurz.
7. Ďalšie tolerančné opatrenie pre pohľadávku, ktorá už bola označená toleranciou.

Tieto pohľadávky sú prezentované v kategórii zlé („nesplácané“) pohľadávky a sú súčasťou nasledujúcich súvahových položiek. Vývoj ukazovateľa zlyhaných úverov a ukazovateľa krytia zlyhaných úverov je okrem toho vidieť v nasledujúcej tabuľke.

V 1 000 € ¹⁾	Nespl. úvery pred odpočtom rezerv na krytie rizík		Nespl. úvery po odpočte rezerv na krytie rizík	
Súvahová položka	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	0	0	0	0
Pohľadávky voči klientom	509 314	381 882	338 548	227 368

	pred odpočtom rezerv na krytie rizík		po odpočte rezerv na krytie rizík	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Pomer nesplácaných úverov brutto	2,49 %	1,96 %	-	-
Pomer nesplácaných úverov netto	-	-	1,67 %	1,18 %

	31.12.2022	31.12.2021
Nespl. úvery pred odpočtom rezerv na krytie rizík	509 314	381 882
Rezervy na krytie rizík na úrovni 3 a zábezpeky na nesplácané úvery	446 630	355 603
Ukazovateľ krytia nesplácaných úverov	87,69 %	93,12 %

¹⁾ Uvedené hodnoty sú bilančné hodnoty.

Objem úverového rizika z nesplácaných úverov (s vplyvom na súvahu a mimo súvahy) je v nasledujúcej tabuľke porovnaný s rezervami na krytie rizík a zabezpečeniami podľa hospodárskych odvetví.

V sledovanom období boli vytvorené ďalšie rezervy na krytie rizík úrovne 3 v podsúvahe vo výške 6,5 mil. EUR. Klienti boli v januári promptne preradení na nesplácané úvery.

Hospodárske odvetvia v 1 000 € k 31.12.2022	Objem úverového rizika nesplácaných úverov	Rezervy na krytie rizík stupeň č. 3		Zabezpečenie
		S vplyvom na súvahu	Mimo súvahy	
A Poľnohospodárstvo a lesné hospodárstvo	1 643	520	133	902
B Baníctvo	0	0	0	0
C Výroba tovaru	134 443	31 829	3 236	82 917
D Zásobovanie energiou	4 424	368	323	3 585
E Zásobovanie vodou a kanalizácia	427	102	17	234
F Stavebníctvo	41 281	9 614	1 655	28 946
G Obchod	57 145	24 363	3 888	22 019
H Doprava	63 709	10 539	840	35 805

Konsolidovaná účtovná závierka

I Ubytovacie služby a gastronómia	36 549	11 028	5 622	18 238
J Informovanie a komunikácia	6 380	639	13	5 217
K Finančné a poisťovacie služby	8 405	366	30	8 019
L Pozemky a byty	50 495	16 962	4 060	31 679
M Samostatne zárobkovo činné osoby/technické Služby	66 814	23 394	544	30 922
N Ostatné hospodárske Služby	10 190	4 064	503	5 501
O Verejná správa	17	17	0	0
P Výchova a vyučovanie	307	176	12	116
Q Zdravotníctvo a sociálna oblasť	3 269	496	50	2 317
R Umenie, zábava a relaxácia	988	421	0	489
S Ostatné Služby	1 907	564	17	1 288
T Súkromné domácnosti	61 934	35 304	486	25 300
U Exteritoriálne organizácie	0	0	0	0
Rezervy na krytie rizík, ktoré sa nedajú priradiť podľa hospodárskeho odvetvia			90 039	
Spolu	550 328	170 766	111 469	303 492
Hospodárske odvetvia v 1.000 € k 31.12.2021	Objem úverového rizika nesplácaných úverov	Rezervy na krytie rizík stupeň č. 3		Zabezpečenie
		S vplyvom na súvahu	Mimo súvahy	
A Poľnohospodárstvo a lesné hospodárstvo	2 012	575	136	1 267
B Baníctvo	0	0	0	0
C Výroba tovaru	89 886	28 634	5 647	54 999
D Zásobovanie energiou	2 505	483	98	1 183
E Zásobovanie vodou a kanalizácia	1 469	247	21	804
F Stavebníctvo	45 649	13 100	2 753	24 839
G Obchod	41 123	19 304	3 672	17 709
H Doprava	26 247	6 764	273	13 785
I Ubytovacie služby a gastronómia	20 744	7 144	4 671	7 681
J Informovanie a komunikácia	11 959	7 866	17	4 061
K Finančné a poisťovacie služby	3 847	357	61	3 431
L Pozemky a byty	46 507	15 481	7 107	28 350
M Samostatne zárobkovo činné osoby/technické Služby	43 713	16 342	3 392	21 029
N Ostatné hospodárske Služby	8 698	2 396	389	5 660
O Verejná správa	17	17	0	0
P Výchova a vyučovanie	540	158	57	365
Q Zdravotníctvo a sociálna oblasť	457	137	2	281
R Umenie, zábava a relaxácia	3 686	948	100	1 984
S Ostatné Služby	2 051	634	32	1 318
T Súkromné domácnosti	65 133	33 928	318	29 255
U Exteritoriálne organizácie	0	0	0	0
Rezervy na krytie rizík, ktoré sa nedajú priradiť podľa hospodárskeho odvetvia			75 776	
Spolu	416 244	154 514	113 964	218 000

V tabuľke nižšie je uvedený objem úverového rizika nesplácaných úverov, rezervy na krytie rizík a zabezpečenia v rozdelení podľa regiónov.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Geografické rozdelenie k 31.12.2022 v tis. €	Objem úverového rizika nesplácaných úverov	Rezervy na krytie rizík stupeň č. 3		
		S vplyvom na súvahu	Mimo súvahy	Zabezpečenie
Rakúsko	229 534	77 349	6 079	126 144
Nemecko	180 555	50 097	10 319	94 939
Východná Európa (CZ, HU, SK)	129 682	41 295	4 838	74 075
Západná Európa (bez DE)	382	189	2	31
Krajiny PIGS (Portugalsko, Írsko, Taliansko, Grécko, Španielsko)	5	5	0	0
Iné krajiny	10 170	1 831	192	8 304
Geograficky nepriraditeľné Rezervy na krytie rizík			90 039	
Spolu	550 328	170 766	111 469	303 492

Geografické rozdelenie k 31.12.2021 v tis. €	Objem úverového rizika nesplácaných úverov	Rezervy na krytie rizík stupeň č. 3		
		S vplyvom na súvahu	Mimo súvahy	Zabezpečenie
Rakúsko	165 970	74 121	6 803	77 098
Nemecko	112 775	28 844	19 132	66 070
Východná Európa (CZ, HU, SK)	136 361	51 004	2 811	74 268
Západná Európa (bez DE)	76	71	0	0
Krajiny PIGS (Portugalsko, Írsko, Taliansko, Grécko, Španielsko)	11	8	0	0
Iné krajiny	1 052	467	0	564
Rezervy na krytie rizík, ktoré sa nedajú priradiť geograficky			80 119	
Spolu	416 244	154 514	113 964	218 000

Rizikové rezervy, ktoré nie je možné geograficky priradiť, vyplývajú do značnej miery z voľných rezerv ALGAR, ktoré sú podrobnejšie vysvetlené nižšie:

Spoločnosti Oberbank AG, BKS AG a BTV AG sa s podielom 50 % príp. 25 % podieľajú na spoločnosti Alpenländische Garantie-Gesellschaft m.b.H. (ďalej ako „ALGAR“). Predmetom činnosti spoločnosti ALGAR, ktorá má obmedzenú bankovú licenciu, je preberanie rizík nesplatenia definovaných úverov a pôžičiek bánk akcionárov, pričom rozsah použitia je obmedzený aktívami, ktoré má ALGAR k dispozícii a ktoré nie sú rezervované na už použité záruky (maximálna výška rezervy na očakávané budúce použitie). Platnosť záruky je časovo neobmedzená. Akcionárske banky musia priebežne platiť poplatok za záruku, ktorý sa v prípade odstúpenia od zmluvy v budúcnosti primerane zvýši (nariadenie o tzv. maluse).

K 31. decembru 2022 je objem vykázaný bankami akcionárov a krytý zárukou kompenzovaný rezervou na očakávané budúce čerpanie v ALGAR vo výške 179 640 tis. EUR. Keďže očakávaná úverová strata stanovená pre objem záruk vysoko prevyšuje maximálnu výšku rezervy na očakávané budúce použitie, k tomuto dátumu vykazovania sa uplatňuje vyššie uvedené pravidlo obmedzenia.

Na základe osobitných ustanovení stanov a dohody akcionárov uzavretej s Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft a BKS Bank AG je ALGAR ako spoločná prevádzka (Joint Operation) v zmysle IFRS 11 zahrnutá do skupiny Oberbank AG.

V rozsahu, v akom banky akcionárov už využili záruky ALGAR v dôsledku zlyhania, sa rezervy vytvorené v ALGAR na tento účel pridelujú príslušnej banke akcionára v rámci konsolidovaného účtovníctva. To platí aj pre úverové záväzky oznámené v rámci vyhlásení o predbežných zárukách, pre ktoré už boli v systéme ALGAR vytvorené rizikové rezervy.

Rezervy vytvorené spoločnosťou ALGAR na očakávané úverové straty pre objem záruk, ktoré ešte neboli v zlyhaní, zahŕňajú akcionárske banky do skupiny v súlade s podielom na základnom imaní z dôvodu nedostatočnej možnosti jednoznačného priradenia rezerv ku konkrétnym zaručeným úverom a zálohám.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Z toho vyplýva, že Oberbank AG prevzala rezervy na očakávané úverové straty z úverových rizík, ktoré nemožno jednoznačne priradiť, vo výške 89 820 tis. EUR.“

Ďalej ešte existujú rezervy na krytie rizík pre ECL stupeň č. 1 a 2 na kategórie „splácaných“ úverov s objemom 88 896 tis. EUR (v minulom roku: 80 782 tis. EUR).

Rezervy na krytie rizík v zmysle IFRS 9 podľa štruktúry bonity

Rezervy na krytie rizík sa v zmysle IFRS 9 vypočítavajú na úverové straty všetkých položiek objemu úverového rizika, ktoré sú oceňované umorovanou hodnotou alebo reálnou hodnotou s vykázaním v ostatných súčiastiach komplexného výsledku.

Patria sem úvery a pôžičky, dlhopisy, pohľadávky z finančného lízingu i pohľadávky z obchodného styku. Rezervy na finančné záruky a nevyužitú úverovú rámce sa počítajú vtedy, ak sa na ne vzťahujú ustanovenia IFRS 9 o znížení hodnoty.

Riziko zlyhania na jednotlivé stupne bonity finančných aktív k 31.12.2022 v tis. €	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3	POCI (nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené aktíva)	Spolu
	12-M-ECL	ECL počas celej doby životnosti			
veľmi dobrá	10 216 228	1 630 975			11 847 202
dobrá	7 041 996	4 577 866		15	11 619 876
nedostatočná	74 095	368 830		1 167	444 091
Nesplácané			470 064	38 068	508 133
Hrubá účtovná hodnota	17 332 318	6 577 670	470 064	39 250	24 419 302
Prevenencia rizík	-18 500	-50 869	-170 765		-240 134
Čistá účtovná hodnota	17 313 818	6 526 801	299 300	39 250	24 179 168

Riziko zlyhania na jednotlivé stupne bonity finančných aktív k 31.12.2021 v tis. €	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3	POCI (nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené aktíva)	Spolu
	12-M-ECL	ECL počas celej doby životnosti			
veľmi dobrá	11 835 616	1 061 195			12 896 811
dobrá	6 871 148	4 014 364		4	10 885 516
nedostatočná	75 377	515 098			590 475
Nesplácané			342 671	40 325	382 996
Hrubá účtovná hodnota	18 782 141	5 590 657	342 671	40 330	24 755 798
Zabezpečenie rizík	-18 251	-41 246	-156 213		-215 710
Čistá účtovná hodnota	18 763 890	5 549 411	186 458	40 330	24 540 089

Riziko zlyhania na jednotlivé stupne bonity pri úverových prísluboch k 31.12.2022 v tis. €	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3	POCI (nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené aktíva)	Spolu
	12-M-ECL	ECL počas celej doby životnosti			
veľmi dobrá	2 032 778	361 409			2 394 187
dobrá	1 585 560	464 486		11	2 050 057
nedostatočná	11 235	24 487			35 723
Nesplácané			8 972	16	8 988
Podmienené záväzky brutto	3 629 573	850 382	8 972	28	4 488 955

Konsolidovaná účtovná závierka

Zabezpečenie rizík	-7 525	-6 390	-113 663	-219	-127 796
Podmienené záväzky netto	3 622 048	843 993	-104 691	-191	4 361 159

	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3		
	12-M-ECL	ECL počas celej doby životnosti		POCI (nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené aktíva)	Spolu
Riziko zlyhania na jednotlivé stupne bonity pri úverových prísluhoch k 31.12.2021 v tis. €					
veľmi dobrá	2 228 527	38 875			2 267 402
dobrá	1 858 508	293 533		37	2 152 078
nedostatočná	17 906	44 425			62 331
Nesplácané			12 342	5 048	17 390
Podmienené záväzky brutto	4 104 941	376 834	12 342	5 084	4 499 201
Zabezpečenie rizík	-9 878	-6 125	-7 080	-413	-23 496
Podmienené záväzky netto	4 095 063	370 708	5 262	4 671	4 475 705

	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3		
	12-M-ECL	ECL počas celej doby životnosti		POCI (nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené aktíva)	Spolu
Riziko zlyhania na jednotlivé stupne bonity pri finančných zárukách k 31.12.2022 v tis. €					
veľmi dobrá	733 938	224 989			958 928
dobrá	543 937	96 809			640 747
nedostatočná	2 507	16 782			19 290
Nesplácané			20 957		20 957
Podmienené záväzky brutto	1 280 383	338 581	20 957		1 639 921
Zabezpečenie rizík	-1 811	-3 800	-4 089		-9 700
Podmienené záväzky netto	1 278 572	334 781	16 868		1 630 221

	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3		
	12-M-ECL	ECL počas celej doby životnosti		POCI (nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené aktíva)	Spolu
Riziko zlyhania na jednotlivé stupne bonity pri finančných zárukách k 31.12.2021 v tis. €					
veľmi dobrá	774 620	18 479			793 099
dobrá	493 753	72 366			566 119
nedostatočná	2 883	27 495			30 378
Nesplácané			11 473		11 473
Podmienené záväzky brutto	1 271 256	118 340	11 473		1 401 070
Zabezpečenie rizík	-2 259	-3 024	-9 652		-14 935
Podmienené záväzky netto	1 268 998	115 316	1 821		1 386 135

Všetky finančné aktíva, ktoré nespádajú do kategórie „nesplácané“, sú v omeškaní maximálne 90 dní. Ak sú zvyšné finančné aktíva v omeškaní, prísluší klienti a klientky sú so svojimi celkovými finančnými aktívami uvedení/é v nasledujúcej tabuľke ako klienti a klientky v omeškaní.

k 31.12.2022 v tis. EUR ¹⁾			
V omeškaní	Úvery a pohľadávky	Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	Spolu
Menej ako 30 dní	246 245	5 822	252 067
30 až 60 dní	10 566	450	11 015
60 až 90 dní	1 155	100	1 255

Konsolidovaná účtovná závierka

Spolu	257 965	6 372	264 337
--------------	----------------	--------------	----------------

1) Všetky finančné aktíva, ktoré sú v omeškaní viac ako 90 dní a na základe nadmerného zabezpečenia nie je ich hodnota znížená, sú už v predchádzajúcich tabuľkách uvedené v segmente nesplácaných úverov.

k 31.12.2021 v tis. €¹⁾

V omeškaní	Úvery a pohľadávky	Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	Spolu
Menej ako 30 dní	194 936	10 892	205 828
30 až 60 dní	17 227	386	17 613
60 až 90 dní	670	11	681
Spolu	212 833	11 290	224 122

1) Všetky finančné aktíva, ktoré sú v omeškaní viac ako 90 dní a na základe nadmerného zabezpečenia nie je ich hodnota znížená, sú už v predchádzajúcich tabuľkách uvedené v segmente nesplácaných úverov.

Odklady/zhovievavosť (forbearance)

Odklady a iné ústupky sa dlžníkom a dlžníckam poskytujú vtedy, ak existuje predpoklad, že dlžníci a dlžníčky nedokážu na základe svojej aktuálnej finančnej situácie plniť úverové podmienky. Na základe príčin, ktoré viedli k vzniku takýchto ťažkostí, Oberbank AG rozhoduje o takej zmene uvedených úverových podmienok, aby mali dlžníci a dlžníčky dostatočný priestor na uhradenie svojich záväzkov, alebo Oberbank AG na tento účel zmení termín splatnosti úveru (úplne alebo čiastočne).

Banka najskôr preverí, či je naplnená skutková podstata zlyhania. Ak sa zlyhanie potvrdí, klienti a klientky sú klasifikovaní ako nesplácajúci klienti a v súlade s metodikou popísanou v pozn. č. 2.7) sa vytvorí rezerva na krytie rizík.

Ak o zlyhanie nejde a z podrobnej analýzy ekonomickej situácie vyplynie, že finančné záväzky budú môcť byť v budúcnosti pri uplatnení primeraného opatrenia bezpečne splnené, môže banka poskytnúť odklad alebo urobiť iné ústupky.

Konsolidovaná účtovná závierka

Ak banka s klientmi a klientkami, ktorí/é sa dostanú do platobných ťažkostí, uzavrie dohody formou, ktorá pre nové úvery nie je obvyklá, označia sa príslušné záväzky značkou zhovievavosti.

Ak boli odklady poskytnuté na báze štátom nariadených moratórií alebo súkromných moratórií v súlade s predpismi EBA, nie sú v zmysle *usmernení EBA o legislatívnych a nelegislatívnych moratóriách na splácanie úverov uplatňovaných v súvislosti s krízou spôsobenou ochorením COVID-19* principiálne označované ako opatrenia zhovievavosti. V ojedinelých prípadoch, predovšetkým pri opakovanom aktívnom využití moratória zo strany klienta, však po vnútornej kontrole táto možnosť využitá nebola a transakcie boli naďalej označované príznakom zhovievavosti.

Monitorovanie odkladov sa vykonáva v rámci 90-dňového eskalačného procesu. Ak poskytnutý odklad nevedie k želanému výsledku (obnova splácania úveru v súlade so zmluvou po uplynutí lehoty odkladu), zmení sa v rámci 90-dňového eskalačného procesu rating úveru na „nesplácaný“, a ak je krytie úveru nedostatočné, vytvorí sa rezerva na krytie rizík.

Ak si záväzok, ktorý už bol označený opatrením zhovievavosti, vyžaduje ďalšie opatrenie zhovievavosti, tiež sa zmení na nesplácaný.

Zatajovanie zlých úverov poskytovaním odkladov alebo iných foriem zmluvných ústupkov je tak vďaka tomuto postupu vylúčené.

Opatrenia poskytnuté v sledovanom období sú uvedené v tejto tabuľke.

Odklady/opatrenia zhovievavosti v tis. €	Stav k 31.12.2021	Odložená zhovievavosť pri označovaní	Pokles objemu ¹⁾	Nové v kategórii odklady/zhovievavosť	Stav k 31.12.2022	Úroky inkasované v sledovanom období
Predĺženie platnosti úveru	50 008	4 425	16 816	52 265	81 031	2 748
Odklad	242 384	39 406	57 887	63 442	208 533	8 779
Zrieknutie sa ostatných zmluvných práv	7 399	374	4 735	16 631	18 921	709
Reštrukturalizácia	21 381	1 122	6 011	5 949	20 197	806
Ostatné	728	239	231	23	281	8
Spolu	321 899	45 567	85 679	138 311	328 964	13 050

¹⁾ z dôvodu splátok, umorenia

Objem transakcií, na ktoré sa vzťahujú odklady a iné opatrenia zhovievavosti, je v tabuľke nižšie rozdelený podľa stupňov bonity a porovnaný s vytvorenými rezervami na krytie rizík a zabezpečeniami.

k 31.12.2022 v tis. €			Hodnota zabezpečených pohľadávok
Stupne bonity	Hodnota pohľadávky	Riadenie rizík ¹⁾	
veľmi dobrá	125	1	39
dobrá	128 780	353	69 224
nedostatočná	42 577	423	35 438
nesplácané	157 481	48 081	62 276
Spolu	328 964	48 858	166 976

¹⁾ Rezervy na krytie rizík uvedené pri splácaných kategóriách vyplývajú z rezerv na krytie rizík očakávaných úverových strát podľa IFRS 9.

k 31.12.2021 v tis. €			Hodnota zabezpečených pohľadávok
Stupne bonity	Hodnota pohľadávky	Risikovorsorgen ¹⁾	
veľmi dobrá	112	1	98
dobrá	142 356	561	114 120
nedostatočná	41 982	438	24 500
nesplácané	137 449	40 307	69 047
Spolu	321 899	41 308	207 765

Konsolidovaná účtovná závierka

¹⁾ Rezervy na krytie rizík uvedené pri splácaných kategóriách vyplývajú z rezerv na krytie rizík očakávaných úverových strát podľa IFRS 9.

Riziko udržateľnosti ako neoddeliteľná súčasť úverového rizika

Téma udržateľnosti je z pohľadu Oberbank AG neoddeliteľne spojená aj s riadením úverových rizík banky. Riziká udržateľnosti môžu mať významný negatívny dopad na dlžníkov Oberbank AG a následne aj na úverové riziko. Riziká udržateľnosti súvisiace s klímou zahŕňajú fyzické riziká, ako sú extrémne poveternostné javy, ktoré zmena klímy podporuje a môžu spôsobiť vážne (aj finančné) škody. Katastrofy súvisiace s klímou môžu napríklad tiež prerušiť dodávateľské reťazce alebo zničiť obchodné modely v dôsledku zmenených environmentálnych podmienok. Okrem toho by spoločnosti mohli byť v budúcnosti čoraz viac zodpovedné za správanie poškodzujúce klímu, čo môže viesť k vážnym finančným dôsledkom pre dotknuté spoločnosti. Ďalším aspektom je, že spoločnosti môžu byť vážne ovplyvnené rizikami transformácie z dôvodu klimatických zmien. Zmeny v politike (napr. dane z CO₂) alebo zmeny v technológiách (napr. elektromobilita) môžu predstavovať hrozbu pre spoločnosti, ktoré sa neprispôbili. Zvyšovanie povedomia o ochrane klímy a meniace sa spoločenské očakávania môžu viesť k významnej zmene spotrebiteľského správania. Riziká udržateľnosti v oblasti sociálnych vecí a správy a riadenia spoločností môžu mať negatívny vplyv na majetkovú, finančnú a výnosovú situáciu spoločnosti. Napríklad riziká poškodenia dobrej povesti, ktoré ak sa prejavia, môžu brániť predaju vyrobených produktov. Je teda zrejmé, že Oberbank AG venuje veľkú pozornosť rizikám udržateľnosti pri riadení úverovej činnosti. Z tohto dôvodu došlo v posledných rokoch k ďalším významným zmenám v úverovom a ratingovom procese Oberbank AG s cieľom zlepšiť transparentnosť a riadenie rizík v oblasti udržateľnosti.

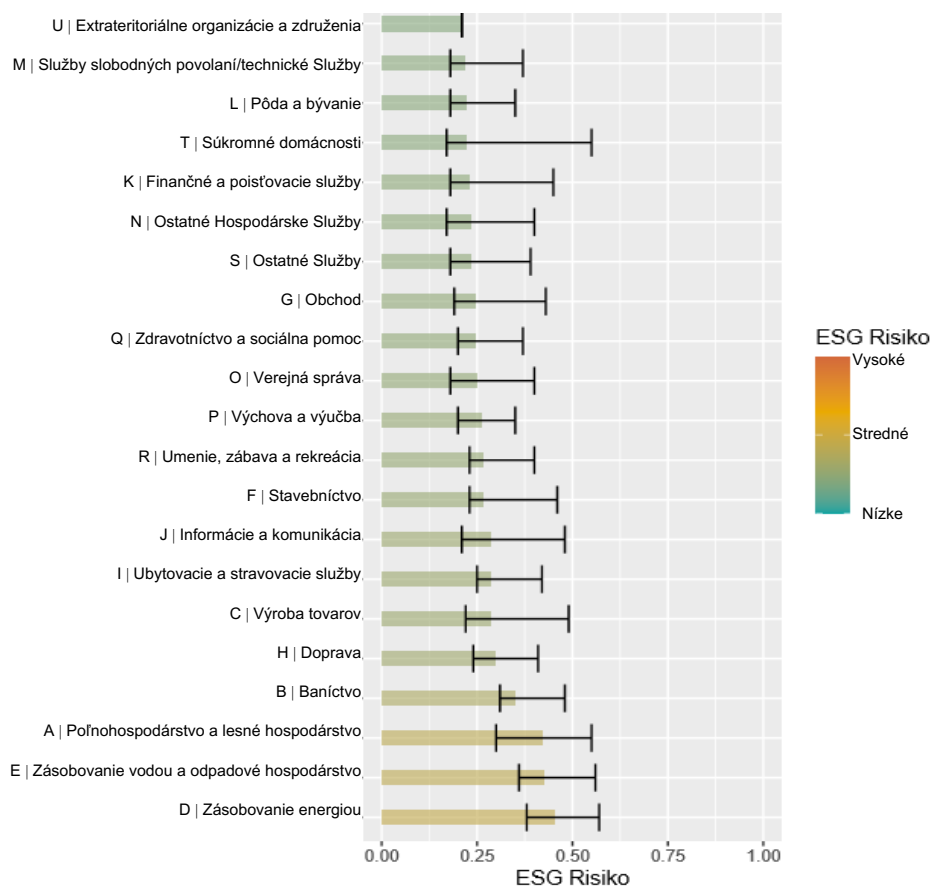
V úverovom ratingu našich klientov a klientok sú riziká trvalej udržateľnosti zahrnuté do hodnotenia mäkkých faktov súvisiacich s ESG (obchodný model, závislosť od externých faktorov). Šesť ESG soft facts nanovo zavedených v 2. polroku 2021 slúži na systematickejšie hodnotenie rizík existujúceho obchodného modelu a zber dát pre tri oblasti E (životné prostredie), S (sociálna oblasť) a G (riadenie).

Zohľadnenie rizík ESG v procese rozhodovania o úveroch bolo zavedením nástroja Climecycle vo veľkej miere automatizované. Nástroj vyvinutý spoločnosťou KPMG určuje skóre udržateľnosti pre všetkých úverových klientov Oberbank AG, ktoré je priamo zahrnuté do rozhodnutia o úvere.

V rámci celkového riadenia bankového rizika sa riziká udržateľnosti v úverovom portfóliu Oberbank AG vyhodnocujú najmenej dvakrát ročne a prezentujú sa vo forme tepelnej mapy rizík udržateľnosti. Tepelná mapa sa predkladá Výboru banky pre riadenie aktív a pasív, ktorému predsedá riaditeľ banky pre riadenie rizík. Okrem toho sa predkladá aj dozornej rade vo výbore pre riziká.

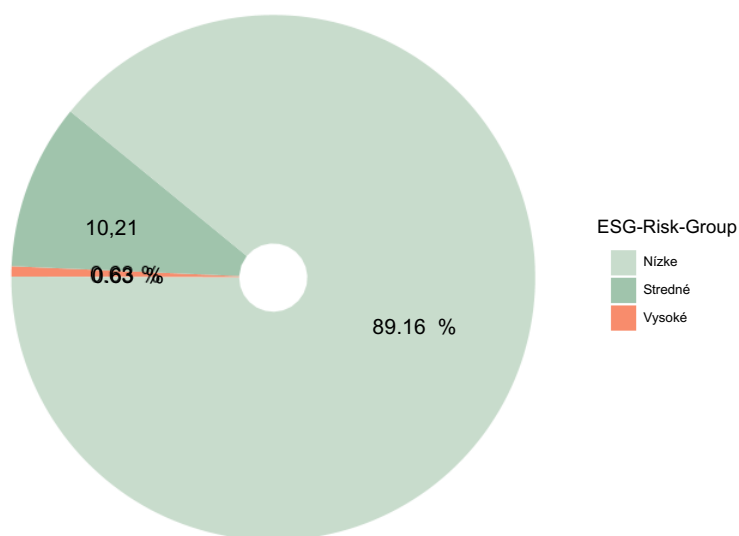
Klasifikácia rizík zohľadňuje klimatické, sociálne a vládne riziká, pričom klimatické riziká majú najväčší vplyv na celkové hodnotenie rizík. Na hodnotenie boli použité kvalitatívne a kvantitatívne informácie z externých a verejne dostupných zdrojov údajov (ako napr. EUROSTAT, SASB (Rada pre účtovné štandardy udržateľnosti), FIRST (Finančné inštitúcie: zdroje, riešenia a nástroje), Európskej komisie ((technická príloha k taxonómii podľa článkov 8 a 9) ako aj Svetovej banky (ThinkHazard!)). Týmto spôsobom je možné vyhodnotiť vystavenie našich klientov odvetvovému a regionálnemu riziku, pokiaľ ide o fyzické riziká (priame dôsledky zmeny klímy, ako je nárast výskytu prírodných katastrof) a rizikám prechodu (riziká vyplývajúce z procesu prispôbovania sa klimaticky neutrálnej ekonomike a spoločnosti, napr. zvýšenie cien prostredníctvom daní z CO₂). Nasledujúci graf ukazuje vzťah medzi úrovňou rizika udržateľnosti a odvetvím v úverovom portfóliu Oberbank AG. Dĺžka stĺpcov popisuje priemerné objemovo vážené riziko. Rozpätie kolísania rizika v rámci sektora (minimum/maximum), ktoré vyplýva z regionálnych rozdielov a subsektorov, je znázornené čiernymi čiarami.

Riziko udržateľnosti v úverovom portfóliu Oberbank AG

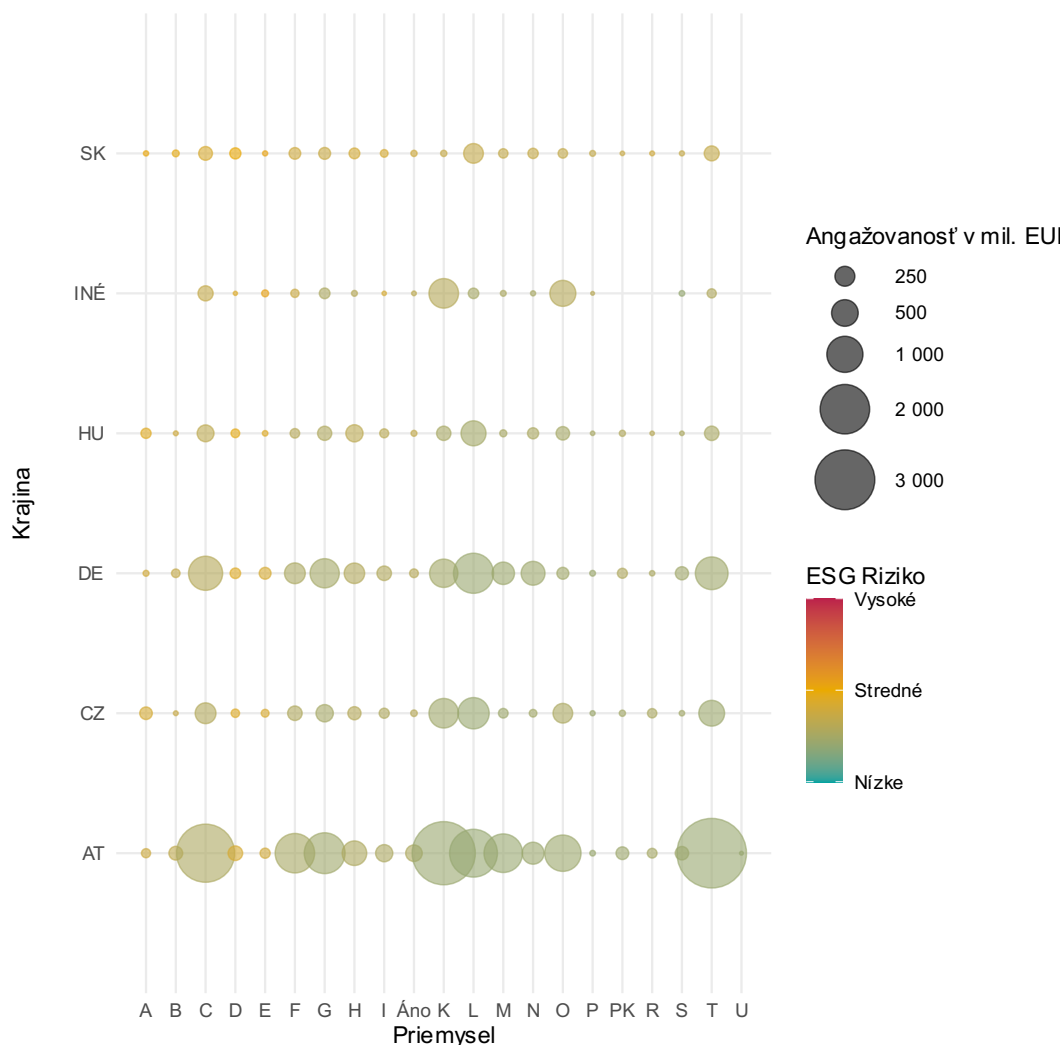


Celkovo je úverové portfólio Oberbank AG vystavené len podpriemerným rizikám udržateľnosti. V prípade fyzických rizík sa to vysvetľuje naším regionálnym obchodným modelom v strednej Európe, v prípade prechodných rizík tým, že podiel vážnejšie zasiahnutých odvetví a sektorov je v celkovom objeme úverov Oberbank AG nedostatočne zastúpený.

Rozdelenie objemu pohľadávok Oberbank AG podľa rizikových tried ESG definovaných interne



Riziko udržateľnosti Oberbank AG podľa tepelnej mapy



Naša tepelná mapa rizík udržateľnosti ilustruje riziká udržateľnosti, ktorým je Oberbank vystavená v jednotlivých regiónoch a sektoroch (podľa kódov NACE). Regióny zahŕňajú krajiny, v ktorých má Oberbank AG svoje pobočky, ako aj zostatkovú položku, ktorá z veľkej časti pozostáva z vysoko likvidných aktív potrebných na riadenie likvidity. Farba bodov na tepelnej mape predstavuje hodnotenie rizika; veľkosť bodov označuje angažovanosť Oberbank AG v tejto oblasti.

44) Riziko majetkových účastí

Rizikom majetkových účastí sa označuje potenciálna strata hodnoty z dôvodu nevyplatenia dividend, zníženia hodnoty alebo straty z predaja, a tiež zníženie tichých rezerv z dôvodu hrozby negatívneho hospodárskeho vývoja.

Podiely v sesterských bankách BKS a BTV, s ktorými Oberbank AG tvorí 3 Banken Group, sú najdôležitejšími podielmi Oberbank. Politika majetkových účastí Oberbank AG sa zameriava na nadobúdanie účastí s relevanciou pre banku a odbyť, ak sú prospešné pre obchody banky, teda ak je ich činnosť priamym predĺžením bankovej činnosti alebo pomocnou činnosťou. Do tohto segmentu spadajú o. i. majetkové účasti Oberbank AG v spoločnosti 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H., spoločnosti 3 Banken IT GmbH a spoločnosti Oberbank Service GmbH.

Konsolidovaná účtovná zvierka

V portfóliu majetkových účasti Oberbank sú ďalej strategické majetkové účasti v spoločnosti voestalpine AG a Portfólio majetkových účasti Oberbank AG. Aktívne zabezpečovanie majetkových účasti v oblasti priemyslu nad uvedený rámec nezodpovedá filozofii spoločnosti Oberbank AG. Okrem uvedených účasti vlastní Oberbank AG čisto ekonomicky orientované majetkové účasti, z ktorých možno očakávať konkrétne výnosy alebo nepriamu rentabilitu. Pomocou fondu „Oberbank Opportunity Fonds“ nadobúda Oberbank AG v rámci súkromného kapitálového financovania majetkové účasti s prvoradým cieľom podporovať klientov a klientky v situáciách, keď si nevystačia s bežnými formami financovania. Banka nadobúda majetkové účasti v subjektoch poskytujúcich mezanín a equity s cieľom využiť ich odborné znalosti a zabezpečiť si prístup na nové trhy. Najmä v oblasti nehnuteľností má Oberbank AG majetkové účasti v účelových spoločnostiach, ktoré boli založené napr. na výstavbu alebo prevádzku vlastných nehnuteľností, a ojedinele aj v spoločnostiach, ktoré ako developeri vystupujú ako dôležití partneri banky v oblasti financovania bytovej výstavby.

Nadobúdaniu podielov predchádzajú analýzy, ktorých cieľom je zabezpečiť čo najkomplexnejší obraz o výnosnosti, strategickej vhodnosti a právnej situácii.

Účtovné a reálne hodnoty majetkových účasti sú zhrnuté v nasledujúcej tabuľke:

k 31.12.2022 v tis. €	Ocenenie	
Skupiny nástrojov majetkovej účasti podľa druhu ocenenia	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
reálna hodnota s vykázaním v ostatných súčiastiach komplexného výsledku		
položky, s ktorými sa obchoduje na burze	0	0
položky, s ktorými sa neobchoduje na burze	263 405	263 405
Reálna hodnota s vykázaním vo výsledku hospodárenia		
položky, s ktorými sa neobchoduje na burze	33 401	33 401
Podiely v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania		
položky, s ktorými sa obchoduje na burze	1 099 645	659 455
položky, s ktorými sa neobchoduje na burze		
Spolu	1 396 451	956 261

k 31.12.2021 v tis. €	Ocenenie	
Skupiny nástrojov majetkovej účasti podľa druhu ocenenia	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
reálna hodnota s vykázaním v ostatných súčiastiach komplexného výsledku		
položky, s ktorými sa obchoduje na burze	0	0
položky, s ktorými sa neobchoduje na burze	241 933	241 933
Reálna hodnota s vykázaním vo výsledku hospodárenia		
položky, s ktorými sa neobchoduje na burze	22 374	22 374
Podiely v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania		
položky, s ktorými sa obchoduje na burze	1 000 764	730 120
položky, s ktorými sa neobchoduje na burze		
Spolu	1 265 071	994 427

45) Trhové riziko

Trhovým rizikom sa rozumie potenciálna strata, ktorá môže vzniknúť v dôsledku zmeny cien a úrokových sadzieb na finančných trhoch. V tejto kategórii rizika sa vykazujú pozície v obchodnej i v bankovej knihe. Trhové riziko je zložené z týchto druhov rizika: úrokové riziko, menové riziko, riziko akciového kurzu a riziko úverového rozpätia.

Riadenie rizík

Trhové riziká sú v Oberbank AG riadené centrálné aj pre zahraničné obchodné jednotky a úplne konsolidované spoločnosti koncernu. Riadenie trhových rizík je v Oberbank AG rozdelené medzi dva zodpovedné subjekty, ktoré ich riadia v rámci svojich pridelených limitov.

Riadenie trhových rizík v kompetencii oddelenia treasury a obchodu

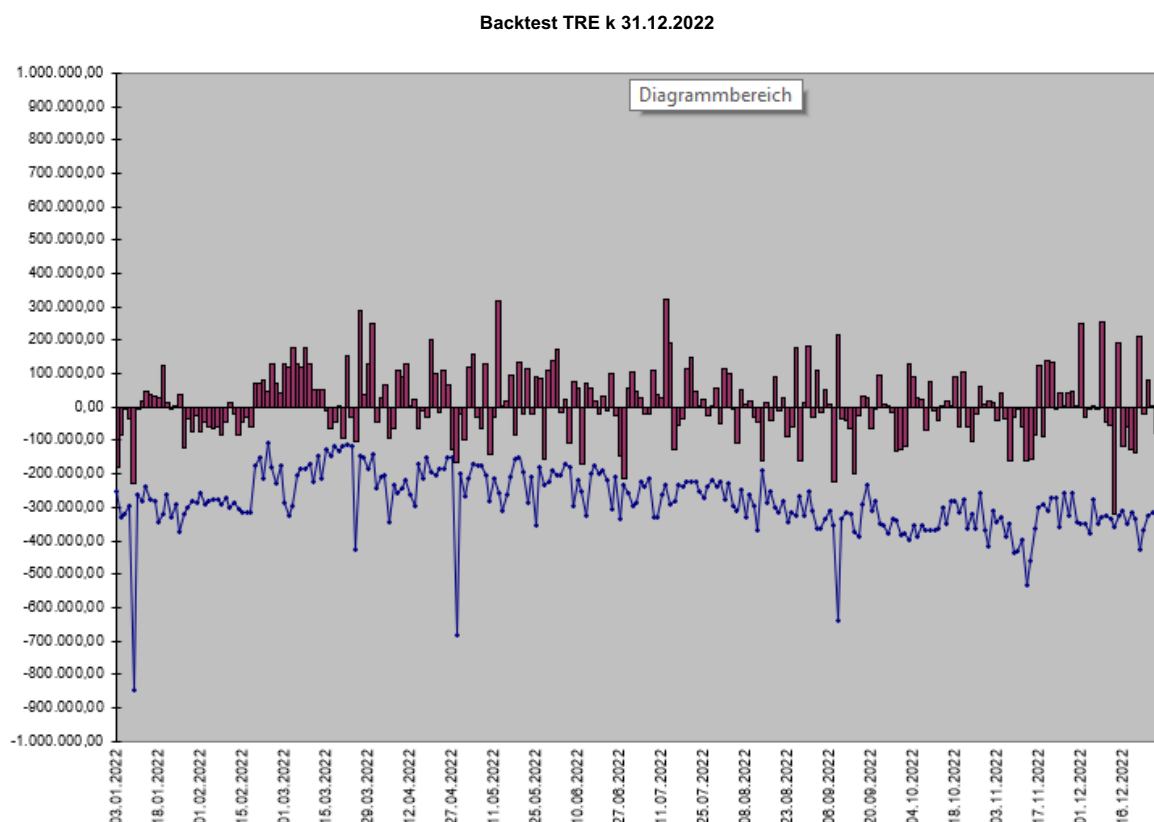
Oddelenie treasury a obchodu je zodpovedné za riadenie trhových rizík pozícií v obchodnej knihe, úrokového rizika v peňažnej obchodnej knihe a rizika devízového kurzu celého koncernu Oberbank. Peňažná obchodná kniha obsahuje krátkodobé pozície bankovej knihy. Na výpočet rizika sa používa model hodnoty v riziku (value at risk/VAR). Hodnota v riziku vyjadruje, aká maximálna strata so stanovenou pravdepodobnosťou (úroveň spoľahlivosti) sa očakáva pri určitom období držby za bežných trhových podmienok. Hodnota v riziku sa vypočíta metódou historickej simulácie s úrovňou spoľahlivosti 99 %, pričom obdobie držby je desať dní a obdobie simulácie 1 000 dní. Výpočet hodnôt v riziku, kontrolu dodržiavania limitov a podávanie správ o rizikovej a výnosovej situácii predstavenstvu a oddeleniu treasury a obchodu zabezpečuje oddelenie strategického riadenia rizík na dennej báze. Hodnoty v riziku za sledované obdobie sú zobrazené v nasledujúcej tabuľke:

Hodnota v riziku (Value-at-Risk) v roku 2022 v tis. EUR	31.12.2021	MAX.	MIN.	Priemer	31.12.2022
	706	2 680	339	890	967

Hodnota v riziku v roku 2021 v tis. €	31.12.2020	MAX.	MIN.	Priemer	31.12.2021
	979	1 382	575	893	706

Pomocou spätných testov sa preveruje kvalita štatistického modelu, porovnávajú sa teda odhadované jednoduchové hodnoty v riziku so skutočnými výsledkami. Z výsledkov spätného testovania nevyplynulo v uplynulom obchodnom roku žiadne prekročenie hodnôt. Zobrazené sú v nižšie uvedenom grafe.

Spätné testovanie modelu VAR v roku 2022 v tis. EUR



Okrem limitu VAR sa na riadenie rizika používajú ďalšie limity na obmedzenie rizika, ako sú limit stop loss a objemové limity.

Riziko devízového kurzu ako časť trhového rizika riadi tiež oddelenie treasury a obchodu. V tabuľke sú zobrazené otvorené devízové položky Oberbank AG.

	Objem v tis. €			Objem v tis. €	
	31.12.2022	31.12.2021		31.12.2022	31.12.2021
AUD	43	-17	MXN	11	72
CHF	-458	101	HKD	42	8
USD	403	7 926	JPY	30	-36
GBP	-228	336	RON	9	89
HUF	-3 547	-3 615	NZD	-1	-104
SEK	188	60	CZK	-4 800	5 021
CAD	91	-19	Iné meny long	184	157
CNY	119	40	Iné meny short	-12	-61
DKK	37	48	Zlato	3 122	2 526
NOK	-19	-37			

Trhové riziko, ktoré je v kompetencii oddelenia treasury a obchodu, sa pre likvidačnú metódu v systéme ICAAP vypočítava pomocou toho istého modelu, ako je popísaný vyššie, avšak s jednotnou úrovňou spoľahlivosti vo výške 99,9 % a obdobím držby jeden rok. K 31.12.2022 malo trhové riziko v kompetencii oddelenia treasury a obchodu výšku 6,5 mil. EUR (v minulom roku: 5,1 mil. EUR).

Riadenie trhových rizík v kompetencii výboru pre riadenie aktív a pasív

Výbor pre riadenie aktív a pasív (výbor APM) je zodpovedný za riadenie úrokového rizika dlhodobých pozícií (úroková viazanosť > 12 mesiacov) pre meny EUR, USD, CZK a HUF, za strategické pozície akcií a fondov v bankovej knihe a za riziko úverového rozpätia.

Výbor APM zasadá každý mesiac. Členmi výboru sú člen predstavenstva so zodpovednosťou za riadenie rizík a zástupcovia oddelení strategického riadenia rizík, treasury a obchodu, účtovníctva a kontroingu, privátneho bankovníctva a správy majetku, riadenia úverov, korporátnych a medzinárodných financií, oddelenia súkromných klientov, sekretariátu a komunikácie, interného auditu a compliance.

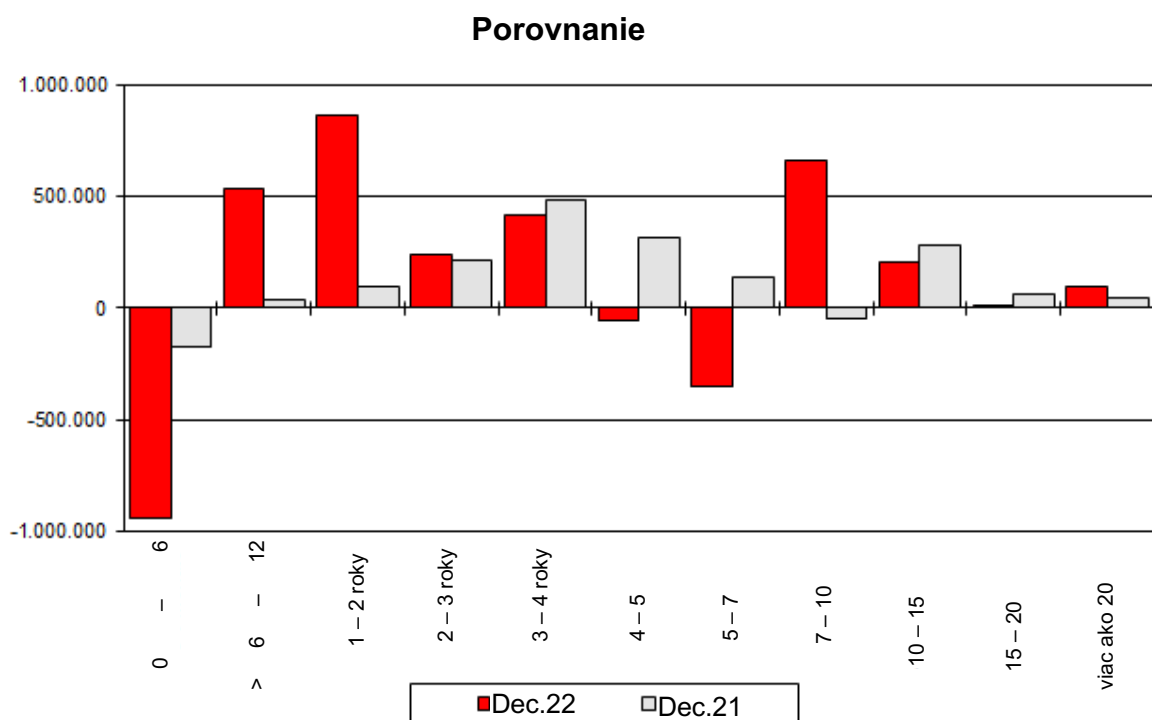
Úrokové riziko bankovej knihy

Preberanie úrokového rizika, ktoré tvorí hlavnú časť trhového rizika bankovej knihy, je významnou súčasťou bankových obchodov a zároveň dôležitým zdrojom výnosov a je potrebné, aby bolo primerane zohľadnené v procese riadenia rizík

. Strategickým cieľom je v prvom rade dosahovať výnosy pri vedomom zohľadnení kalkulatívneho a aktívne riadeného rizika. Na stabilizáciu úrokových výnosov a na dosiahnutie ďalších čistých úrokových výnosov z transformácie lehôt splatnosti aplikuje banka kontinuálnu stratégiu, ktorá spočíva v investíciách do pozícií s dlhodobejšou fixáciou úrokových sadzieb. Na interné riadenie úrokového rizika bankovej knihy v zmysle usmernení EBA č. 2018/02 sa využívajú klasické metódy analýzy fixácie úrokových sadzieb (zostavenie gapov fixácie úrokových sadzieb, analýzy úrokovej citlivosti). Miera úrokového rizika sa zisťuje pomocou analýzy zmien súčasnej hodnoty pozícií v bankovej knihe za predpokladu rôznych scenárov. Okrem sledovania súčasnej hodnoty sa štvrťročne vykonáva aj simulácia čistých úrokových výnosov za rôznych nepriaznivých scenároch. Pri každom scenári sa pritom zobrazuje odchýlka výsledkov podľa zisku výkazov a strát od rozpočtu v jednotlivých rokoch ako i kumulovane na obdobie 3-ročného horizontu.

Nasledujúci graf ukazuje GAP analýzu fixácie úrokových sadzieb v porovnaní s hodnotami ku koncu minulého roka: 2 – 3 roky

Hodnoty GAP fixácie úrokových sadzieb pozícií v bankovej knihe (porovnanie stavu k 31.12.2022 so stavom k 31.12.2021)



Konsolidovaná účtovná zázvierka

Stanovenie úrokového rizika likvidačnou metódou systému ICAAP sa uskutočňuje na báze modelu EVE (economic value at equity). Podkladový scenár zodpovedá úrokovým zmenám na ročnom základe, ktoré s pravdepodobnosťou na 99,9 % nebudú prekročené. Kalibrácia úrokového šoku v jednotlivých hlavných menách EUR, USD, CZK a HUF sa pritom riadi publikáciou BCBS Úrokové riziko bankovej knihy (BCBS d319). Neúročené položky sa nezohľadňujú. K 31.12.2022 dosiahlo úrokové riziko bankovej knihy 185,29 mil. EUR (v minulom roku: 180,50 mil. EUR).

Riziko úverového rozpätia

Úverové rozpätie je riziková prirážka za úverové riziká prevzaté s investíciou. Úverové rozpätie sa určuje ako rozdiel v rendite z dlhopisu a z bezrizikového referenčného dlhopisu. Riziko sa meria na základe výkyvov súčasnej hodnoty dlhopisového portfólia z dôvodu zmien úverových rozpätí na trhu pri konštantnej bonite dlžníka. Riziko úverového rozpätia sa počíta s úrovňou spoľahlivosti 99,9 % a obdobím držby v trvaní 1 rok. K 31.12.2022 bolo takto vypočítané riziko vo výške 51,41 mil. EUR (v minulom roku: 29,51 mil. EUR).

46) Makroekonomické riziká

Pojmom makroekonomické riziká označujeme potenciálne straty, ktoré vyplývajú zo zmien makroekonomického prostredia (zhoršenie reálneho rastu HDP, významný nárast nezamestnanosti a platobnej neschopnosti, pokles kurzov akcií a trhu s nehnuteľnosťami...).

Dôsledky krízy národného hospodárstva zázorňuje zvýšená pravdepodobnosť zlyhania úverov, pokles trhových hodnôt nehnuteľností a pokles na finančných trhoch. Pokles má negatívny vplyv tak na aktíva banky, ako i na prijaté zabezpečenia. K 31.12.2022 bolo vypočítané makroekonomické riziko na úrovni 109,99 mil. EUR (v minulom roku: 105,54 mil. EUR).

47) Operačné riziko

Operačné riziká sú nerozlučne späté s bankovým obchodom. Tento pojem zahŕňa riziká, ktoré sa vzťahujú na oblasť prevádzky banky. Operačné riziko je v Oberbank AG definované ako riziko strát v dôsledku neprimeranosti alebo zlyhania interných postupov, ľudí a systémov, alebo v dôsledku externých udalostí. Táto definícia zahŕňa právne riziká (vrátane rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu), nezohľadňuje však strategické riziká alebo riziko ohrozenia dobrej povesti. Riziká zadefinujeme do nasledujúcich kategórií: interný podvod, externý podvod, zvyky v oblasti zamestnanosti a istota pracovného miesta, klienti a klientky, produkty a obchodné zvyklosti, prerušenie obchodu a výpadky systému, realizácia, dodávanie, riadenie procesov a vecné škody. V Oberbank AG bol zriadený výbor pre riadenie operačného rizika. Grémium usmerňuje proces riadenia operačných rizík a je zodpovedné za jeho ďalší rozvoj, príp. za adaptáciu príslušných metód. Operatívne riadenie operačných rizík zabezpečujú príslušné operatívne pôsobiacie oddelenia a regionálne odbytové jednotky (risk taking units), ktoré zodpovedajú za operačné riziko produktov a procesov, ktoré spadajú do ich kompetenčnej sféry. Elektronický proces nahlasovania slúži na podporu pri evidovaní vzniknutých operačných rizík. Ako základ regulácie a ďalšieho rozvoja oblasti riadenia operačných rizík slúžia systematické analýzy rizík. Tie sa na jednej strane vykonávajú formou hodnotenia rizík v rámci pravidelného zisťovania a kvantifikácie potenciálnych prevádzkových rizík, ako aj prostredníctvom vyhodnocovania škodových udalostí uvedených v databáze škodových udalostí a monitorovania kľúčových ukazovateľov rizík. Kvalitatívne analýzy v podobe vyhodnocovania rizík sa vykonávajú minimálne každé dva roky prostredníctvom štruktúrovaných dotazníkov. Posudzovatelia a posudzovateľky pritom odhadujú frekvenciu výskytu a výšku potenciálnych škôd. Oddelenie strategického riadenia rizík zostavuje každý kvartál správu o operačnom riziku a predkladá ju predstavenstvu i grémiu pre riadenie operačného rizika. V tejto správe je popísaný vývoj hlavných ukazovateľov rizika a škodové udalosti, ktoré sa vyskytli počas bežného obchodného roku. V správe sú škodové udalosti rozčlenené podľa obchodných oblastí a kategórií škodových udalostí.

Na zabezpečenie veľkých rizík zistených v rámci analýzy rizík boli prijaté konkrétne opatrenia (napr. poistenie, koncepcie na riešenie havarijných stavov IT, náhradné výpočtové stredisko).

Z dôvodu rastúceho významu digitalizácie majú riziká IT a kybernetické riziká v rámci operačných rizík osobitné postavenie. Stratégia banky spočíva v tomto prípade v snahe neustále udržiavať bezpečnosť na najmodernejšej úrovni. Operatívne túto úlohu zabezpečuje spoločnosť 3 Banken IT GmbH, ktorá bola poverená realizáciou uvedenej stratégie.

Riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktoré je tiež zahrnuté do operačných rizík, je obmedzené opatreniami v oblasti vzdelávania, automatizovaným a manuálnym monitorovaním transakcií a prahovými hodnotami na kontrolu pôvodu finančných prostriedkov v hotovostnom systéme.

V rámci výpočtu schopnosti znášať riziká sa na kvantifikáciu operačného rizika používa štandardizovaný prístup v súlade s treťou časťou, hlava III kapitola 3 nariadenia CRR II. K 31.12.2022 dosiahlo riziko 92,8 mil. EUR (v minulom roku: 85,7 mil. EUR).

Za posledných päť rokov bol vo výkaze ziskov a strát vykázaný čistý príjem z operačných rizík v dôsledku rozpustenia rezerv na operačné riziká vytvorených v predchádzajúcich rokoch.

48) Riziko likvidity

Riziko likvidity (alebo aj riziko refinancovania) predstavuje riziko, že banka nebude schopná plniť si vždy svoje platobné záväzky, alebo len za cenu zvýšených nákladov.

Riziko likvidity sa delí na riziko platobnej neschopnosti a riziko likviditného rozpätia. Za riziko platobnej neschopnosti, ale aj za riziko likvidity v užšom zmysle, sa považuje hrozba, že banka nebude schopná plniť si svoje súčasné i budúce platobné záväzky v plnom rozsahu alebo včas. Toto riziko vyplýva z termínového rizika (riziko, že dohodnuté platby – napr. splátky úverov – sa omeškajú a bude tak chýbať príslušná likvidita), z rizika vyžiadania prostriedkov (riziko, že platobné prostriedky budú čerpané predčasne alebo v neočakávane vysokom objeme, napr. vyžiadanie vkladov alebo úverových príslužbov) a z rizika následného financovania (riziko, že pri dlhších lehotách viazanosti kapitálu nemožno následné financovanie vykázať v súvahe na strane aktív). Okrem rizík, ktoré môžu spôsobiť platobnú neschopnosť, existuje aj riziko, že prostriedky na refinancovanie následného financovania možno obstaráť len za cenu zvýšených trhových úrokov (rozpätia), a zisk sa tak zníži (riziko likviditného rozpätia).

Primárnym cieľom riadenia likvidity je preto zabezpečenie platobnej schopnosti v každom čase a optimalizácia štruktúry refinancovania vo vzťahu k riziku a výsledku hospodárenia.

S cieľom obmedziť riziko závislosti refinancovania od nestáleho bankového peňažného trhu je pomer klientskych úverov k primárnym vkladom, plus vlastné emisie a vklady od podporných bánk, ohraničený strategickým limitom 110 %. Strategický ukazovateľ likvidity (SUL) bol k 31.12.2022 na úrovni 90,4 % (v minulom roku: 90,0 %).

Oberbank AG má primeraný vankúš (vankúš likvidity) v podobe voľného potenciálu refinancovania vo forme cenných papierov a úverových pohľadávok v centrálnych bankách, ako aj zostatkov v centrálnych bankách, ktoré sú vhodné na refinancovanie. Primeranosť likvidnej rezervy sa mesačne preveruje prostredníctvom stresových testov likvidity.

Oberbank AG má ďalej k dispozícii potenciál nevyužitých bankových liniek. Ďalším strategickým princípom je čo najväčšia diverzifikácia zdrojov refinancovania s cieľom prevencie závislosti od medzibankového peňažného trhu a kapitálového trhu. Patrí k tomu aj aktívna práca so založiteľnými zabezpečeniami pri poskytovaní úverov.

Regulatórne ukazovatele likvidity

Ukazovateľ krytia likvidity LCR definuje minimálny stav (vysoko) likvidných aktív, ktoré banka musí uchovávať ako rezervnú likviditu, aby v prípade kritickej fázy dokázala počas 30 dní plniť prípadné platobné povinnosti v netto výške. LCR k 31.12.2022 bol na úrovni 179,8 % (k 31.12.2021: 203,5 %).

Ukazovateľ strednodobej likvidity NSFR predstavuje minimálny štandard na zníženie rizika refinancovania na dlhší časový horizont. Štrukturálna miera likvidity má zabezpečiť udržateľnú štruktúru refinancovania tým, že ohraničuje transformáciu lehôt medzi aktívnym obchodom a refinancovaním a znižuje tak riziko budúcich problémov s refinancovaním. NSFR k 31.12.2022 bol na úrovni 132,3 % (k 31.12.2021: 137,6 %).

Konsolidovaná účtovná závierka

Zodpovednosť za riadenie rizika likvidity

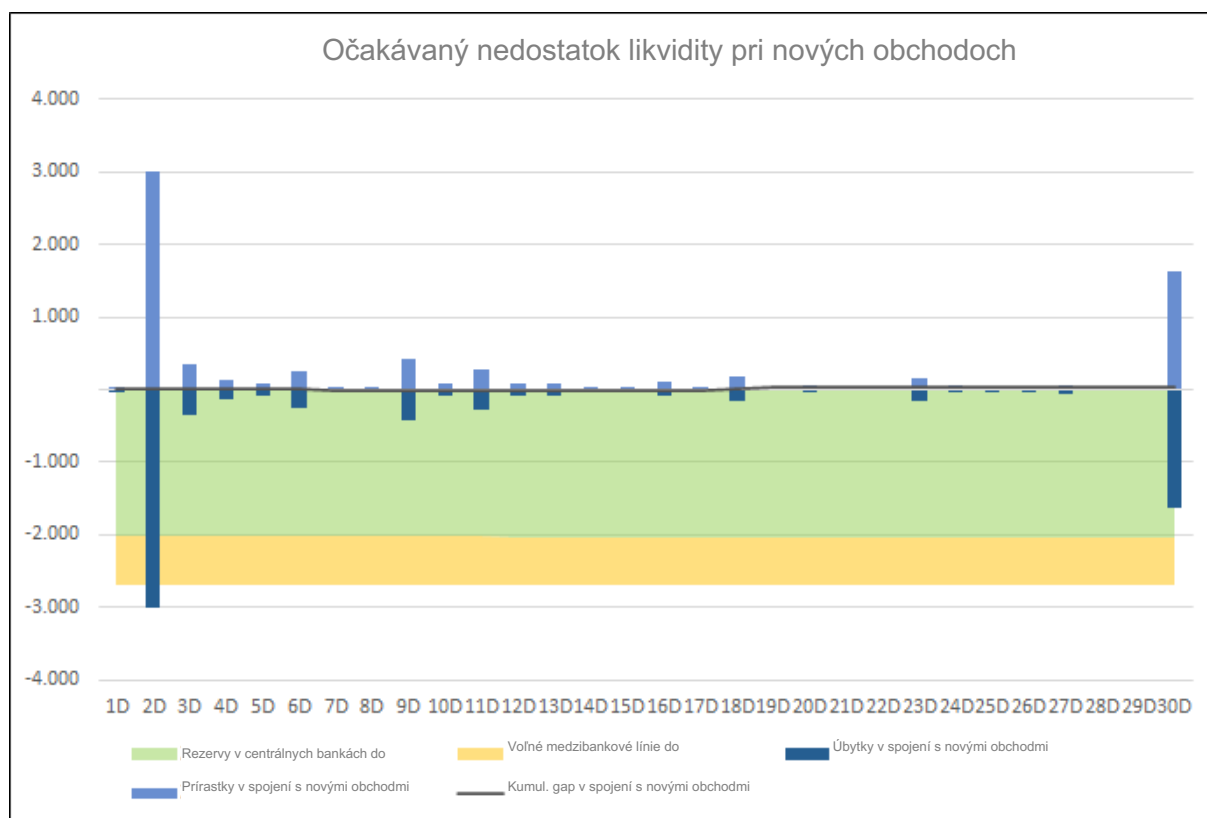
Za operatívne výkazníctvo a nastavenie a sledovanie príslušných limitov pre riziko je zodpovedné oddelenie strategického riadenia rizík. Toto oddelenie má taktiež na starosti ďalší rozvoj a údržbu používaných modelov na riadenie rizík, nastavenie parametrov pre bilancie vývoja likvidity a pre spätné testovanie modelov.

Krátkodobé riadenie likvidity

Oddelenie treasury a obchodu je zodpovedné za riadenie krátkodobej likvidity vo všetkých menách na dennej báze. Riadenie likvidity na dennej báze sa uskutočňuje prostredníctvom bilancie vývoja krátkodobej likvidity. Oddelenie strategického riadenia rizík zostavuje každý deň bilanciu vývoja likvidity vrátane predpokladov nových obchodov na ďalších 30 dní, ktorá odráža prírastky a úbytky čistých prostriedkov i akumulovanú hodnotu gap banky. Vklady v centrálnej banke po odpočte požiadavky na minimálne rezervy a voľné, nepriradené medzibankové linky (nepriradené bankové linky mínus skutočné, resp. plánované čerpanie) sa vykazujú ako limitné linky a slúžia ako vyrovnávacia kapacita (counterbalancing capacity).

Zároveň sa zostavuje bilancia vývoja likvidity na ďalších 30 dní, ktorá každý deň zobrazuje výlučne zmluvné peňažné toky Oberbank AG.

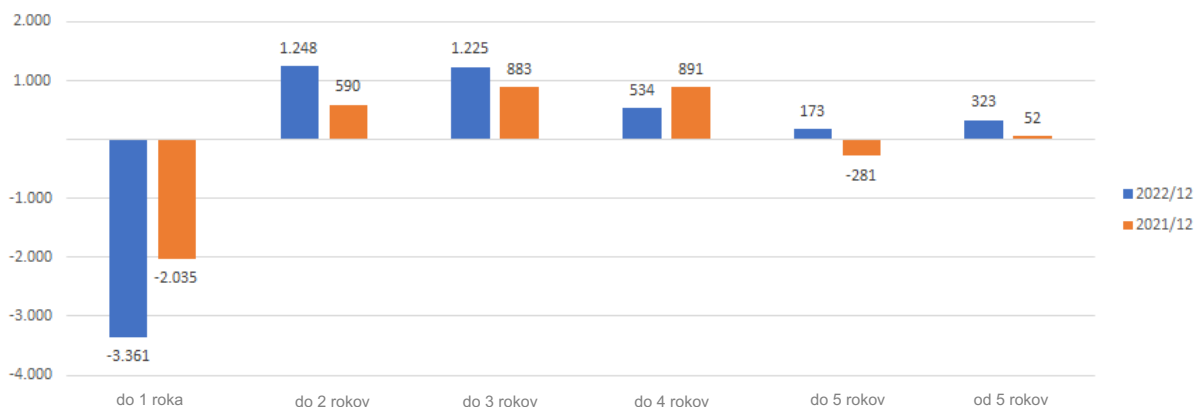
Bilancia vývoja likvidity vrátane predpokladu nových obchodov na 30 dní k 31.12.2022 v mil. EUR



Riadenie dlhodobej, resp. strategickej likvidity

Riadenie dlhodobej, resp. strategickej likvidity Oberbank AG je v kompetencii predstavenstva a výboru APM. Reporting zabezpečuje oddelenie strategického riadenia rizík. Na účely prezentácie strednodobého a dlhodobého riadenia rizika likvidity banky sa zostavuje komplexná bilancia vývoja likvidity, v ktorej sú spočítané peňažné toky vyplývajúce z obchodov na jednotlivé časové pásma.

Na účely riadenia rizika likvidity v jednotlivých menách sú správy o likviditných gapoch významných mien (EUR, USD, CZK a HUF) podávané jednotlivo.

Bilancia vývoja likvidity v strednodobom až dlhodobom horizonte pre všetky meny k 31.12.2022 a 31.12.2021 v mil. EUR

V bilancii kapitálovej viazanosti (bez predpokladu nových obchodov) možno na konci 1. roku badať požiadavku na refinancovanie vo výške 3,5 mld. EUR (v minulom roku: 2,1 mld. EUR). Táto suma zodpovedá pomeru financovania vo výške 75,3 % (v minulom roku: 84,7 %), takže interne stanovený limit vo výške 70 % je dodržaný.

Štruktúra platnosti cenných papierov a úverov uložených na repo transakcie:

v tis. EUR k 31.12.2022	do 1 mesiaca	1 – 12 mesiacov	1 – 5 rokov	> 5 rokov
Založené cenné papiere a úvery	74 512	484 868	1 379 657	540 054

v tis. € k 31.12.2021	do 1 mesiaca	1 – 12 mesiacov	1 – 5 rokov	> 5 rokov
Uložené cenné papiere a úvery	19 008	482 717	1 765 168	285 209

Oberbank AG mala navyše k 31.12.2022 k dispozícii kolaterál s hodnotou krytia 568,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 599,4 mil. EUR) z reverzných repo transakcií s ČNB, ktoré možno kedykoľvek uložiť v ČNB na zvýšenie likvidity. Zostatok rezerv centrálnej banky, ktoré možno kedykoľvek odpočítať, predstavoval k 31.12.2022 sumu 2 018 mil. EUR (v predchádzajúcom roku 4 046 mil. EUR). Určenie medzery v likvidite vychádza zo zmluvných peňažných tokov. Pre pozície bez stanovenej platnosti kapitálu sa zostavujú predpoklady (napr. netermínované vklady sa vykazujú ako 12-mesačné rolujúce pozície, ostatné aktíva/pasíva ako rolujúce dlhodobé pozície a vlastné imanie ako dlhodobá pozícia).

Stresové scenáre sa počítajú na ilustráciu účinkov likviditných kríz a na kontrolu primeranosti likviditnej rezervy. Simuluje sa scenár zhoršenia dobrej povesti, krízy na trhu a ako najhorší možný prípad kombinácia uvedených scenárov. Pre prípad extrémnych pomerov na trhu bol vypracovaný núdzový plán.

Zmluvné peňažné toky z finančných záväzkoch podľa IFRS 7/39 a) a b)

k 31.12.2022 v tis. €	Účtovné hodnoty	Zmluvné peňažné toky	do 1 mesiaca	1 – 12 mesiacov	1 – 5 rokov	> 5 rokov
Závazky voči úverovým inštitúciám	4 448		901	514	2 275	978
	735	4 669 838	757	536	062	484
z toho vklady na podporné úvery	3 292		541	490	1 420	978
	756	3 431 861	898	884	594	484
Závazky voči klientom	15 061		13 539	1 023	415	187
	355	15 166 224	885	651	079	609
Sekuritizované záväzky	2 407		3	140	928	1 622
	017	2 694 494	587	399	253	255
Podriadené záväzky	479		3	59	299	202
	712	565 266	224	659	672	712
Derivatívne záväzky	193		-	39	138	55
IRS/CCS	170	232 977	162	734	091	314

Konsolidovaná účtovná zvierka

k 31.12.2021 v tis. €	Účtovné hodnoty	Zmluvné peňažné toky	do 1 mesiaca	1 – 12 mesiacov	1 – 5 rokov	> 5 rokov
Závazky voči úverovým inštitúciám	5 893		1 017	402	3 701	870
	337	5 991 906	656	361	525	365
z toho vklady na podporné úvery	3 042		425	401	1 390	870
	864	3 088 338	994	074	905	365
Závazky voči klientom	14 728		13 681	422	433	225
	589	14 763 428	943	926	152	408
Sekuritizované záväzky	2 206		2	142	806	1 388
	646	2 339 361	952	286	118	005
Podriadené záväzky	496		3	40	321	177
	368	542 687	222	283	477	706
Derivatívne záväzky	51		-	9	36	9
IRS/CCS	823	54 971	495	795	116	555

49) Riziko nadmernej finančnej páky

Oberbank AG meria riziko nadmernej finančnej páky tak, že ukazovateľ finančnej páky (leverage ratio) počíta v súlade s čl. 429 nariadenia CRR. Na riadenie rizika bola stanovená interná hranica pre ukazovateľ finančnej páky vo výške 4 %. Ukazovateľ finančnej páky bol k 31.12.2022 na úrovni 10,96 % (k 31.12.2021: 11,91 %). Zmena ukazovateľa finančnej páky vyplýva najmä zo skutočnosti, že zostatok národnej banky sa už nesmie odpočítavať od celkovej miery rizika ukazovateľa finančnej páky. Táto úľava z dôvodu pandémie Covid-19 bola prípustná len do 31.03.2022.

50) Riziko udržateľnosti

Riziko udržateľnosti zahŕňa fyzické riziká, ktoré vznikajú v dôsledku extrémnych poveternostných situácií a riziká prechodu, ktoré vyplývajú z prechodu na ekonomiku s nízkymi emisiami CO₂. V zmysle odporúčaní FMA v príručke o zaobchádzaní s rizikami udržateľnosti (*Leitfaden zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken*) sú osobitné otázky rizika udržateľnosti v rámci riadenia rizík vykryté primárnymi rizikami. Podrobnosti o riadení rizík udržateľnosti v úverovom portfóliu sú uvedené v poznámke 43.

51) Systémové riziko

Systémové riziko opisuje riziko narušenia finančného systému ako celku alebo jeho častí, čo môže mať vážne negatívne účinky na finančný systém a reálnu ekonomiku.

Platobná neschopnosť jedného účastníka trhu môže viesť k reťazovej reakcii, ktorá spôsobí značné problémy s likviditou a platobnou schopnosťou veľkému počtu ďalších účastníkov trhu. To zase môže spôsobiť funkčný kolaps častí finančného systému alebo finančného systému ako celku. Systémové riziká je ťažké predvídať a ovplyvniť z dôvodu zložitých vzájomných závislostí vo finančnom systéme.

Vo svojej funkcii národného orgánu pre riešenie krízových situácií pre Oberbank AG Úrad dohľadu nad finančným trhom FMA naznačil použitie postupu riešenia v prípade, že sa zistí zlyhanie alebo pravdepodobné zlyhanie.

Toto hodnotenie je založené na identifikácii kritických funkcií a očakávaní výrazného negatívneho dopadu na finančnú stabilitu v Rakúsku v prípade odchodu z trhu z dôvodu platobnej neschopnosti.

Úrad dohľadu nad finančným trhom FMA preto prikázal Oberbank AG udržiavať minimálnu výšku vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov (MREL).

Požiadavka MREL má byť zárukou toho, že inštitúcia bude stále udržiavať minimálnu kvótu vlastných zdrojov a záväzkov v súlade s požiadavkou MREL (dostatočný vankúš z kapitálu na krytie strát v prípade krízovej situácie a plánovaná stratégia likvidácie). Táto kvóta je vyjadrená buď ako podiel hodnoty expozície (TREA), alebo ako podiel na celkových rizikových položkách (LRE/TEM).

Predpísaná výška ukazovateľov sa nestanovuje pre všetky inštitúcie EÚ jednotne, ale skôr jednotlivito na inštitúciu. Pre spoločnosť Oberbank AG stanovil úrad FMA tieto kvóty s povinnosťou dodržiavať ich od 1.1.2022:

- predpísaná kvóta TREA: 19,41 %
- predpísaná kvóta LRE/TEM: 5,90 %.

Konsolidovaná účtovná závierka

K 31.12.2022 bola kvóta TREA 25,69 % (k 31.12.2021: 27,28 %), a kvóta TLOF 16,95 % (k 31.12.2021: 19,03 %). Tento pokles ide ruka v ruku s výrazným rastom úverov a nie tak výrazným nárastom vlastných zdrojov. Okrem toho bola prvýkrát odpočítaná suma povolenia podľa článku 78a nariadenia CRR. Keďže úľava v dôsledku pandémie Covid-19 na odpočítanie zostatkov národných bánk od celkovej miery rizika ukazovateľa finančnej páky už neplatí, má to zodpovedajúci vplyv aj na pomer LRE/TEM.

52) Ostatné riziká

V ostatných rizikách sú zhrnuté tie riziká, ktoré boli v rámci obchodného modelu koncernu Oberbank klasifikované ako nevýznamné, a na ktoré sa preto z prostriedkov na krytie rizík neodvodzuje individuálny limit.

Do kategórie ostatných rizík patria osobitne tieto bankové riziká:

- Riziko ohrozenia dobrej povesti vzniká v dôsledku negatívneho vnímania banky zo strany verejnosti. Takto poškodené dobré meno (napr. u klientov a klientok, obchodných partnerov a partneriek, akcionárov a akcionárov, úradov...) a s tým súvisiaca strata dôvery môžu viesť k prepadu výsledku hospodárenia, resp. k vzniku strát.
- Obchodnými rizikami označujeme riziká, ktoré sú dôsledkom neočakávaných výkyvov vo výsledku hospodárenia z dôvodu zmenených rámcových podmienok (napr. nižšie výnosy bez možnosti v rovnakej miere znížiť náklady, zmena konkurenčných podmienok, zmena v správaní klientov, následky technického pokroku...).
- Strategické riziká sú dôsledkom nesplnených dlhodobých cieľov spoločnosti na základe podkladových obchodných predpokladov alebo z dôvodu zmeny rámcových podmienok. Prevenciu alebo znížovanie uvedených rizík možno docieľiť neustálym sledovaním pomerov na trhu a konkurenčných podmienok a nepretržitým strategickým plánovaním s priebežnou adaptáciou na trhové prostredie.

53) Správa o riadení rizík – Zhrnutie

Riadenie rizík tvorí v Oberbank AG neoddeliteľnú súčasť obchodnej politiky, strategického plánovania cieľov a operatívneho manažmentu, resp. kontroľingu. Centrálnu zodpovednosť za riadenie rizík má v rukách celé predstavenstvo Oberbank AG. Pre každé významné riziko koncernu Oberbank je určená zodpovednosť za riadenie a priradené sú prostriedky na krytie rizika (limity) alebo sú zadefinované riadiace procesy.

54) Celkový objem nevysporiadaných derivatívnych finančných produktov

Derivatívne finančné transakcie, ktoré ku dňu vykázania v súvahe ešte neboli vysporiadané, sú jednostranne zobrazené v nasledujúcom prehľade. Oberbank uzatvára obchody s derivátmi v prevažnej miere na zabezpečenie trhových rizík v klientskom obchode a na riadenie bankovej knihy.

Oberbank uplatňuje túto zabezpečovaciu stratégiu:

- Derivatívne produkty, ktoré sa predávajú obchodným klientom a klientkam, sú zásadne zatvorené.
- Derivatívne produkty sa ďalej používajú na zabezpečenie úrokových a menových rizík zo spotových obchodov.
- Dlhodobé vlastné emisie a dlhopisové pôžičky, vydané na zabezpečenie likvidity, sú čiastočne úrokovovo zabezpečené prostredníctvom úrokových swapov.
- V ojedinelých prípadoch sa pevne úročené investície do cenných papierov pre bankovú knihu zabezpečujú prostredníctvom swapov.
- Otvorené deriváty sú preto v obchodnej knihe zastúpené len v nevýznamnej výške.
- V portfóliu Oberbank sa nenachádzajú žiadne úverové deriváty.

Konsolidovaná účtovná závierka

Nominálne hodnoty				2022			2021		
Zostávajúce obdobie splatnosti				Nomináln spolu	Trhové hodnoty		Nomináln spolu	Trhové hodnoty	
v tis. €	do 1 roka	1 – 5	> 5 rokov		kladné	záporné		kladné	záporné
Dohody o výške úrokovej sadzby									
Úrokové opcie									
Kúpa	110	7 310	1 000	8 420	212		7 920	64	
predaj	460	7 710	1 000	9 170		-229	6 370		-59
Swapcie									
Kúpa							36 000	413	
predaj			13 000	13 000		-2 237	49 000		-1 354
Úrokové swapy									
Kúpa	22 535	246 251	149 856	418 642	33 568	-1 966	532 867	3 820	-25 342
predaj	86 035	981 582	719 333	1 786 950	4 098	-177 160	1 909 085	93 825	-5 867
Opcie na obligácie									
Kúpa									
predaj									
Dohody o výmenných kurzoch									
Menové opcie									
Kúpa	50 509			50 509	1 242		29 405	354	
predaj	53 764			53 764		-1 272	28 760		-291
Devízové termínované obchody									
Kúpa	1 685 649	169 546		1 855 195	29 984		2 292 108	24 702	
predaj	1 693 451	170 065		1 863 516		-36 913	2 297 011		-28 703
Krížové menové swapy (CCS)									
Kúpa	27 368	221 015	50 736	299 119	10 679	-2 207	240 969	8 739	-639
predaj	11 724	171 853		183 577	5 473	-11 837	176 455	5 414	-6 831

Na výpočet trhových hodnôt sa používajú uznávané modely oceňovania, pričom sa oceňuje za trhových podmienok. Trhová hodnota symetrických produktov (úrokové swapy, devízové termínované obchody) sa počíta metódou súčasnej hodnoty, pričom sa vykazuje čistá cena (clean price). Ako základ pre výpočet sa používajú úrokové krivky od Refinity. Ako devízové kurzy slúžia referenčné kurzy, ktoré zverejňuje ECB. Trhové hodnoty asymetrických produktov sa počítajú pomocou modelov oceňovania opcií, ako je napr. Black-Scholesov model, Hull & White. Na ocenenie opcií sa aplikujú implicitné volatility.

55) Patronátne vyhlásenia pre majetkové účasti

Oberbank AG sa snaží zabezpečiť, aby si nižšie uvedené spoločnosti dokázali plniť svoje zmluvné záväzky:

Ostatné finančné spoločnosti: Betriebsobjekte Verwertung Gesellschaft m.b.H., Linz

Realitné spoločnosti: „AM“ Bau- und Gebäudevermietung Gesellschaft m.b.H., Linz
OBERBANK NUTZOBJEKTE VERMIETUNGS-GESELLSCHAFT m.b.H., Linz

Informácie na základe rakúskeho práva

56) Vlastný kapitál

Vlastný kapitál je zložený zo splateného kapitálu spoločnosti Oberbank AG (základné imanie plus kapitálové fondy) a z kapitálu, ktorý si vytvorila spoločnosť svojou činnosťou (fondy tvorené zo zisku plus ročný zisk). Vlastné imanie spoločnosti Oberbank AG predstavuje 2 428,2 mil. EUR (v minulom roku 2 296,7 mil. EUR), z toho základné imanie tvorí 105,8 mil. EUR (v minulom roku 105,9 mil. EUR).

Keďže spoločnosť Oberbank AG vypláca dividendy na základe rakúskych zákonov, na vyplatenie je prípustná len časť vlastného kapitálu, vypočítaná podľa rak. obch. zák./rak. zákona o bankovníctve, a síce bilančný zisk, nepriradený fond

Konsolidovaná účtovná závierka

tvorený zo zisku a neviazaný kapitálový fond. Za rok 2022 by sa malo rozdeliť maximálne 1 505,2 mil. EUR. Zákonnú Rozdeliteľný bilančný zisk predstavuje 51,4 mil. EUR.

Konsolidovaná účtovná zvierka

57) Personál

Skupina Oberbank využívala v roku 2022 personálne kapacity v ročnom priemere v tomto rozsahu:

Ekvivalent plného úväzku, bez členov predstavenstva/konateľov a konateľiek	2022	2021
Administratívni zamestnanci	2 134	2 152
Robotníci	5	6
Celková kapacita *)	2 139	2 158

*) To nezahŕňa 25 zamestnancov, ktorí sú vyslaní do spoločnosti 3 Banken IT GmbH na účely poskytovania služieb.

58) Členenie cenných papierov podľa rak. zákona o bankovníctve v tis. €

	Nekótované na burze	Kótované na burze	Ocenené ako dlhodobý nehmotný majetok	Ostatné hodnotenie	Spolu
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	146 305	1 981 885	1 781 315	346 875	2 128 190
Akcie a iné cenné papiere bez pevného úročenia	155 232	63 263	55 201	163 294	218 495
Majetkové účasti	142 508	317 572	460 080	0	460 080
Podiely v prepojených spoločnostiach	120 358	0	120 358	0	120 358
	564 403	2 362 720	2 416 954	510 169	2 927 123

59) Vlastné zdroje koncernu a makroprudenciálne požiadavky na vlastné zdroje

Na spoločnosť Oberbank AG sa od 1. januára 2014 vzťahujú predpisy nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR) a nariadenia CRD IV. Zadefinované minimálne kapitálové požiadavky boli priebežne plnené. Zverejnené súčasti vlastných zdrojov sa používajú aj na interné riadenie kapitálu.

Prípustný kapitál podľa druhej časti nariadenia EÚ č. 575/2013 – pilier I v tis. €	2022	2021	Zmena	
			v	v %
Upísaný kapitál	105 922	105 922	0	0
Kapitálové fondy	505 523	505 523	0	0
Nerozdelený zisk ¹⁾	2 708 576	2 505 296	203 280	8,1
Podiely iných spoločníkov	0	0	0	0
Kumulované ostatné súčasti komplexného výsledku	121 069	108 702	12 367	11,4
Prudenciálne filtre	-16 078	4 169	-20 247	>-100
Odpočty od položiek vlastného kapitálu Tier 1	-298 660	-258 504	-40 156	15,5
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	3 126 352	2 971 108	155 244	5,2
Nástroje dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)	50 000	50 000	-	-
Nástroje AT1 podľa vnútroštátnych opatrení na transpozíciu	0	0	-	-
Odpočty od položiek kapitálu AT1	0	0	-	-
Dodatočný kapitál Tier 1	50 000	50 000	-	-
KAPITÁL TIER 1	3 176 352	3 021 108	155 244	5,1
započítateľné nástroje kapitálu Tier 2	340 486	345 098	-4 612	-1,3
Položky kapitálu Tier 2 podľa vnútroštátnych opatrení na transpozíciu	0	865	-865	-100,0
Všeobecné úpravy úverového rizika	0	0	-	-
Odpočty od položiek kapitálu Tier 2	-14 927	-13 893	-1 034	7,4
Kapitál Tier 2	325 559	332 070	-6 511	-2,0
VLASTNÉ ZDROJE	3 501 911	3 353 178	148 733	4,4
Celková hodnota rizikovej expozície podľa čl. 92				
Úverové riziko	16 162 436	15 071 679	1 090 757	7,2

Konsolidovaná účtovná zázvierka

Trhové riziko, riziko vyrovnania a riziko CVA	18 187	45 612	-27 425	-60,1
Operačné riziko	1 160 246	1 070 996	89 250	8,3
Celková hodnota rizikovej expozície	17 340 869	16 188 287	1 152 582	7,1
Podiely vlastných zdrojov podľa čl. 92 nariadenia CRR				
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	18,03 %	18,35 %	-0,32 %-P.	
Podiel jadrového kapitálu	18,32 %	18,66 %	-0,35 %-P.	
Celkový podiel kapitálu	20,19 %	20,71 %	-0,52 %-P.	
Zákonná požiadavka na podiely vlastných zdrojov podľa				
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	7,13 %	7,06 %	0,07 %-P.	
Podiel jadrového kapitálu	8,63 %	8,56 %	0,07 %-P.	
Celkový podiel kapitálu	10,63 %	10,56 %	0,07 %-P.	
Zákonné požiadavky na vlastné zdroje podľa ÜRL v tis. €				
Vlastný kapitál Tier 1	1 236 404	1 142 893	93 511	8,2
Kapitál Tier 1	1 496 517	1 385 717	110 800	8,0
Celkový kapitál	1 843 334	1 709 483	133 851	7,8
Voľné súčasti kapitálu				
Vlastný kapitál Tier 1	1 889 948	1 828 215	61 733	3,4
Kapitál Tier 1	1 679 835	1 635 391	44 444	2,7
Celkový kapitál	1 658 577	1 643 695	14 882	0,9

1) Vráťane Príspevkov do fondov tvorených zo zisku v roku 2022, pod podmienkou schválenia účtovnej zázvierky dozornou radou 23. marca 2023.

60) Ostatné údaje požadované podľa rak. zákona o bankovníctve a rak. obch. zák.

Vo fiškálnom roku 2023 budú splatné dlhopisy vydané s celkovou nominálnou hodnotou 111,8 mil. EUR. K 31.12.2022 evidujeme prijaté podriadené úvery, ktoré jednotlivito prekročujú hranicu 10 % z celkovej sumy podriadených záväzkov. Ostatné prijaté podriadené úvery, ktoré jednotlivito nepresahujú hranicu 10 % z celkovej sumy podriadených záväzkov, v nominálnej hodnote 504 112,0 tis. EUR sa týkajú kapitálu Tier 2 s úrokom od 1,25 % do 4,5 % a splatnosťou vo fiškálnych rokoch 2023 až 2031.

V sledovanom roku boli na podriadené záväzky vynaložené náklady vo výške 12 866,3 tis. EUR. K 31.12.2022 je objem obchodnej knihy vypočítaný trhovými cenami celkovo na 73,3 mil. EUR.

Na cenné papiere (trhové hodnoty) z toho pripadá 10,0 mil. EUR a na ostatné finančné nástroje (trhové hodnoty) 63,3 mil. EUR. Objem lízingu dosiahol k 31.12.2022 výšku 1 426,3 mil. EUR. Náklady na služby audítorskej spoločnosti predstavovali vo fiškálnom roku 1 261,1 tis. EUR (vrát. DPH vrátane lízingových a dcérskych spoločností). Z toho pripadá 1037,6 tis. EUR na audit individuálnych účtovných zázvierok a konsolidovanej účtovanej zázvierky a 0,0 tis. EUR na iné audítorské služby, 0,0 tis. EUR na služby v oblasti daňového poradenstva a 223,5 tis. EUR na ostatné služby. Náklady na audítorské služby pre ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H, ktorá je podľa IFRS 11 Spoločná činnosť v rámci koncernovej zázvierky podielovo zohľadnená v konsolidovanej účtovnej zázvierke, dosiahli 12,7 tis. EUR.

Konsolidovaná účtovná závierka

Údaje o pobočkách v zmysle § 64 (1) bod 18 rak. zákona o bankovníctve v tis. €

Názov pobočky (vrát. lízingových spoločností)	Pobočka Nemecko	Pobočka Česká republika	Pobočka Maďarsko	Pobočka Slovensko
Obchodné oblasti	Južné Nemecko Stredné Nemecko Nemecko juhozápad			
Štát sídla spoločnosti	Spolková republika Nemecko	Česká republika	Maďarsko	Slovenská republika
Čisté úrokové výnosy	60 048	32 060	29 493	11 440
Výnosy z hospodárskej činnosti	76 875	41 150	38 268	13 083
Počet zamestnancov (na plný úväzok)	279,7	194,3	134,0	51,3
Ročný výsledok hospodárenia pred zdanením	33 636	25 690	20 575	7 761
Dane z príjmu	-10 223	-4 991	-1 833	-1 987
Získané verejné dotácie	0	0	0	0

Návratnosť kapitálu v zmysle § 64 (1) bod 19 rak. zákona o bankovníctve je 0,90 %.

Konsolidovaná účtovná zvierka

61) Zoznam majetkových účastí v súlade s rak. obch. zák.

Spoločnosť vlastnila k 31. decembru 2022 minimálne 20 % v týchto spoločnostiach:	Konsoli-	Kapitálový podiel v % ⁵⁾		Vlastný kapital ³⁾	Výsledok hospodárenia		Poznám- ka
	dačná metóda*	priam	spolu		za rok ⁴⁾	Účtovná závierka	
a) priame majetkové účasti							
„AM“ Bau- und Gebäudevermietung Gesellschaft m.b.H., Linz	N	100,0	100,00				1) 6)
„LA“ Gebäudevermietung und Bau - Gesellschaft m.b.H., Linz	N	100,0	100,00				1) 6)
„SG“ Gebäudevermietungsgesellschaft m.b.H., Linz	N	100,0	100,00				1) 6)
„SP“ Bau- und Gebäudevermietungsgesellschaft m.b.H., Linz	N	100,0	100,00				1) 6)
3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H., Linz	N	20,57	20,57				6)
3-Banken Wohnbaubank AG, Linz	ÚK	80,00	80,00	8 293	8	2022	1)
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H., Linz	PK	50,00	50,00	10 946	0	2022	
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H., Linz	N	40,00	40,00				6)
Betriebsobjekte Verwertung Gesellschaft m.b.H., Linz	N	100,0	100,00				1) 2) 6)
Biowärme Attnang-Puchheim GmbH, Attnang-Puchheim	N	49,00	49,00				6)
3 Banken IT GmbH, Linz (predtým DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.)	N	40,00	40,00				6)
Donaulände Holding GmbH, Linz	ÚK	100,0	100,00	339	-7	2022	1)
GAIN CAPITAL PRIVATE EQUITY III SCSp	N	36,97	36,97				6)
GAIN CAPITAL PARTICIPATIONS II S.A. SICAR, Luxemburg	N	33,11	33,11				6)
GAIN CAPITAL PARTICIPATIONS SA, SICAR, Luxemburg	N	58,69	58,69				1) 6)
Gasteiner Bergbahnen Aktiengesellschaft, Bad Hofgastein	N	32,62	32,62				6)
Ober Finanz Leasing gAG, Budapešť	ÚK	1,00	100,00	17 400	1 123	09/2022	1)
Ober Leasing Gesellschaft mit beschränkter Haftung, Budapešť	ÚK	1,00	100,00	1 245	-337	09/2022	1)
Oberbank Beteiligungsholding Gesellschaft m.b.H., Linz	N	100,0	100,00				1) 6)
Oberbank Immobilien Leasing GmbH Bayern, Neuötting	ÚK	6,00	100,00	2 081	6	09/2022	1)
Oberbank Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Linz	N	100,0	100,00				1) 6)
OBERBANK LEASING GESELLSCHAFT MBH., Linz	ÚK	100,0	100,00	52 978	16 485	09/2022	1) 2)
Oberbank Leasing s.r.o., Bratislava	ÚK	0,10	100,00	8 505	899	09/2022	1)
Oberbank Leasing spol. s.r.o., Praha	ÚK	1,00	100,00	48 080	3 605	09/2022	1)
OBERBANK NUTZOBJEKTE VERMIETUNGS-GESELLSCHAFT m.b.H., Linz	N	100,0	100,00				1) 2) 6)
Oberbank Opportunity Invest Management Gesellschaft m.b.H., Linz	N	100,0	100,00				1) 6)
Oberbank PE Holding GmbH, Linz	N	100,0	100,00				1) 6)
Oberbank Unternehmensbeteiligung GmbH, Linz	N	100,0	100,00				1) 2) 6)
Oberbank Leasing Prievidza s.r.o., Bratislava	ÚK	15,00	100,00	0	0	09/2021	1)
OÖ HightechFonds GmbH, Linz	N	24,70	24,70				6)

Konsolidovaná účtovná zvierka

Samson České Budějovice spol. s.r.o., České Budějovice	N	100,0	100,00				1) 6)
TZ-Vermögensverwaltungs GmbH, Linz	N	100,0	100,00				1) 6)
Oberbank Service GmbH, Linz	N	100,0	100,00				1) 6)
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	N	40,00	40,00				6)
b) Nepriame majetkové účasti							
„ST“ BAU Errichtungs- und Vermietungsgesellschaft m.b.H., Linz	N		99,90				1) 6)
3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H., Linz	N		40,00				6)
3-Banken Kfz-Leasing GmbH, Linz	ÚK		80,00	28 541	2 002	09/2022	1)
Donaulände Garagen GmbH, Linz	ÚK		100,00	36	8	2022	1)
Donaulände Invest GmbH, Linz	ÚK		97,50	548	82	2022	1)
GSA Genossenschaft für Stadterneuerung und Assanierung, gemeinnützige registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung, Linz	N		25,85				6)
Herold NZ Verwaltung GmbH, Mödling	N		24,90				6)
Oberbank Bergbahnen Leasing GmbH, Linz	ÚK		100,00	35	942	09/2022	1)
Oberbank airplane 2 Leasing GmbH, Linz	ÚK		100,00	35	-3	09/2022	1)
Oberbank Reder Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK		100,00	35	66	09/2022	1)
Oberbank Eugendorf Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK		100,00	35	205	09/2022	1)
Oberbank Frank Immobilienleasing GmbH, so sídlom v Linzi	ÚK		90,00	35	-15	09/2022	1)
Oberbank FSS Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK		100,00	35	168	09/2022	1)
Oberbank Goldkronach Beteiligungs GmbH, Neuötting	ÚK		100,00	7	-2	09/2022	1)
Oberbank Leobendorf Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK		100,00	35	466	09/2022	1)
Immobilien Abwicklung 01 GmbH (predtým Oberbank Idstein Immobilien-Leasing GmbH), Neuötting	ÚK		100,00	17	-1	09/2022	1)
Oberbank Immobilie-Bergheim Leasing GmbH, Linz	ÚK		95,00	1 275	47	09/2022	1)
Oberbank Immobilien-Leasing Gesellschaft m.b.H., Linz	ÚK		100,00	741	100	09/2022	1)
Oberbank Immobilien-Leasing GmbH Bayern & Co. KG Goldkronach, Neuötting	ÚK		6,00	7	57	09/2022	1)
Oberbank Industrie und Handelsbeteiligungsholding GmbH, Linz	N		100,00				1) 6)
Oberbank KB Leasing Gesellschaft m.b.H., Linz	ÚK		100,00	69	-459	09/2022	1)
Oberbank Kfz-Leasing GmbH, Linz	ÚK		100,00	35	1 428	09/2022	1)
Oberbank Leasing GmbH Bayern, Neuötting	ÚK		100,00	6 746	3 646	09/2022	1)
Oberbank Leasing JAF HOLZ, s.r.o., Praha	ÚK		95,00	5 884	50	09/2022	1)
Oberbank Leasing Palamon s.r.o., Praha	ÚK		100,00	7 581	256	09/2022	1)
Oberbank MLC - Pernau Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK		99,80	35	45	09/2022	1)
Oberbank Operating Mobilienleasing GmbH, Linz	ÚK		100,00	35	235	09/2022	1)
Oberbank Operating OPR Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK		100,00	35	557	09/2022	1)

Konsolidovaná účtovná závierka

Oberbank PE Beteiligungen GmbH, Linz	N	100,00				1) 6)
Oberbank Pernau Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	35	182	09/2022	1)
Oberbank Riesenhof Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	35	87	09/2022	1)
Oberbank Seiersberg Immobilienleasing Gesellschaft m.b.H., Linz	ÚK	100,00	35	75	09/2022	1)
Oberbank Unterpremstätten Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	18	-4	09/2022	1)
Oberbank Weißkirchen Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	35	91	09/2022	1)
Oberbank Wiener Neustadt Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	35	53	09/2022	1)
Oberbank-Kremsmünster Immobilienleasing Gesellschaft m.b.H., Linz	ÚK	100,00	168	372	09/2022	1)
OBK Ahlten Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	ÚK	94,00	1 000	22	09/2022	1)
OBK München 1 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	ÚK	100,00	27	18	09/2022	1)
OBK München 2 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	ÚK	100,00	30	-26	09/2022	1)
OBK München 3 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	ÚK	100,00	30	-10	09/2022	1)
POWER TOWER GmbH, Linz	ÚK	99,00	70	-79	09/2022	1)
Oberbank NGL Immobilienleasing GmbH (predtým Oberbank Wien Süd Immobilienleasing GmbH), Linz	ÚK	100,00	35	118	09/2022	1)
Techno-Z Braunau Technologiezentrum GmbH, Braunau	N	21,50				6)

^{*)} Konsolidácia v konsolidovanej účtovnej závierke: ÚK = úplná konsolidácia, E = ocenenie metódou vlastného imania (at equity), PK = podielová konsolidácia, N = nezahrnutie do konsolidovanej účtovnej závierky podľa štandardu IAS 27 v spojení s rámcom 29

1) prepojený podnik; 2) zmluva o prevode ziskov a strát; 3) vrátane nezdanených rezervných fondov; 4) čistý prebytok za rok podľa § 231 ods. 2 bod 21 rak. obch. zák.; 5) nepriame majetkové účasti v úverových a finančných inštitúciách boli vypočítané v súlade s § 30 rak. zákona o bankovníctve, nepriame majetkové účasti v iných spoločnostiach boli vypočítané v súlade s rak. obch. zák.; 6) použije sa § 242 ods. 2 rak. obch. zák.

Záverečné zhrnutie, vyhlásenie

Vyhlásenie v zmysle § 124 ods. 1 bod 3 rak. zákona o burze cenných papierov

Vyhlásenie všetkých štatutárnych zástupcov

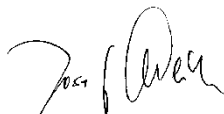
Podľa svojho najlepšieho vedomia a svedomia týmto potvrdzujeme, že konsolidovaná účtovná závierka, ktorá bola zostavená v súlade platnými účtovnými štandardmi, poskytuje pravdivý a verný obraz majetkovej, finančnej a výnosovej situácie koncernu, že správa o stave koncernu prezentuje obchodnú činnosť, výsledky obchodnej činnosti a stav koncernu tak, aby bol sprostredkovaný pravdivý a verný obraz majetkovej, finančnej a výnosovej situácie koncernu, a že obsahuje popis významných rizík a neistôt, ktorým je koncern vystavený.

V Linzi dňa 7. marca 2023

Predstavenstvo



Generálny riaditeľ
Dr. Franz Gasselsberger, MBA
oblasť zodpovednosti
Personálne záležitosti a
účtovníctvo



Riaditeľ
Mag. Dr. Josef Weißl, MBA
oblasť zodpovednosti
Súkromní klienti



Riaditeľ
Mag. Florian Hagenauer, MBA
oblasť zodpovednosti
Celkové riadenie rizík



Riaditeľ
Martin Seiter, MBA
oblasť zodpovednosti
Firemní klienti

Správa audítora

Správa o overení konsolidovanej účtovnej závierky

Názor audítora

Vykonalí sme audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Oberbank AG, so sídlom v Linzi, a jej dcérskych spoločností („skupina“), ktorá obsahuje konsolidovanú súvahu k 31. decembru 2022, konsolidovaný výkaz ziskov a strát, konsolidovaný výkaz komplexného výsledku, konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní a konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu a poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Konsolidovaná účtovná závierka podľa nášho názoru zodpovedá zákonným predpisom a poskytuje pravdivý a verný obraz majetkovej a finančnej situácie koncernu k 31. decembru 2022 i výsledku hospodárenia a peňažných tokov koncernu za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade s medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (IFRS) a ďalšími požiadavkami v zmysle § 245a rak. Obch. zák. a zákona o bankovníctve.

Základ pre názor

Audit sme vykonali v súlade s nariadením EÚ č. 537/2014 (ďalej len nariadenie o výkone auditu) a s rakúskymi zásadami pre výkon riadneho auditu. Tieto zásady si vyžadujú uplatňovanie medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa uvedených predpisov a štandardov je bližšie popísaná v časti „Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky“ správy audítora. Sme nezávislí od skupiny v súlade s rakúskym podnikovým a profesijným právom a ostatné profesijné povinnosti sme splnili v súlade s týmito požiadavkami. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Názor audítora k tomuto dátumu.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú skutočnosti, ktoré boli podľa nášho odborného posúdenia najvýznamnejšie pre audit konsolidovanej účtovnej závierky za daný fiškálny rok. Tieto skutočnosti sme zohľadnili pri audite konsolidovanej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na konsolidovanú účtovnú závierku a neposkytujeme nim osobitný názor.

Pre náš audit boli najvýznamnejšie tieto záležitosti:

1. Hodnota pohľadávok voči klientom
2. Ocenenie podnikov metódou vlastného imania

1. Hodnota pohľadávok voči klientom

Skutkový stav a definovanie problému

Pohľadávky voči klientom boli k 31. decembru 2022 na úrovni 19 193 mil. EUR.

Predstavenstvo opisuje proces monitorovania úverového rizika a postup určovania zníženia hodnoty v bode 2.8 „Finančný majetok a záväzky a zabezpečovacie vzťahy“ a v bode 43 „Úverové riziko“ poznámok ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Správa audítora

Banka zaviedla procesy na identifikáciu prípadov zlyhania a významného zvýšenia úverového rizika s cieľom určiť očakávané úverové straty. Výpočet opravnej položky na zlyhané, individuálne významné úverové pohľadávky vychádza z očakávanej návratnosti podľa vážených scenárov. Tie sú ovplyvnené hodnotením ekonomickej situácie a vývoja príslušného klienta, ocenením zabezpečenia úveru, ako aj odhadom výšky a časového rozvrhu z neho plynúcich výnosov. Opravná položka k zlyhaným individuálne nevýznamným pohľadávkam sa vypočíta ako miera straty z výšky nezabezpečenej pohľadávky na základe hodnôt z predchádzajúcich období.

V prípade pohľadávok, ktoré nie sú v stave zlyhania, je očakávaná úverová strata v nasledujúcich dvanástich mesiacoch alebo - v prípade

ak sa úverové riziko od prvotného vykázania záväzku významne zvýšilo, vykazuje sa očakávaná úverová strata počas celého zostávajúceho obdobia (úroveň 1 a úroveň 2). Pri určovaní sa zohľadňujú ratingy, súčasné a budúce informácie, ako aj očakávané budúce splátky.

Keďže používaný model tvorby opravných položiek nedokáže primerane premietnuť mimoriadne skutočnosti, vzhľadom na dôsledky konfliktu na Ukrajine a jeho následky banka zvýšila očakávané úverové straty prostredníctvom kolektívneho presunu z úrovne 1 na úroveň 2 určitých podportfólií (opatrenie na prekrytie riadenia „Management Overlay“). Týka sa to na jednej strane pohľadávok voči dlžníkom s vysokou závislosťou od plynu a na druhej strane pohľadávok voči klientom v oblasti realitných projektov so zabezpečením komerčnou hypotékou.

Správa audítora

Stanovenie očakávanej úverovej straty na účely posúdenia návratnosti úverov a záloh poskytnutých klientom je spojené so značnou neistotou, rozsiahlymi odhadmi a rozsahom úsudku vo všetkých uvedených formách. Tie vznikajú pri identifikácii udalosti zlyhania alebo významného zvýšenia úverového rizika, ako aj pri odhadovaní očakávaných peňažných tokov alebo určovaní a aktualizácii parametrov výpočtu, ktoré ich odrážajú. Preto sme identifikovali vymožitelnosť úverov a záloh poskytnutých klientom ako kľúčovú záležitosť auditu.

Postup auditu

Pri testovaní návratnosti úverov a záloh poskytnutých klientom sme vykonali najmä tieto kľúčové audítorské postupy:

- Hodnotili sme aj metodiku použitú na stanovenie očakávaných úverových strát a posúdili jej súlad s požiadavkami IFRS.
- Analyzovali sme dokumentáciu procesov monitorovania úverov a tvorby opravných položiek k rizikám a kriticky sme preskúmali, či sú tieto procesy vhodné na včasnú identifikáciu nesplácaných úverov a či primerane odrážajú vymožitelnosť pohľadávok voči klientom. Preskúmali sme aj procesné toky a identifikovali kontroly, ktoré považujeme za kľúčové s ohľadom na ich koncepciu a implementáciu, vrátane príslušných IT systémov, a otestovali sme ich účinnosť na základe vzorky.
- Analytickými audítorskými postupmi sme preverili vývoj úverov a preddavkov poskytnutých klientom s ohľadom na kvalitu, typ podpory, hodnotenie a zaradenie do stupňa v porovnaní s predchádzajúcim rokom a v priebehu fiškálneho roka.
- Jednotlivé úverové prípady sme preskúmali na základe vzorky určenej podľa rizikových aspektov. V prípade zlyhaných úverov sme preverili odhady banky týkajúce sa výšky očakávaných vymožitelných súm, pričom sme zohľadnili zabezpečenie, a preskúmali sme, či predpoklady použité pri výpočte boli primerané a odvoditeľné z interných alebo externých dôkazov. V prípade úverov, ktoré nie sú predmetom zlyhania, sme skúmali, či existujú indikátory existencie zlyhania.
- Posúdili sme analýzu jednotlivých prípadov dlžníkov s vysokou závislosťou od plynu a dlžníkov v sektore realitných projektov a zvažili sme, či boli dotknutí dlžníci presunutí do stupňa č. 2.

Správa audítora

- S cieľom posúdiť primeranosť očakávaných úverových strát pre pohľadávky, ktoré nie sú v stave zlyhania (úroveň 1 a úroveň 2), sme s pomocou odborníkov skontrolovali vierohodnosť predpokladov a štatisticko-matematickú vhodnosť použitých modelov, ako aj správnu aplikáciu týchto modelov. Pritom sme preskúmali najmä predpoklady v súvislosti s výhľadovými informáciami. Okrem toho sme posúdili vhodnosť predpokladov týkajúcich sa parametrov pravdepodobnosti zlyhania, podielu strát a výšky expozície v prípade zlyhania, ako aj modelu pridelovania do jednotlivých stupňov, pričom sa zohľadňujú výsledky interných validácií banky, a opätovne sme vykonali vybrané kroky výpočtu.
- S cieľom posúdiť primeranosť očakávaných úverových strát pre zlyhané individuálne nevýznamné expozície sme preskúmali a posúdili proces a metodiku výpočtu, ako aj monitorovanie primeranosti miery strát.
- Nakoniec sa posúdilo, či sú informácie o výpočte očakávaných úverových strát a o podstatných predpokladoch a neistotách v odhadoch v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke primerané.

2. Ocenenie podnikov účtovaných metódou vlastného imania

(pozri Vysvetlivky ku koncernovej závierke 2.4 „Metódy konsolidácie“, 2.6 „Rozhodnutia na základe úvah, predpoklady a odhady“, 2.9 „Významné účtovné zásady vo vzťahu ku konsolidovanému výkazu ziskov a strát“, 2.10 „Významné účtovné zásady vo vzťahu ku konsolidovanej súvahe“, 4. Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania“ a 17. „Dlhodobý finančný majetok“)

Skutkový stav a definovanie problému

Investície do spoločností Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (BTV AG), BKS Bank AG a voestalpine AG vykázané v súvahovej položke 5. Finančný majetok d) „Podiely v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania“ majú k 31. decembru 2022 celkovú účtovnú hodnotu 1 100 mil. EUR.

V obchodnom roku sa z bežného podielu na zisku vytvorili opravné položky vo výške 145 miliónov EUR a odpisy vo výške 55 miliónov EUR. Podiely na všetkých troch spoločnostiach sú kótované na burze. V súlade s IAS 36 sa tieto majetkové podiely musia prehodnotiť ku každému súvahovému dňu alebo ad hoc s cieľom určiť, či existujú náznaky zníženia hodnoty.

(„test zníženia hodnoty“). Okrem toho je potrebné overiť, či dôvody zníženia hodnoty v predchádzajúcich obdobiach stále existujú v plnej výške alebo čiastočne.

Správa audítora

Ak bude identifikovaný dôvod, zistí sa pre tento podiel individuálna hodnota z používania (value in use).

Na tento účel sa hodnoty z používania („value-in-use“) určili na základe plánovacích údajov a informácií o plánovaní, ktoré poskytli príslušné spoločnosti, pričom sa zohľadnili scenáre. Parametre použité v týchto výpočtoch sú založené na predpokladoch, ktoré podliehajú veľkej neistote a úsudkom. Drobné zmeny v týchto predpokladoch alebo vo vypočítanej diskontnej sadzbe môžu viesť k odlišným výsledkom.

Vzhľadom na voľný rozsah predpokladov a s tým súvisiacu citlivosť výsledku ocenenia sme určili ocenenie podielov v spoločnostiach oceňovaných vlastným imaním ako obzvlášť dôležitú záležitosť auditu.

Postup pri previerke

- Preskúmali sme procesy testovania návratnosti investícií do spoločností oceňovaných vlastným imaním, sledovali sme jednotlivé prvky výpočtu a zhodnotili sme koncepciu a implementáciu identifikovanej významnej kontroly.
- S pomocou odborníkov sme overili vhodnosť ročného plánovania, ktoré výkonná rada použila na výpočet hodnoty z použitia, zosúladienie s maximálnou ročnou rozdeliteľnou sumou a použitou diskontnou sadzbou na základe požiadaviek IAS 36 a aktuálnych údajov kapitálového trhu s pomocou interných odborníkov na oceňovanie, ako aj matematickú správnosť výpočtu.
- Preskúmali sme predpoklady predstavenstva a spätné testovanie vykonané na príslušných historických ročných plánoch s príslušnými dosiahnutými ročnými výsledkami. Použité údaje a vybrané scenáre boli prediskutované s vedením a zodpovednými zamestnancami, pričom sa zohľadnila aj súčasná neistota na trhu, a ich hodnovernosť sa overila pomocou interných a externých prognóz.

Upozornenie na ostatné záležitosti - konsolidovaná účtovná závierka za predchádzajúci rok

Konsolidovanú účtovnú závierku skupiny k 31. decembru 2021 overoval iný audítor, ktorý k tejto konsolidovanej účtovnej závierke vydal dňa

11. marca 2022 stanovisko bez výhrad.

Správa audítora

Ostatné informácie

Za ostatné informácie sú zodpovední štatutárni zástupcovia. Ostatné informácie zahŕňajú všetky informácie uvedené vo výročnej finančnej správe a správe vedenia okrem ročnej účtovnej závierky, správy o stave spoločnosti, konsolidovanej účtovnej závierky, správy vedenia skupiny a súvisiacich správ audítora. Správu o segmente sme dostali pred dátumom vydania správy audítora, ostatné časti výročnej finančnej správy, ako aj správa vedenia nám budú pravdepodobne prístupné po tomto dátume.

Náš názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa na tieto ostatné informácie nevzťahuje a nevyjadrujeme k nim žiadnu formu uistenia. Ohľadom informácií v správe o stave skupiny odkazujeme na časť „Správa o stave skupiny“.

V súvislosti s naším auditom konsolidovanej účtovnej závierky je našou povinnosťou vyjadriť názor na vyššie uvedené ostatné informácie a zvážiť, či existujú významné nezrovnalosti medzi ostatnými informáciami a konsolidovanou účtovnou závierkou alebo poznatkami, ktoré sme získali počas auditu, alebo či sú inak významne nesprávne.

Ak sme na základe práce, ktorú sme vykonali na základe iných audítorských dôkazov získaných pred dátumom vydania tohto audítorského stanoviska

dospejeme k záveru, že ostatné informácie sú vo významnej miere nesprávne, sme povinní túto skutočnosť nahlásiť. V tejto súvislosti nemáme k dispozícii žiadne skutočnosti, ktoré by bolo treba nahlásiť.

Zodpovednosť štatutárnych zástupcov a kontrolného výboru za konsolidovanú účtovnú závierku

Štatutárni zástupcovia sú zodpovední za zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky tak, aby v súlade s IFRS v znení prijatom Európskou úniou a s ďalšími požiadavkami podľa § 245a rak. obch. zák. a rak. zákona o bankovníctve poskytovala pravdivý a verný obraz majetkovej, finančnej a výnosovej situácie skupiny. Štatutárni zástupcovia sú tiež zodpovední za tie interné kontroly, ktoré považujú za potrebné na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky bez významných nesprávností, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky sú štatutárni zástupcovia zodpovední za zhodnotenie schopnosti skupiny nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, a ak je to potrebné, za uvedenie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ako i za použitie účtovnej zásady nepretržitého pokračovania v činnosti, pokiaľ štatutárni zástupcovia nemajú v úmysle skupinu zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo nemajú inú reálnu možnosť ako tak urobiť.

Kontrolný výbor je zodpovedný za dohľad na procesom účtovníctva koncernu.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primeranú istotu, že konsolidovaná účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti spôsobené podvodom alebo chybou, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje náš názor. Primeraná istota predstavuje vysokú úroveň istoty, ale nie je zárukou, že audit vykonaný v súlade s nariadením EÚ a rakúskymi všeobecne uznávanými audítorskými štandardmi, ktoré vyžadujú uplatňovanie ISA, vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že by mohli jednotlivito alebo v súhrne ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov uskutočnené na základe tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Ako súčasť auditu v súlade s nariadením EÚ a rakúskymi zásadami pre výkon riadneho auditu riadny výkon auditu, ktoré predpisujú uplatnenie štandardu ISA, uplatňujeme počas celého auditu odborný úsudok a zachováваме si kritický prístup.

Správa audítora

Ďalej platí:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, plánujeme audítorské postupy reagujúce na dané riziká, zabezpečujeme ich realizáciu a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby slúžili ako základ pre náš názor.
. Riziko neodhalenia významných nesprávností v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko neodhalenia nesprávností v dôsledku chyby, pretože podvody môžu zahŕňať koluzívnu dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, zavádzajúce vyhlásenia alebo prekonanie vnútorných kontrol.
- So systémom interných kontrol získavame poznatky o vnútornej kontrole relevantné pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie na účely vyjadrenia názoru na účinnosť vnútornej kontroly skupiny.
- Hodnotíme vhodnosť účtovných metód, ktoré použili štatutárni zástupcovia
— účtovných metód, ktoré použili štatutárni zástupcovia, ako i primeranosť účtovných odhadov štatutárnych zástupcov a súvisiacich údajov.
- Robíme závery o tom, či je uplatnenie účtovnej zásady nepretržitého pokračovania v činnosti štatutárnymi zástupcami primerané, a tiež či na základe získaných audítorských dôkazov existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami
, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť skupiny nepretržite pokračovať vo svojej činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v správe audítora na príslušné údaje v konsolidovanej účtovnej závierke, alebo modifikovať svoj názor, ak sú dané tieto zverejnenia nedostatočné. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov, ktoré sme získali do dňa vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že koncern prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej účtovnej závierky vrátane údajov v nej uvedených, ako i to, či konsolidovaná účtovná závierka realizované transakcie a udalosti prezentuje tak, aby poskytovali pravdivý a verný obraz.
- Získavame dostatočné a vhodné audítorské dôkazy týkajúce sa finančných informácií o účtovných jednotkách alebo obchodnej činnosti v rámci skupiny, aby sme mohli vyjadriť svoj názor na konsolidovanú účtovnú závierku. Sme zodpovední za poskytnutie inštrukcií, za dohľad a realizáciu konsolidovanej účtovnej závierky. Za svoj názor nesieme výlučnú zodpovednosť.

S výborom pre audit komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a načasovaní auditu a o významných zisteniach auditu vrátane všetkých významných nedostatkov vo vnútornej kontrole, ktoré sme zistili počas auditu.

Výboru pre audit tiež poskytujeme vyhlásenie, že sme splnili príslušné požiadavky na profesionálne správanie v oblasti nezávislosti, a informujeme ho o všetkých vzťahoch a iných záležitostiach, o ktorých sa možno dôvodne domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, a prípadne o súvisiacich zárukách.

Zo záležitostí, ktoré sme komunikovali s výborom pre audit, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najdôležitejšie pri audite konsolidovanej účtovnej závierky za účtovné obdobie, a preto predstavujú kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti opisujeme v našej správe audítora, pokiaľ zákon alebo predpis nevyklučuje zverejnenie záležitosti alebo ak za mimoriadne zriedkavých okolností nerozhodneme, že záležitosť by nemala byť oznámená v našej správe audítora, pretože sa odôvodnene predpokladá, že nepriaznivé dôsledky takejto komunikácie by prevážili nad jej prínosom pre verejný záujem.

Správa audítora

Správa o overení správy o stave koncernu

Pri správe o stave skupiny sa v zmysle rakúskych obchodnoprávných predpisov preveruje, či je v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou a či bola zostavená podľa platných právnych požiadaviek.

Štatutárni zástupcovia sú zodpovední za prípravu a vernú prezentáciu tejto konsolidovanej správy o hospodárení v súlade s rakúskymi všeobecne uznávanými účtovnými zásadami. Audit sme vykonali v súlade so zásadami pre výkon auditu správy o stave skupiny.

Názor

Podľa nášho posúdenia bola správa o stave skupiny zostavená v zmysle platných právnych požiadaviek, obsahuje príslušné údaje podľa §243a rak. obch. zák. a zodpovedá konsolidovanej účtovnej závierke.

Vyhlasenie

Vzhľadom na zistenia získané pri audite konsolidovanej účtovnej závierky a na naše poznatky o skupiny a jej prostredí sme v správe o stave skupiny neidentifikovali žiadne významné chybné údaje.

Ďalšie informácie podľa článku 10 nariadenia EÚ

Na zasadnutí valného zhromaždenia 20. mája 2021 sme boli zvolení za štatutárneho audítora na fiškálny rok končiaci sa k 31. decembru 2022

a 20. mája 2021 nás dozorná rada poverila výkonom auditu účtovnej závierky.

Okrem toho sme boli na zasadnutí valného zhromaždenia 17. mája 2022 zvolení za štatutárneho audítora za nasledujúci finančný rok

a dňa 14. júna 2022 nás dozorná rada poverila výkonom auditu účtovnej závierky. Sme audítormi skupiny sme nepretržite od fiškálneho roka končiaceho sa 31. decembra 2022.

Vyhlasujeme, že názor audítora obsiahnutý v časti „Správa o overení konsolidovanej účtovnej závierky“ je v súlade s dodatočnou správou pre

Výbor pre audit podľa čl. 11 nariadenia EÚ.

Vyhlasujeme, že sme neposkytli žiadne zakázané neaudítorské služby v súlade s článkom 5 ods. 1 nariadenia EÚ a pri výkone auditu účtovnej závierky sme si zachovali svoju nezávislosť od skupiny.

Správa audítora

Zodpovedný audítor

Zodpovedným audítorom za audit účtovnej závierky je Mag. Thomas Becker.

Viedeň
9. marca 2023

Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH
Kvalifikovaný elektronický podpis:

Mag. Thomas Becker
ppa. Mag. (FH) Stephan Heschl

Konsolidovanú účtovnú závierku s našou správou audítora možno zverejniť a sprístupniť len v znení, ktoré bolo z našej strany potvrdené. Táto správa audítora sa vzťahuje výlučne na úplnú konsolidovanú účtovnú závierku v nemeckom jazyku vrátane Správy o stave spoločnosti. Pri nezrovnalostiach v zneniach sa uplatnia predpisy § 281 ods. 2 rak. obch. zák.

Konsolidovaná účtovná závierka

Návrh na rozdelenie zisku

Návrh na rozdelenie zisku

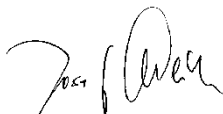
Zisk na rozdelenie je určený na základe účtovnej závierky materskej spoločnosti koncernu, ktorou je Oberbank AG. Ročný zisk Oberbank AG bol v obchodnom roku 2022 170,2 mil. EUR. Po dotácii do rezervných fondov vo výške 119,0 mil. EUR a pripočítaní nerozdeleného zisku z minulých rokov vo výške 0,2 mil. EUR tak vychádza použiteľný bilančný zisk 51,4 mil. EUR. S výhradou súhlasu valného zhromaždenia je podaný návrh na vyplatenie dividend vo výške 1,45 EUR za každú akciu, ktorá oprávňuje na výplatu dividend. Pri 35 307 300 kmeňových akciách z toho vyplýva čiastka vyplatenia vo výške 51,2 mil. EUR. Predstavenstvo ďalej navrhuje previesť zostávajúcu sumu 187 443,60 EUR na nový účet.

V Linzi dňa 2. marca 2023

Predstavenstvo



Generálny riaditeľ
Dr. Franz Gasselsberger, MBA
oblasť zodpovednosti
Personálne záležitosti a
účtovníctvo



Riaditeľ
Mag. Dr. Josef Weißl, MBA
oblasť zodpovednosti
Súkromní klienti



Riaditeľ
Mag. Florian Hagenauer, MBA
oblasť zodpovednosti
Celkové riadenie rizík



Riaditeľ
Martin Seiter, MBA
oblasť zodpovednosti
Firemní klienti

Preambula

V uplynulom rozpočtovom roku 2022 nahradila pandémie Covid 19 vojna na Ukrajine a sprievodné hospodárske otrasy. Inflácia vyvolaná vysokým rastom cien komodít a energií nakoniec podnietila ECB, aby proti nej zakročila úrokovými sadzbami. Jemné balansovanie medzi obmedzovaním inflácie, ktorá je príliš vysoká, a udržiavaním ekonomiky v chode bude výzvou aj v roku 2023 a bude klásť na Európsku centrálnu banku veľké nároky.

Oberbank opäť ukázala, že je pre svojich klientov spoľahlivým partnerom aj v mimoriadne náročných podmienkach. To sa odráža vo vynikajúcom prevádzkovom výsledku za tento rok. Konsolidovaný výsledok, ktorý ešte po troch štvrtrokoch výrazne zaostával za predchádzajúcim rokom v dôsledku oceňovania podielov a oceňovania cenných papierov „reálnou hodnotou“, sa nakoniec podarilo prekonať výsledok predchádzajúceho roka, pretože predchádzajúce abnormálne úrovne parametrov oceňovania sa vrátili do normálu.

Za vynikajúcim prevádzkovým výsledkom stojí predovšetkým predstavenstvo a zamestnanci a zamestnankyne banky. Dozornú radu mimoriadne zaujala profesionalita, rýchlosť a flexibilita, s akou predstavenstvo a zamestnanci a zamestnankyne reagovali na osobitné výzvy fiškálneho roka 2022. Tento výbor plnil svoju dôležitú úlohu pri určovaní strategickej orientácie (obchodnej stratégie a stratégie rizík) a pri monitorovaní dodržiavania požiadaviek vyplývajúcich z tejto orientácie a zo zákona a stanov v súlade s pravidlami rakúskeho kódexu správy a riadenia spoločností platného pre vykazovaný rok.

Každý člen aktuálne 15-člennej dozornej rady prispieva svojimi vedomosťami a skúsenosťami do živých diskusií na zasadnutiach dozornej rady. Za to, ako aj za prácu, ktorú vykonali všetci členovia dozornej rady na plenárnych zasadnutiach aj vo výboroch, by som chcel všetkým členom úprimne poďakovať.

Spôsob výkonu činnosti dozornej rady

Dozorná rada absolvovala počas obchodného roka 2022 okrem štyroch plánovaných zasadnutí aj jedno mimoriadne zasadnutie, na ktorom sa dozorná rada zaoberala právnymi otázkami týkajúcimi sa vystúpenia zo syndikátu Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, ktoré v tom čase vznikla spoločnosť Wüstenrot, a s otázkami týkajúcimi sa predaja akcií spoločnosti Oberbank AG, tiež spoločnosťou Wüstenrot.

Na plánovaných zasadnutiach prijala dozorná rada rozhodnutia, ktoré jej prislúchajú v zmysle zákona a stanov, a vykonala kontroly, ktoré je povinná realizovať podľa rak. zákona o akciách a zákona o bankovníctve. Dozorná rada dostávala od predstavenstva pravidelné písomné i ústne informácie o obchodnej a rizikovej situácii, ako i o významných transakciách. Ako predseda dozornej rady som bol v pravidelnom kontakte s predsedom predstavenstva a diskutovali sme o stratégii, vývoji obchodov a riadení rizík. Pred zasadnutiami som bol ako predseda dozornej rady vždy v osobnom kontakte s vedúcim oddelenia interného auditu, ktorý ma informoval o výsledkoch auditov od posledného zasadnutia a o stave plnenia odporúčaní.

Vo fiškálnom roku 2022 sa pre členov dozornej rady uskutočnili tri niekoľkohodinové školenia príslušných odborníkov na vybrané témy bankového práva a bankovej ekonomiky v rámci implementácie predpisov Fit & Proper.

Výbory dozornej rady

V roku 2022 schválil **pracovný výbor** šesť uznesení per rollam. O obchodných prípadoch, v ktorých rozhodol pracovný výbor, bola celá dozorná rada informovaná na najbližšom zasadnutí. Tieto obchodné prípady boli aj podrobne prerokované.

Úverový výbor schválil v roku 2022 spolu 87 žiadostí o úver per rollam. O obchodných prípadoch, v ktorých rozhodoval úverový výbor, bola celá dozorná rada informovaná vždy na najbližšom zasadnutí, kde boli dané prípady aj podrobne prediskutované.

V súlade s rakúskym zákonom o bankách sa v hodnotenom roku uskutočnilo jedno **zasadnutie výboru pre riziká** za účasti vedúceho oddelenia zodpovedného za nezávislé riadenie rizík Oberbank a štátneho komisára. Na tomto zasadnutí sa výbor intenzívne zaoberal rizikovou stratégiou Oberbank a ostatnými témami, ktoré predpisuje zákon. Aj o tejto skutočnosti bola celá dozorná rada podrobne informovaná na nasledujúcom zasadnutí.

Nominačný výbor zasadal vo fiškálnom roku 2022 dvakrát za prítomnosti štátnej komisárky alebo jej zástupkyne a splnil všetky úlohy, ktoré mu predpisuje zákon. Vzhľadom na mimoriadnu situáciu, že okrem opätovnej voľby dvoch členov dozornej rady bolo potrebné posúdiť a nominačným výborom navrhnúť troch nových členov dozornej rady na riadne valné zhromaždenie v roku 2022, nominačný výbor usporiadal 26. januára 2022 mimoriadne zasadnutie.

Nominačný výbor pod vedením Prof. Dr. Barbary Leith-Staudinger na svojom zasadnutí 8. marca 2022 potvrdil zákonnú kvótu 30 % pre nedostatočne zastúpené pohlavie v dozornej rade a cieľovú kvótu pre výkonnú radu. So šiestimi členkami dozornej rady z celkového počtu 15 členov Oberbank jednoznačne prekračuje zákonom požadovanú kvótu 30 %, keď k 31. decembru 2022 mala 40 %.

Významnú úlohu zohráva nominačný výbor aj pri obsadzovaní voľných funkcií v dozornej rade a pri zabezpečovaní včasného vymenovania nových členov alebo opätovného vymenovania členov predstavenstva. Preto sa na tomto zasadnutí preskúmali aj čestné vyhlásenia o spôsobilosti a bezúhonnosti všetkých členov predstavenstva a dozornej rady. Nominačný výbor potvrdil kolektívnu ako aj individuálnu spôsobilosť všetkých existujúcich členov a vhodnosť členov tohto výbor potvrdila dozorná rada.

Výbor pre odmeňovanie zasadal vo fiškálnom roku pod mojím vedením dvakrát za prítomnosti štátnej komisárky príp. jej zástupkyne. V júli 2022 sa uskutočnilo intenzívne pracovné zasadnutie s cieľom začleniť nové kritériá udržateľnosti pre odmeňovanie predstavenstva.

Výbor sa na zasadnutí v marca 2022 dôkladne zaoberal pohyblivými odmenami členov predstavenstva za fiškálny rok 2021 na základe zdokumentovaných dlhodobých cieľov a rozhodol, že v súlade s usmerneniami EBA o správnych politikách odmeňovania bude 50 % vyplatených v akciách a 50 % v hotovosti, pričom akcie budú podliehať trojročnému obdobiu držby a časť, ktorá bude odložená na päť rokov, bude pozostávať z rovnakých častí akcií a hotovosti.

Pri uplatnení zásad interného procesu identifikácie osôb prijímajúcich riziko tzv. zamestnanci a zamestnankyne zodpovední za vstupovanie do rizika bola zhodnotená uplatniteľnosť stanovených zásad odmeňovania zamestnancov a zamestnankyň pod úrovňou predstavenstva a pohyblivej odmeny, ktorá má byť uvedeným osobám poskytnutá za fiškálny rok 2021.

Pohyblivé odmeny pre osoby pod úrovňou predstavenstva, ktoré majú vplyv na rizikový profil banky, sú veľmi nízke. Preto sú spôsoby vyplácania vymedzené v súlade s usmerneniami EBA pre riadnu politiku odmeňovania obmedzené na predstavenstvo Oberbank.



Dr. Andreas König
Predseda dozornej rady

Správa dozornej rady

Intenzívne sa diskutovalo aj o správe o odmeňovaní predstavenstva a dozornej rady, ktorá sa má každoročne predkladať výročnému valnému zhromaždeniu. Správa bola schválená a odporučená celej dozornej rade na predloženie výročnému valnému zhromaždeniu, o čom rozhodla aj na riadnom zasadnutí dozornej rady 24. marca 2022.

Na mimoriadnom zasadnutí 5. decembra 2022 sa výbor pre odmeňovanie zaoberal a schválil návrh smernice pre odmeňovanie predstavenstva a dozornej rady v Oberbank (politika odmeňovania), ktorý bol v júli vypracovaný referentom pre odmeňovanie na základe špecifikácií výboru. Toto usmernenie bude musieť byť predložené na hlasovanie valnému zhromaždeniu v máji 2023 a následne sa uplatní na odmeňovanie výkonnej rady za fiškálny rok 2023.

Výbor pre audit zasadal vo fiškálnom roku 2022 dvakrát za prítomnosti štátnej komisárky príp. jej zástupkyne a splnil všetky úlohy, ktoré mu ukladá zákon. O výsledkoch práce kontrolného výboru bolo plénum dozornej rady informované vždy na nasledujúcom zasadnutí.

Výbor pre audit na zasadnutí 24. marca 2022 preskúmal ročnú účtovnú závierku, správu o stave spoločnosti, (konsolidovanú) nefinančnú správu (správu o udržateľnom rozvoji) a (konsolidovanú) správu o správe a riadení spoločnosti Oberbank AG za fiškálny rok 2021 a o výsledkoch predložil správu dozornej rade. Dozorná rada sa na základe dôslednej diskusie a previerke pripojila k výsledku výboru pre audit, vyjadrila svoj súhlas s ročnou účtovnou závierkou a správou o stave spoločnosti, ktoré predložilo predstavenstvo vrátane návrhu na rozdelenie zisku a správy o správe a riadení spoločnosti, a schválila individuálnu ročnú závierku za rok 2021 v súlade s § 96 ods. 4 rak. zákona o akciových spoločnostiach. Výbor pre audit na tomto zasadnutí preskúmal aj konsolidovanú účtovnú závierku a správu o stave skupiny za fiškálny rok 2021 a dozornej rade predložil správu o výsledku auditu. Dozorná rada sa pripojila k výsledku kontroly.

Výbor pre audit sa na svojom zasadnutí 24. marca 2022 tiež rozhodol odporučiť dozornej rade obnovenie audítorského mandátu spoločnosti Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH, so sídlom vo Viedni ako audítora ročnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky na účtovné obdobie 2023. Dozorná rada s tým súhlasila a predložila valnému zhromaždeniu príslušný návrh uznesenia.

Dozorná rada na svojom zasadnutí dňa 24. marca 2022 rozhodla aj o návrhu na výplatu dividend za rok 2021.

Na zasadnutí výboru pre audit 19. septembra 2022 bol podrobne pripravený plánovaný ročný audit s novým audítorm Deloitte. Okrem toho výbor dostal aj komplexnú správu o audítorskej činnosti a výsledkoch auditu vnútorného auditu, ktorú predniesol priamo vedúci vnútorného auditu Oberbank. Dozorná rada bola o výsledku zasadnutia komplexne informovaná na nasledujúcom plenárnom zasadnutí.

Právny výbor

Na základe právnych sporov vedených spoločnosťou UniCredit Bank Austria dozorná rada na zasadnutí dňa 17. septembra 2019 prijala rozhodnutie, že zriadi osobitný výbor pre právne otázky a procesy iniciované spoločnosťou UniCredit Bank Austria. Táto potreba vyplynula najmä z dôvodu medzičasom súdne potvrdeného poskytovania dôverných informácií dozornou radou právnym zástupcom žalujúceho hlavného akcionára.

Právny výbor zasadal vo vykazovanom roku celkovo 4-krát, vždy za prítomnosti štátnej komisárky alebo jej zástupkyne. Zasadnutia sa uskutočnili v pravidelných intervaloch v rámci prípravy na následné zasadnutie dozornej rady, na ktorom bola o stave procesov vždy informovaná aj celá dozorná rada. Vo vykazovanom roku 2022 neboli podané nové požiadavky. V roku 2022 nedošlo ani k žiadnym významným zmenám v stave procesov prebiehajúcich konaní.

Valné zhromaždenie

Riadne valné zhromaždenie sa v dôsledku pandémie COVID-19 uskutočnilo 17. mája 2022 formou virtuálneho zhromaždenia. Technické a organizačné výzvy, ktoré so sebou prináša takáto forma zhromaždenia, boli zvládnuté na vynikajúcej úrovni. Mandáty Univ.-Prof. Dr. Barbary Leith-Staudinger a Mag. Hannesa Bognera skončili ich uplynutím. Obaja boli opätovne zvolení na výročnom valnom zhromaždení na maximálne obdobie stanovené v stanovách spoločnosti. Po zložení mandátu Dr. Stephana Korena bol na zvyšné obdobie do tejto funkcie zvolený DI Stefan Pierer. Mag. Alina Czerny bola zvolená na zvyšné funkčné obdobie mandátu, ktorý sa uvoľnil po odstúpení Alfreda Leua. Mag. Gregor Pilgram bol novozvolený do funkcie, ktorá sa uvoľnila po uplynutí mandátu Dr. Barbary Stegerovej, a to na maximálne obdobie stanovené v stanovách. Proti uzneseniam výročného valného zhromaždenia v roku 2022 neboli vznesené žiadne námietky.

Audítorka

Audítorka účtovníctva, individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Oberbank AG za rok 2022 a správy a stave spoločnosti vykonala spoločnosť Deloitte Audit

Wirtschaftsprüfung GmbH, so sídlom vo Viedni. Z auditu nevyplývali žiadne výhrady, zákonné predpisy boli dodržané, takže audítorka vydala audítorské stanovisko bez výhrad. Audítorka konsolidovanej účtovnej závierky za rok 2022, zostavenej v súlade s medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou, a audítorka správy o stave skupiny, zostavenej v súlade s rakúskymi obchodnými predpismi, vykonala spoločnosť Deloitte Audit Wirtschaftsprüfung GmbH, so sídlom vo Viedni. Audítorka nevedela o žiadnych námietkach a

zákonné predpisy boli dodržané. Podľa názoru audítorky banky konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz majetkovej a finančnej situácie skupiny k 31. decembru 2022 a tiež výsledkov hospodárenia a peňažných tokov za fiškálny rok v trvaní od 1. januára do 31. decembra 2022.

Audítorka potvrdzuje, že správa o stave skupiny je v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou, a že sú naplnené zákonné požiadavky na oslobodenie od povinnosti zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku podľa rakúskeho práva.

Zamestnanci a zamestnankyne Oberbank AG sú vysoko kvalifikovaní a výrazne motivovaní. Vyznačujú sa výnimočnou oddanosťou a vysokou osobnou angažovanosťou. Len na základe toho a v spojení s predstavenstvom, ktoré vytvára vhodný rámec,

bolo možné dosiahnuť vynikajúce ekonomické výsledky v tak náročnom prostredí. Dozorná rada to považuje za mimoriadny úspech a ďakuje predstavenstvu, vedúcim zamestnancom a ostatným zamestnancom a zamestnankyniam.

V Linzi, marec 2023

Dozorná rada

Dr. Andreas König

predseda dozornej rady

Dozorná rada

Čestný prezident:	Dkfm. Dr. Hermann BELL
Predseda:	Dr. Andreas KÖNIG (<i>predseda od 11.05.2021</i>)
Zástupca:	Mag. Dr. Martin ZAHLBRUCKNER (<i>predseda do 11.05.2021</i>)
Členovia	Riaditeľ Gerhard BURTSCHER
	Mag. Hannes BOGNER
	Mag. Alina CERNY
	Univ.-Prof. MMMag. Dr. Barbara LEITL-STAUDINGER
	DI Franz-Peter MITTERBAUER
	DI Stefan PIERER
	Mag. Gregor PILGRAM
	Mag. Dr. Herta STOCKBAUER
Štátna komisárka:	Hlavná radkyňa Mag. Angelika SCHLÖGEL
Zástupkyňa štátnej komisárky:	MR Mag. Jutta RAUNIG
Zástupcovia zamestnaneckej rady:	Wolfgang PISCHINGER, predseda ústrednej zamestnaneckej rady spoločnosti Oberbank AG
	Alexandra GRABNER
	Susanne BRAUN
	Elfriede HÖCHTEL
	Sven ZEISS
Predstavenstvo	Generálny riaditeľ Dr. Franz Gasselsberger, MBA
	Člen predstavenstva – riaditeľ Mag. Dr. Josef Weißl, MBA
	Člen predstavenstva – riaditeľ Mag. Florian Hagenauer, MBA
	Člen predstavenstva – riaditeľ Martin Seiter, MBA

Špecifikácia činností

Organizačná štruktúra spoločnosti Oberbank AG

Štruktúra skupiny Oberbank

Obchodné oblasti a obchodné miesta

Štruktúra akcionárov skupiny 3 Banken podľa hlasovacích práv

Špecifikácia činností

Organizačná štruktúra spoločnosti Oberbank AG

Členovia predstavenstva

Predseda predstavenstva

Generálny riaditeľ

Dr. Franz Gasselsberger, MBA

Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 37204

franz.gasselsberger@oberbank.at

Člen predstavenstva – riaditeľ

Mag. Dr. Josef Weißl, MBA

Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 37220

josef.weissl@oberbank.at

Člen predstavenstva – riaditeľ

Mag. Florian Hagenauer, MBA

Tel. +43/(0)732/78 02 Klapka 37206

florian.hagenauer@oberbank.at

Člen predstavenstva – riaditeľ

Martin Seiter, MBA

Tel. +43/(0)732/78 02 kl. 37250

martin.seiter@oberbank.at

Obchodné oddelenia

Firemné a medzinárodné financovanie: Mag. Dietmar Holzinger-Böcskő, MBA, kl. 37565, Dietmar.holzinger@oberbank.at

Globálne finančné inštitúcie: Helmut Edlbauer, MBA, kl. 32630, helmut.edlbauer@oberbank.at

Treasury a obchod: Robert Musner, MBA, kl. 32640, robert.musner@oberbank.at

Riadenie úverov: Mag. Dr. Marcus Bumberger, klapka 37603, marcus.bumberger@oberbank.at

Privátne bankovníctvo a správa aktív: Erich Stadlberger, MBA, kl. 37550, erich.stadlberger@oberbank.at

Súkromní klienti: Dkfm. Thomas Harrer, klapka 37260, thomas.harrer@oberbank.at

Servisné oddelenia

Ľudské zdroje: Mag. Dr. Volkmar Riegler, MBA, kl. 37340, volkmar.riegler@oberbank.at

Nehnutelnosti, bezpečnosť a riadenie výdavkov: Dir. Ing. Leopold Krahofer, klapka 32451, leopold.krahofer@oberbank.at

Účtovníctvo a kontroling: Harald Hummer, kl. 32401, harald.hummer@oberbank.at

Interný audit: Mag. Nikolaus Langeder, klapka 32169, nikolaus.langeder@oberbank.at

Strategický organizačný rozvoj, Digitalizácia a IT: MMag. Clemens Bousquet, MBA, klapka 32446, Clemens.Bousquet@oberbank.at

Strategické riadenie rizík: Mag. Andreas Lechner, kl. 32420, andreas.lechner@oberbank.at

Sekretariát a komunikácia: Mag. Andreas Pachinger, kl. 37460, andreas.pachinger@oberbank.at

Centrálny servis a produkcia: Mag. Brigitte Haider, MBA, kl. 37271, brigitte.haider@oberbank-service.at

Compliance: Mag. Dr. Michaela Gerschpacher, kl. 37397, michaela.gerschpacher@oberbank.at

Zodpovedná osoba za compliance s rak. zák. o bankovníctve: Mag. Dr. Michaela Gerschpacher

Spnomočenkyňa pre dodržiavanie súladu s rak. zák. o obch. s CP: Mag. Jana Sestak-Kradi, MBA

Spnomočenkyňa pre pranie špinavých peňazí: Mag. Bianca-Maria Schachner

Spnomočenkyňa pre sankcie: Tatjana Wödlinger, LL.B., LL.M.

Špecifikácia činností

Organizačná štruktúra spoločnosti Oberbank AG

Skupina Oberbank Leasing

Dr. Hans Fein

Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 37138

hans.fein@oberbank.at

Mag. Christina Mirtl, MBA

+43 / 732 / 7802 klapka 37119

christina.mirtl@oberbank.at

Mag. Dr. Manfred Gabriel

+43 / 732 / 7802 klapka 37124

manfred.gabriel@oberbank.at

Rakúsko

Dr. Hans Fein

Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 37138

hans.fein@oberbank.at

Mag. Christina Mirtl, MBA

+43 / 732 / 7802 klapka 37119

christina.mirtl@oberbank.at

Mag. Dr. Manfred Gabriel

+43 / 732 / 7802 klapka 37124

manfred.gabriel@oberbank.at

Nemecko

Mag. Michael Gerner

Tel. +49/(0)8671/9986 Klapka 11

michael.gerner@oberbank.de

Katrin Keppler

Tel. +49/(0)89/55989 klapka 246

Katrin.keppler@oberbank.de

Česká republika

Ing. Robert Černický

Tel. +420 / 387 717 168

robert.cernicky@oberbank.at

Filip Vavruška

Tel. +420 / 224 / 1901 - 15

filip.vavruska@oberbank.at

Ing. David Zeman

Tel. +420 / 386 304 155

david.zeman@oberbank.at

Slovensko

Mag. Martin Lagler

Tel. +421 2 58 10 68 klapka 77

martin.lagler@oberbank.at

Maďarsko

Mihály Nadas

Tel. +36/(0)1/29828 Klapka 51

mihaly.nadas@oberlizing.hu

Dr. Lajos Sipos, MBA

Tel. + 36(0)1/29828 klapka 26

lajos.sipos@oberlizing.hu

András Mörk

Tel. +36/(0)1/298 28 klapka 31

andras.moerk@oberlizing.hu

Oberbank Kfz Leasing GmbH

Dr. Hans Fein

Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 37138

hans.fein@oberbank.at

Siegfried Kahr

Tel. +43/(0)732/7802 klapka 37270

siegfried.kahr@oberbank-service.at

Oberbank Immobilien-Service

Gesellschaft m.b.H., so sídlom v Linzi

Mag. Matthias-Munir Midani

Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 32261

matthias.midani@oberbank.at

Ing. Leopold Krahofer

Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 32451

leopold.krahofer@oberbank.at

Oberbank Opportunity Invest

Management Gesellschaft m.b.H., so

sídlom v meste Linz

MMag. Dr. Roland Leitinger, MIM

Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 37564

roland.leitinger@oberbank.at

Mag. Dietmar Holzinger-Böcskör, MBA

Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 37565

dietmar.holzinger@oberbank.at

Oberbank Service GmbH

Mag. Brigitte Haider, MBA

Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 37271

brigitte.haider@oberbank-service.at

DI Silvio Schedenig

Tel. +43/(0)732/7802 klapka 32281

silvio.schedenig@oberbank-service.at

Špecifikácia činností

Štruktúra skupiny Oberbank

Kooperácie v rámci skupiny

3 Banken Kfz Leasing GmbH

Dr. Hans Fein

Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 37138

hans.fein@oberbank.at

Siegfried Kahr

Tel. +43/(0)732/7802 klapka 37270

siegfried.kahr@oberbank-service.at

3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H., pobočka Linz

Walter Schwinghammer

Tel. +43/(0)5 05 333 klapka 2000

walter.schwinghammer@3bvm.at

3 Banken IT GmbH, so sídlom v Linzi

Karl Stöbich, MBA

Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 32609

karl.stoebich@3bankenit.at

Alexander Wiesinger

Tel. +43/732/7802 klapka 32243

alexander.wiesinger@3bankenit.at

3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H., so sídlom v Linzi

Alois Wögerbauer, CIIA

Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 37424

a.woegerbauer@3bg.at

Mag. Dietmar Baumgartner

Tel. +43/732/7802 klapka 37419

d.baumgartner@3bg.at

Gerhard Schum

Tel. +43/1/534 01 klapka 11982

g.schum@3bg.at

3-Banken Wohnbaubank AG, so sídlom v Linzi

Erich Stadlberger, MBA

Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 37550

erich.stadlberger@3banken-wohnbaubank.at

Mag. Gerald Straka

Tel. +43/732/7802 klapka 37221

gerald.straka@oberbank.at

3 Banken-Beteiligung-Gesellschaft m.b.H., so sídlom v Linzi

Mag. Andreas Pachinger

Tel. +43/732/7802 klapka 37460

andreas.pachinger@oberbank.at

Dr. Stefan Heidinger

Tel. +43 (505) 333 klapka 1500

stefan.heidinger@btv.at

Dr. Dieter Kohl

Tel. +43/463/5858 klapka 139

dieter.kohl@bks.at

Alpenländische Garantie-Gesellschaft m.b.H., so sídlom v Linzi

Mag. Andreas Pachinger

Tel. +43/732/7802 klapka 37460

andreas.pachinger@oberbank.at

Dr. Stefan Heidinger

Tel. +43 (505) 333 klapka 1500

stefan.heidinger@btv.at

Špecifikácia činností

Štruktúra skupiny Oberbank

Špecifikácia činností

Divízie a pracoviská

Centrála

A-4020 Linz, Untere Donaulände 28,

Tel. +43/(0)732/78 02 klapka 0; Fax: +43/(0)732/78 02 klapka 32040; www.oberbank.at

Rakúsko

Pobočka Linz sever, A-4020 Linz, Untere Donaulände 36

Günther Ott, Tel. +43/(0)732/78 02 Klapka 37366, guenther.ott@oberbank.at

Pobočky:

- A-4040 Linz – Dornach, Altenberger Straße 9
- A-4040 Linz – Harbach, Leonfeldner Straße 75 a
- A-4020 Linz – Stadthafen, Industriezeile 56
- A-4040 Linz – Urfahr, Hinsenkampplatz 1
- A-4070 Eferding, Stadtplatz 32
- A-4240 Freistadt, Linzer Straße 4
- A-4210 Gallneukirchen, Hauptstraße 4
- A-4060 Leonding, Mayrhansenstraße 13
- A-4100 Ottensheim, Hostauerstraße 87
- A-4320 Perg, Herrenstraße 14
- A-4150 Rohrbach, Stadtplatz 16

Pobočka Linz juh, A-4020 Linz, Landstraße 37

Mag. Klaus Hofbauer, MBA, Tel. +43/(0)732/774211 Klapka 31322, klaus.hofbauer@oberbank.at

Pobočky:

- A-4030 Linz – Kleinmünchen, Wiener Straße 382
- A-4020 Linz – Neue Heimat, Wegscheider Straße 1 – 3
- A-4020 Linz – Spallerhof-Binderichl, Einsteinstraße 5
- A-4020 Linz – Weißenwolffstraße, Weißenwolffstraße 1
- A-4020 Linz – Wiener Straße, Wiener Straße 32
- A-4470 Enns, Hauptplatz 9
- A-4400 Steyr – Stadtplatz, Stadtplatz 25
- A-4400 Steyr – Tabor, Ennser Straße 29
- A-4050 Traun, Linzer Straße 12
- A-4050 Traun – St. Martin, Leondinger Straße 2

Pobočka Salzburg, A-5020 Salzburg, Alpenstraße 98

Petra Fuchs, MBA, Tel. +43/(0)662/6384 Klapka 201, petra.fuchs@oberbank.at

Pobočky:

- A-5020 Salzburg – Alter Markt, Alter Markt 4
- A-5020 Salzburg – Lehen, Ignaz-Harrer-Straße 40 a
- A-5020 Salzburg – Liefering, Münchner Bundesstraße 106
- A-5020 Salzburg – Maxglan, Neutorstraße 52
- A-5020 Salzburg – Schallmoos, Sterneckstraße 55
- A-5020 Salzburg – Südtiroler Platz, Ferdinand-Porsche-Straße 10
- A-5630 Bad Hofgastein, Kurgartenstraße 27
- A-5500 Bischofshofen, Bodenlehenstraße 2 – 4
- A-5400 Hallein, Robertplatz 4
- A-5310 Mondsee, Rainerstraße 14
- A-5760 Saalfelden, Leoganger Straße 16
- A-5201 Seekirchen, Bahnhofstraße 1

Špecifikácia činnosti

Divízie a pracoviská

Pobočka Innviertel, A-4910 Ried im Innkreis, Friedrich-Thurner-Straße 9

Erich Brandstätter, Tel. +43/(0)7752/680 Klapka 52214, erich.brandstaetter@oberbank.at

Pobočky:
A-4950 Altheim, Stadtplatz 14
A-5280 Braunau, Stadtplatz 40
A-5230 Mattighofen, Stadtplatz 16
A-4780 Schärding, Silberzeile 12

Pobočka Horné Rakúsko – juh, A-4600 Wels, Ringstraße 37

Prok. MMag. Wolfgang Kern, MBA, Tel. +43 / 7242 / 481 klapka 249, wolfgang.kern@oberbank.at

Pobočky:
A-4600 Wels – Nord, Oberfeldstraße 91
A-4600 Wels – West, Bauernstraße 1, WDZ 9
A-4710 Grieskirchen, Pühlingerplatz 3
A-4560 Kirchdorf, Bahnhofstraße 9
A-4550 Kremsmünster, Marktplatz 26
A-4614 Marchtrenk, Linzer Straße 30
A-4810 Gmunden, Esplanade 24
A-4800 Attnang – Puchheim, Dr. Karl-Renner-Platz 2
A-8990 Bad Aussee, Parkgasse 155
A-4820 Bad Ischl, Kaiser-Fr.-Josef-Straße 4
A-4802 Ebensee, Alte Saline 9
A-4663 Laakirchen, Gmundner Straße 10
A-4860 Lenzing, Atterseestraße 20
A-4690 Schwanenstadt, Huberstraße 1
A-4840 Vöcklabruck, Stadtplatz 31 – 33

Pobočka Dolné Rakúsko, St. Pölten, A-3100 St. Pölten, Linzertor 1

Franz Frosch, Tel. +43/(0)2742/385 Klapka 44, franz.frosch@oberbank.at

Pobočky:
A-3300 Amstetten, Hauptplatz 1
A-7000 Eisenstadt, Esterhazyplatz 6 a
A-3500 Krems, Sparkassengasse 6
A-2000 Stockerau, Schießstattgasse 3 A
A-3430 Tulln, Hauptplatz 9
A-3340 Waidhofen a. d. Ybbs, Unterer Stadtplatz 17
A-2700 Wiener Neustadt, Wiener Straße 25
A-3910 Zwettl, Kuenringer Straße 3

Pobočka Viedeň, A-1030 Viedeň, Schwarzenbergplatz 5

Andreas Klingan, MBA, Tel. +43/(0)1/53421 Klapka 55010, andreas.klingan@oberbank.at

Pobočky:
A-1090 Viedeň – Alsergrund, Porzellangasse 25
A-1190 Wien – Döbling, Gatterburggasse 23
A-1220 Wien – Donauspital, Zschokkegasse 140
A-1220 Wien – Donaustadt, Wagramer Straße 124
A-1100 Wien – Favoriten, Sonnwendgasse 13
A-1210 Wien – Floridsdorf, Brünner Straße 42
A-1170 Wien – Hernals, Hernalser Hauptstraße 114
A-1130 Wien – Hietzing, Lainzer Straße 151
A-1080 Wien – Josefstadt, Josefstädter Straße 28
A-1030 Wien – Landstraße, Landstraßer Hauptstraße 114
A-1020 Wien – Leopoldstadt, Taborstraße 11 a
A-1230 Wien – Liesing, Lehmannngasse 9

Špecifikácia činností

Divízie a pracoviská

A-1120 Wien – Meidling, Meidlinger Hauptstraße 33 – 35
A-1070 Wien – Neubau, Neubaugasse 28 – 30
A-1140 Wien – Penzing, Linzer Straße 413
A-1010 Wien – Schottengasse, Schottengasse 2
A-1230 Wien – Süd, Laxenburger Straße 244
A-1180 Wien – Währing, Gersthofer Straße 10
A-1040 Wien – Wieden, Rilkeplatz 8
A-1100 Wien – Wienerberg, Wienerbergstraße 9
A-2120 Wien – Wolkersdorf, Wienerstraße 5
A-2500 Baden bei Wien, Beethovengasse 4 – 6
A-3400 Klosterneuburg, Kierlinger Straße 1
A-2100 Korneuburg, Hauptplatz 21
A-2340 Mödling, Hauptstraße 33
A-2380 Perchtoldsdorf, Wiener Gasse 12
A-2320 Schwechat, Franz Schubert Straße 2a

Pobočka Nemecko

Obchodná oblasť Južné Nemecko, D-80333 Mníchov, Oskar-von-Miller-Ring 38
Robert Dempf, MBA, Tel. +49/(0)89/55989 klapka 201, robert.dempf@oberbank.de

Pobočky: D-86150 Augsburg, Maximilianstraße 55
D-84307 Eggenfelden, Fischbrunnenplatz 11
D-85354 Freising, Johannisstraße 2
D-82110 Germering, Therese-Giehse-Platz 2
D-85053 Ingolstadt, Erni-Singerl-Straße 2
D-84028 Landshut, Altstadt 391
D-84453 Mühldorf am Inn, Brückenstraße 2
D-85521 Ottobrunn, Rosenheimer Landstraße 39
D-94032 Passau, Bahnhofstraße 10
D-93047 Regensburg, Bahnhofstraße 13
D-83022 Rosenheim, Heilig-Geist-Straße 5
D-94315 Straubing, Stadtgraben 93
D-85716 Unterschleißheim, Alleestraße 13
D-82515 Wolfratshausen, Bahnhofstraße 28
D-87700 Memmingen, Roßmarkt 5

Divízia Nemecko stred, D-90443 Norimberg, Zeltnerstraße 1
Ralf Wenzel, Tel. +49 / 911 / 723 67 – klapka 0, ralf.wenzel@oberbank.de

Pobočky: D-63739 Aschaffenburg, Weißenburger Straße 16
D-96047 Bamberg, Franz-Ludwig-Straße 7 a
D-95444 Bayreuth, Kanalstraße 17
D-09111 Chemnitz, An der Markthalle 3 – 5
D-03046 Cottbus, Neustädter Straße 8
D-01067 Drážďany, Wallstraße 8
D-40217 Düsseldorf, Kaiserteich Elisabethstraße 11
D-99084 Erfurt, Krämpferstraße 6
D-06108 Halle, Große Steinstraße 82 – 85
D-63450 Hanau, Nussallee 7a
D-07743 Jena, Kirchplatz 6
D-50667 Kolín, Tunisstraße 19-23

Špecifikácia činností

Divízie a pracoviská

D-04109 Leipzig, Dittrichring 18 – 20
D-55116 Mainz, Große Bleiche 17-23
D-92318 Neumarkt i. d. Oberpfalz, Ringstraße 5
D-14467 Potsdam, Berliner Str. 122
D-92637 Weiden, Sedanstraße 6
D-97070 Würzburg, Schweinfurterstraße 4

Obchodná oblasť Juhozápad, D-73728 Esslingen am Neckar, Küferstraße 29
Stefan Ziegler, Tel. +49/711/370921 -klapka 11, stefan.ziegler@oberbank.de

Pobočky: D-73430 Aalen, Bahnhofstraße 10
D-71032 Böblingen, Stuttgarter Straße 10
D-79104 Freiburg, Merianstraße 16
D-74072 Heilbronn, Lohtorstraße 27
D-76133 Karlsruhe, Kaiserstraße 182
D-68165 Mannheim, Friedrichsplatz 8
D-88212 Ravensburg, Eichelstraße 14
D-72764 Reutlingen, Gartenstraße 8
D-74523 Schwäbisch Hall, Neue Straße 19
D-89073 Ulm, Walfischgasse 12

Pobočka Česká republika, CZ-12000 Praha 2, nám. I. P. Pavlova 5
Filip Vavruška, Tel. +420/224/1901 kl. 15, filip.vavruska@oberbank.cz

Pobočky: CZ-11000 Praha 1 Klimentská 1246/1
CZ-15000 Praha 5 – Smíchov, Portheimka Center náměstí 14 října 642/17
CZ-17000 Praha 7 – Holešovice, Dukelských hrdinů č. 407/26
CZ-18600 Praha 8 – Karlín, Křižíkova 52/53
CZ-27201 Kladno, Osvobozených politických vězňů 339
CZ-60200 Brno, Lidická 20
CZ-60200 Brno, Trnitá 491/3
CZ-37001 České Budějovice, nám. Přemysla Otakara II. 6/3
CZ-50002 Hradec Králové, Gočárova tř. 1096
CZ-38101 Český Krumlov, Panská 22
CZ-58601 Jihlava, Masarykovo nám. 10
CZ-37701 Jindřichuv Hradec, Jarošovská 53
CZ-46001 Liberec, Soukenné nám. 156
CZ-77100 Olomouc, Dolní nám. 1
CZ-70200 Ostrava, Stodolní 1
CZ-39701 Písek, Budovcova 2530
CZ-30100 Plzeň, Prešovská 20
CZ-39001 Tábor, Pražská 211
CZ-40001 Ústí nad Labem, Hrnčířská 4
CZ-76001 Zlín, Osvoboditelů 91

Pobočka Maďarsko, H-1062 Budapešť, Váci út 1 – 3
Mag. Peter Szenkurok, Tel. +36/(06)1/29829 Klapka 37, peter.szenkuroek@oberbank.hu

Pobočky: H-1027 Budapest – Buda, Henger utca 2
H-1095 Budapest Dél, Soroksári út 30-32
H-1143 Budapest, Hungária körút 17 – 19
H-4026 Debrecen, Bem tér 14
H-9024 Győr, Hunyadi u. 16

Špecifikácia činností

Divízie a pracoviská

H-6000 Kecskemét, Kisfaludy utca 8
H-3530 Miskolc, Mindszent tér 3
H-8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 23
H-7621 Pécs, Tímár u.2
H-6720 Szeged, Klauzál tér 2
H-8000 Székesfehérvár, Rákóczi út 1
H-9700 Szombathely, Berzsenyi Dániel tér 2
H-2800 Tatabánya, Fő tér 8/a

Pobočka Slovensko, SK-821 09 Bratislava, Prievozská 4/A

Mag. Peter Szenkurök, Tel. +421/2/581068 klapka 10, peter.szenkuroek@oberbank.hu

Pobočky:

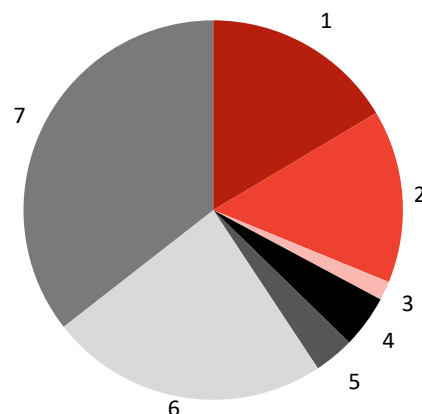
SK-949 01 Nitra, Mostná ulica 70
SK-010 01 Žilina, Jána Kalinčiaka 22
SK-04001 Košice, Továrenská 8

Špecifikácia činností

Štruktúra akcionárov skupiny 3 Banken podľa hlasovacích práv

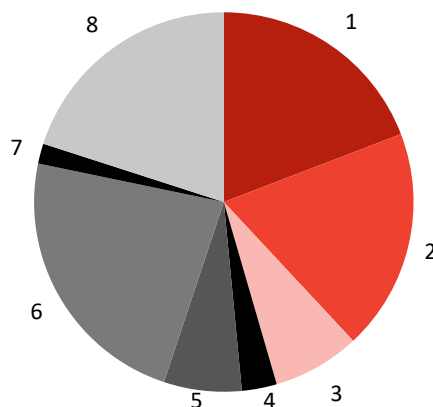
Oberbank

1 Bank für Tirol und Vorarlberg AG (vrátane BTV 2000*)	16,45 %
2 BKS Bank AG, Klagenfurt (vrát. podriadeného syndikátu s BVG**)	14,74 %
3 G3B Holding AG, Viedeň	1,62 %
4 Zamestnanci a zamestnankyne	4,48 %
5 UniCredit Bank Austria AG, Wien	3,41 %
6 CABO Beteiligungsgesellschaft m. b. H., Viedeň	23,76 %
7 Drobní akcionári	35,54 %



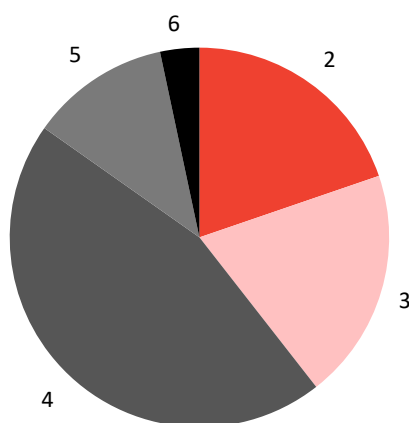
BKS

1 Oberbank AG, Linz (vrát. podriadeného syndikátu s BVG**)	19,17 %
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, so sídlom v Innsbrucku	18,89 %
3 G3B Holding AG, Viedeň	7,44 %
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H., Salzburg	2,98 %
5 UniCredit Bank Austria AG, Wien	6,63 %
6 CABO Beteiligungsgesellschaft m. b. H., Viedeň	23,15 %
7 Nadácia BKS Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung So sídlom v Klagenfurte	1,71 %
8 Drobní akcionári	20,03 %



BTV

1 Oberbank AG, Linz (vrátane podriadených členov syndikátu)	17,20 %
2 BKS Bank AG, Klagenfurt (vrátane podriadení členovia syndikátu)	16,35 %
3 G3B Holding AG, Viedeň	16,31 %
4 CABO Beteiligungsgesellschaft m. b. H., Viedeň	37,53 %
5 UniCredit Bank Austria AG, Wien	9,85 %
6 Drobní akcionári	2,76 %



* BTV 2000 Beteiligungsverwaltungsgesellschaft m.b.H. („BTV 2000“), 100 % spoločnosť koncernu Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, má podiel v spoločnosti Oberbank AG vo výške 2,62 %.

** Spoločnosť Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H. („BVG“) vlastní podiel v spoločnosti Oberbank AG vo výške 0,58 % a v spoločnosti BKS podiel vo výške 0,65%.

Akcionári a akcionárky zvýraznení červenými odtieňmi majú uzatvorené syndikátne zmluvy.

***(vrátane podriadených členov syndikátu: 3C-Carbon Group GmbH & Co KG; 3SI Invest GmbH; BFI Beteiligungsgesellschaft für Industrieunternehmen mbH; DHB Grundstücks GmbH & Co. KG; Enzian AG; Knapp Schmid FDS GmbH; Nußbaumer Beteiligungs GmbH; PRIMEPULSE SE; RCM GmbH; Schilfte Gampe, Ötztaler Gletscherbahn, Kommanditgesellschaft; Skiliftgesellschaft Sölden - Hochsölden GmbH)

****vrátane podriadených členov syndikátu: BTV Privatstiftung, Doppelmayr Seilbahnen GmbH, Vorarlberger Landes-Versicherung V.a.G

Tiráž

Vlastník médií (nakladateľstvo) a vydavateľstvo

Oberbank AG

Untere Donaulände 28, 4020 Linz

Telefón: +43/(0)732/7802

Fax: +43/(0)732/78 58 10

BIC: OBKLAT2L

Kód banky: 15000

Ident. číslo, ktoré prideľuje Rak. nár. banka: 54801

IČO: 79063w, Krajský súd Linz

IČ DPH: ATU22852606

Kmeňová akcia Oberbank: ISIN AT0000625108

Internet: www.oberbank.at; e-mail: sek@oberbank.at

Redakčná uzávierka: 7. marec 2023

Návrh obálky: ALBA Communications Wien

Fotografie: Joachim Haslinger (fotografia predstavenstva Oberbank); BLICKFANG – Julia Türtscher (fotografia predsedu predstavenstva)

V zmysle trvalej udržateľnosti a šetrného zaobchádzania so zdrojmi sa Oberbank vzdáva nákladnej tlačenej verzie výročnej správy. Kompletná výročná správa je k dispozícii na internetovej stránke Oberbank www.oberbank.at/geschaeftsbericht. Pri súčte zaokrúhlených súm a výpočte miery zmien sa môžu vyskytnúť drobné rozdiely oproti výpočtom bez zaokrúhlených súm

.

Vyhlasenie o odmietnutí zodpovednosti: Vyhlásenia týkajúce sa budúcnosti

Táto výročná správa obsahuje údaje a prognózy, ktoré sa vzťahujú na budúci vývoj Oberbank. Tieto prognózy sú vyjadrené výrazmi ako napr. „odhadovať“, „očakávať“, „plánovať“, „počítať“, „cieľiť“ atď. Prognózy predstavujú odhady, ktoré boli zostavené na základe informácií dostupných v

čase zostavovania správy. Ak by sa predpoklady, na ktorých sú založené prognózy, nenaplnili, alebo ak by sa vyskytli riziká, ktoré sú spomenuté v správe o riadení rizík, môžu sa skutočné výsledky odchýliť od výsledkov.

Táto výročná správa nie je odporúčaním na kúpu alebo predaj akcií spoločností Oberbank AG.

Vlastný glosár pre výročnú správu vypracovaný nebol, keďže použité pojmy sú buď známe, alebo sú vysvetlené priamo v texte.