

**N
E
Z
Á
V
I
S
L
Á**

Obsah

2	Správa o stave koncernu
39	Konsolidovaná účtovná závierka
138	Vyhlásenie štatutárnych zástupcov
152	Správa o stave spoločnosti Oberbank AG
179	Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.
212	Vyhlásenie štatutárnych zástupcov
213	Oblasti zodpovednosti členov predstavenstva
214	Orgány banky
215	Tiráž

Správa o stave koncernu

Celkové hospodárske rámcové podmienky

Rast svetového hospodárstva o 3,0 %

Rast svetového hospodárstva bol v roku 2019 s 3,0 % badateľne nižší ako v predchádzajúcom roku.

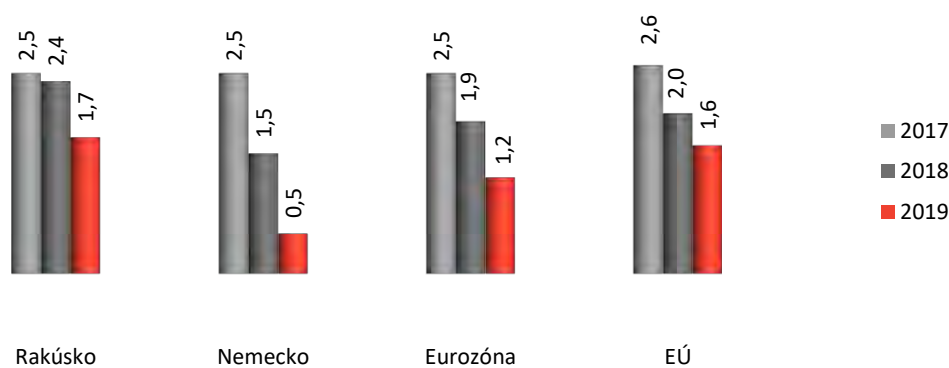
Hospodárstvo Spojených štátov zaznamenalo s 2,3 % výrazne nižší rast ako rok predtým (2,9 %), Čína zaznamenala napriek nominálne vysokému rastu o 6,2 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom (+6,6 %) taktiež oslabenie.

Európska únia s rastom HDP 1,6 % nad úrovňou eurozóny (1,2 %)

V eurozóne bol rast hospodárstva v roku 2019 na úrovni 1,2 %, a teda menej intenzívny ako v roku 2018 (1,9 %), to isté platí pre celú EÚ (1,6 %, predtým 2,0 %). Vývoj v členských štátoch v strednej a východnej Európe bol pre porovnanie veľmi silný.

Nemecko s rastom vo výške 0,5 % bolo jasne pod priemerom krajín Európskej menovej únie, hospodárstvo Rakúska vzrástlo v roku 2019 nadpriemerne o 1,7 %.

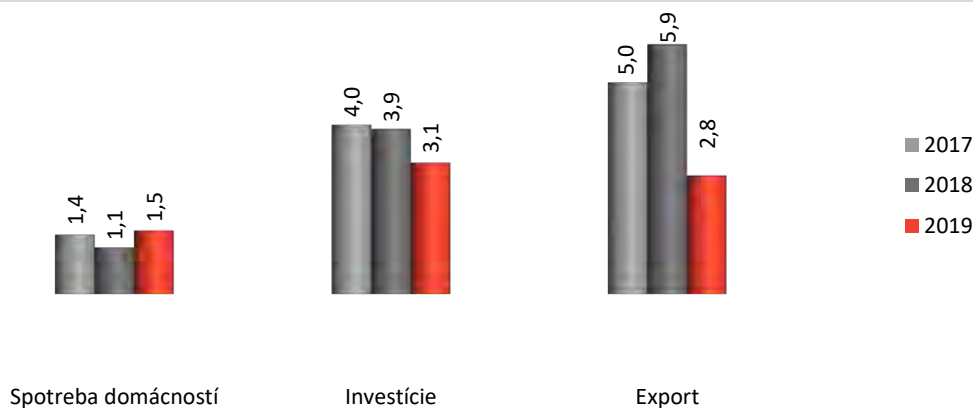
Rast HDP v %



Hospodárstvo Rakúska vzrástlo v roku 2019 o 1,7 %.

Nosným pilierom pre rast boli hlavne investície (+3,1 %, predtým +3,9 %) a export, a to napriek výraznému poklesu (+2,8 %, predtým +5,9 %). Spotreba domácností sa s úrovňou +1,5 % (predtým +1,1 %) vyvíjala naďalej zdržanlivo.

Súčasti dopytu v Rakúsku, zmena oproti predchádzajúcemu roku v %



Správa o stave koncernu

Celkové hospodárske rámcové podmienky

Úroky naďalej na nízkej úrovni

Americká centrálna banka (FED) znížila základné úrokové sadzby v roku 2019 v troch krokoch (1. augusta, 19. septembra, 31. októbra) vždy o 0,25 % na rozpätie od 1,50 % do 1,75 %.

ECB ďalej znižovala úrokovú sadzbu na vklady z –0,4 % na –0,5 %.

Aj úroky na peňažných a kapitálových trhoch zostali v roku 2019 na nízkej úrovni.

3-mesačný Euribor bol v ročnom priemere na úrovni –0,36 %, 3-mesačný-USD-Libor na úrovni 2,33 %. SWAP na 10 rokov mal v roku 2019 pre euro priemernú hodnotu 0,26 %, pre dolár 2,07 %.

Menový vývoj

Kurz EUR/USD klesol v roku 2019 z 1,14 (priemer v januári) na 1,11 (priemer v decembri). S úrovňou 1,12 v ročnom priemere sa kurz pohyboval mierne pod hodnotou minulého roku (1,18).

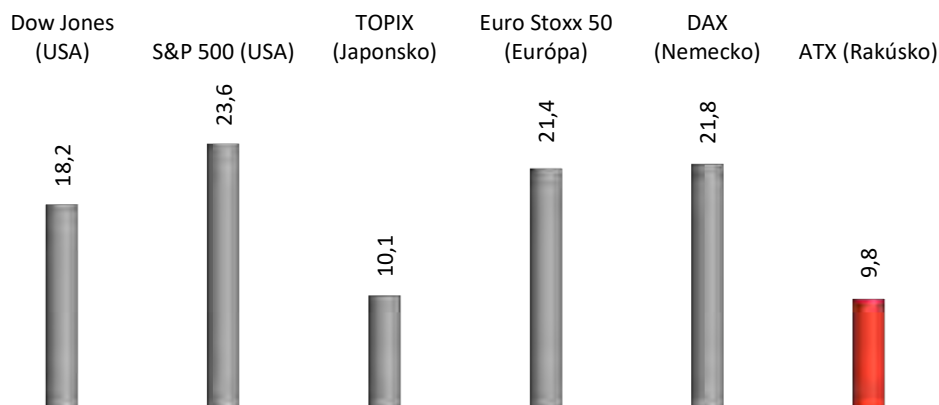
Kurz EUR/CHF mal v priemere hodnotu 1,11, takže bol tiež mierne pod úrovňou priemeru minulého roku 1,16.

Medzinárodné burzy profitujú z nízkych úrokov

V roku 2019 zaznamenali akciové trhy badateľný vývoj smerom nahor. Zapríčinil to naďalej masívny celosvetový rast HDP na úrovni 3,0 % i odhad trhov, že svetové hospodárstvo sa nevyvíja smerom k recesii.

Ďalším faktorom, ktorý poháňal vývoj na burzách, bola pretrvávajúca politika nulového, resp. negatívneho úročenia, ktorej sa pridržovali veľké centrálné banky a ktorá podnecovala investorov a investorky k investíciám do cenných papierov.

Vývoj burzových indexov, dec. 2018 – dec. 2019, v %



Správa o stave koncernu

Všeobecné údaje o výkazníctve

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 2019 okrem Oberbank AG aj 29 tuzemských a 18 zahraničných dcérskych spoločností.

Okruh zahrnutých prepojených spoločností sa v porovnaní s 31. 12. 2018 zmenil takto:

- predaj spoločnosti Oberbank LIV Immobilienleasing GmbH, Linz (viedol k zníženiu ostatných pasív o 1 496 tis. EUR a k zníženiu pohľadávok voči klientom o 1 974 tis. EUR);
- predaj spoločnosti Oberbank TREI Immobilienleasing GmbH, Linz (viedol k zníženiu ostatných pasív o 2 500 tis. EUR a k zníženiu pohľadávok voči klientom o 6 761 tis. EUR);
- likvidácia spoločnosti Oberbank Hybrid 1 GmbH (viedla k zníženiu ostatných aktív o 8 tis. EUR a k zníženiu ostatných pasív o 4 tis. EUR);
- likvidácia spoločnosti Oberbank Hybrid 2 GmbH (viedla k zníženiu ostatných aktív o 2 tis. EUR a k zníženiu ostatných pasív o 4 tis. EUR);
- likvidácia spoločnosti Oberbank Hybrid 3 GmbH (bezo zmeny v ostatných aktívach a ostatných pasívach);
- likvidácia spoločnosti Oberbank Hybrid 4 GmbH (viedla k zníženiu ostatných aktív o 1 tis. EUR, bezo zmeny v ostatných pasívach);
- likvidácia spoločnosti Oberbank Hybrid 5 GmbH (bezo zmeny v ostatných aktívach a ostatných pasívach).

Spoločnosť ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H. bola proporcionálne zohľadnená v konsolidovanej účtovnej závierke v zmysle štandardu IFRS 11.

Spoločnosti BKS Bank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft a voestalpine AG boli do konsolidovanej účtovnej závierky zahrnuté podľa metódy vlastného imania.

Do konsolidácie nebolo zahrnutých 19 dcérskych spoločností a 14 pridružených spoločností, ktorých vplyv na majetkovú, finančnú a výnosovú situáciu koncernu má v súčte sekundárny význam.

Členenie segmentov

Na strane klientov rozlišuje Oberbank firemných klientov, privátnych klientov, finančné trhy a ostatné.

Regionálne je 177 pobočiek Oberbank rozdelených na trh Rakúska (99 pobočiek), Nemecka (41), Česka (21), Maďarska (13) a Slovenska (3).

Podrobné údaje o vývoji obchodu a výsledkov hospodárenia v jednotlivých klientskych segmentoch, resp. geografických regiónoch sa nachádzajú v tejto ročnej finančnej správe v kapitole „Správa o segmentoch“ a „Konsolidovaná účtovná závierka“.

Správa o stave koncernu

Obchodná a hospodárska situácia

Oberbank vykázala za obchodný rok 2019 opäť veľmi dobré výnosy.

Zisk pred zdanením vzrástol o 2,1 % na 276,2 mil. EUR. Zisk po zdanení naproti tomu z dôvodu daňového zaťaženia zvýšeného o 33,8 % poklesol o 4,2 % na 216,1 mil. EUR.

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát podľa IFRS v mil. €	2019	2018	Zmena
Čisté úrokové výnosy	345,8	345,2	0,2 %
Výsledok hospodárenia majetkových účastí po konsolidácii	29,7	83,1	-64,2 %
Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode	-12,2	-25,6	-52,3 %
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	163,0	159,2	2,4 %
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	2,3	5,3	-56,0 %
Náklady na správu	-288,9	-283,6	1,9 %
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	36,5	-13,2	>-100,0 %
Zisk pred zdanením	276,2	270,5	2,1 %
Daň z príjmov a výnosov	-60,1	-44,9	33,8 %
Zisk po zdanení	216,1	225,6	-4,2 %
priraditeľný akcionárom materskej spoločnosti a ďalším vlastníkom častí vlastného kapitálu	215,0	224,9	-4,4 %
priraditeľný nekontrolujúcim podielom	1,1	0,7	66,7 %

Čisté úrokové výnosy vzrástli marginálne o 0,2 % na 345,8 mil. EUR.

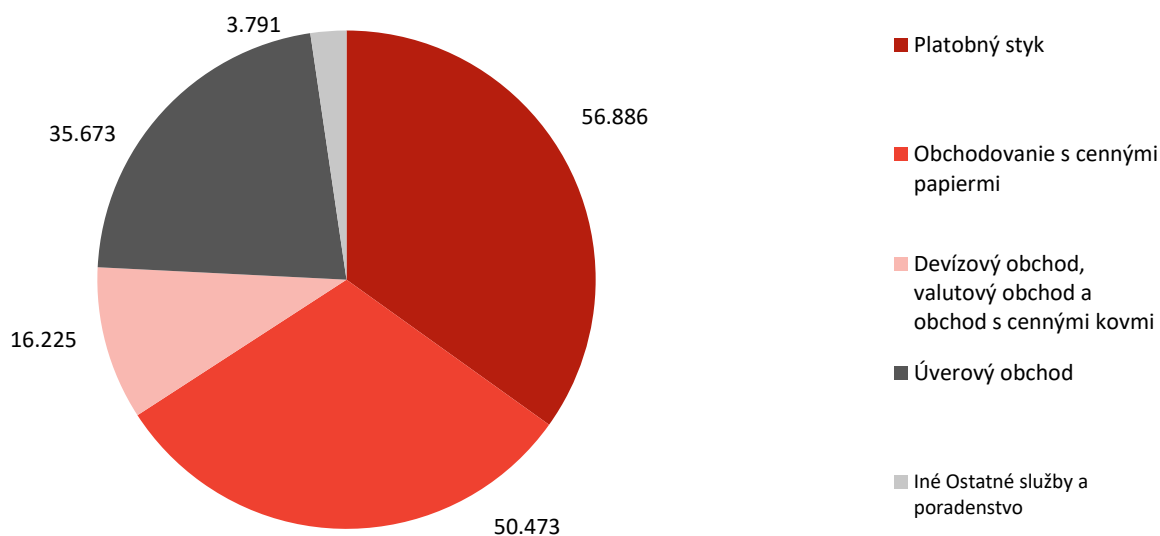
Úrokové výnosy sa zvýšili o 4,7 % na 467,5 mil. EUR, úrokové náklady o 19,9 % na 121,7 mil. EUR.

Výnosy z podielov ocenených metódou vlastného imania sa znížili o 64,2 % na 29,7 mil. EUR.

Boli prijaté dostatočné opatrenia na zabezpečenie všetkých očakávaných budúcich rizík.

Vrátane odpisov pohľadávok bolo úverové riziko v roku 2019 zabezpečené na úrovni 12,2 mil. EUR. Vo vzťahu k pohľadávkam voči klientom vo výške 16 772,2 mil. EUR to predstavuje podiel opravných položiek vo výške 0,07 %.

Štruktúra čistých výnosov z poplatkov a provízií v tis. €



Správa o stave koncernu

Obchodná a hospodárska situácia

Čisté výnosy z poplatkov a provízií vzrástli v obchodnom roku 2019 o 2,4 % na 163,0 mil. EUR.

Provízie v platobnom styku sa zvýšili o 4,1 % na 56,9 mil. EUR, v úverovom obchode o 5,4 % na 35,7 mil. EUR. Provízie z cenných papierov boli s hodnotou 50,5 mil. EUR o 1,1 % nižšie ako v minulom roku, provízie z devízového a valutového obchodu na úrovni 16,2 mil. EUR klesli oproti minulému roku o 1,7 %.

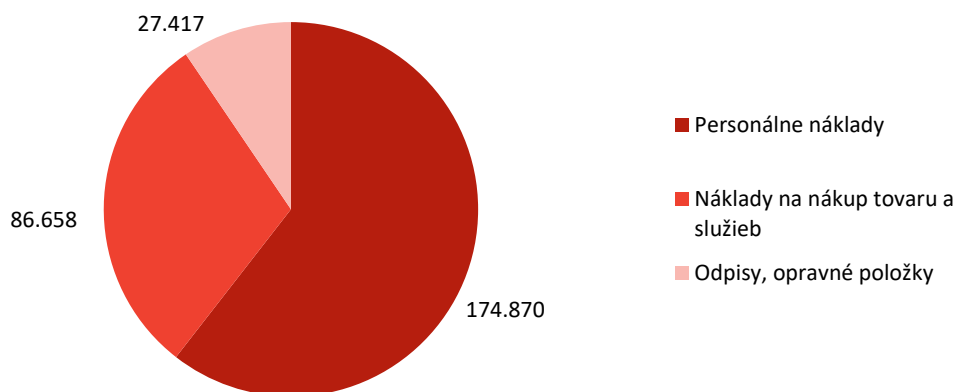
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti

Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti zahŕňa výsledok obchodnej knihy cenných papierov, výsledok derivátov obchodnej knihy a tiež výsledok obchodu s devízami, valutami a vzácnymi kovmi. V obchodnom roku 2019 bol výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti vo výške 2,3 mil. EUR o 56,0 % nižší ako v predchádzajúcom roku.

Náklady na správu

V obchodnom roku 2019 boli náklady na správu vo výške 288,9 mil. EUR len o 1,9 % vyššie ako v minulom roku. Personálne náklady zostali takmer nezmenené na úrovni 174,9 mil. EUR, náklady na nákup tovaru a služieb sa znížili o 8,8 % na 86,7 mil. EUR. Odpisy a opravné položky sa výrazne zvýšili z 12,7 mil. EUR na 27,4 mil. EUR. Pomer nákladov a výnosov (cost income ratio) bol naďalej na mimoriadne priaznivej úrovni 50,04 %.

Štruktúra nákladov na správu v tis. €



Zisk pred zdanením a po zdanení na najvyššej úrovni

Po zohľadnení zabezpečenia rizík v úverovom obchode sme oproti minulému roku vykázali o 2,1 % vyšší ročný zisk pred zdanením vo výške 276,2 mil. EUR.

Daň z príjmov a výnosov bola s výškou 60,1 mil. EUR o 33,8 % vyššia ako v predchádzajúcom roku.

Výsledkom je pokles ročného zisku po zdanení o 4,2 % na 216,1 mil. EUR.

Cudzie podiely na zisku predstavujú 1,1 mil. EUR, ročný zisk koncernu Oberbank tak predstavuje 215,0 mil. EUR (-4,4 %).

Návrh na rozdelenie zisku

Zisk na rozdelenie je určený na základe účtovnej závierky materskej spoločnosti koncernu, ktorou je Oberbank AG.

Správa o stave koncernu

Obchodná a hospodárska situácia

Ročný zisk Oberbank AG bol v obchodnom roku 2019 162,3 mil. EUR. Po dotácii do rezervných fondov vo výške 121,7 mil. EUR a pripočítaní nerozdeleného zisku z minulých rokov vo výške 0,2 mil. EUR tak vychádza použiteľný bilančný zisk 40,8 mil. EUR.

S výhradou súhlasu valného zhromaždenia je podaný návrh na vyplatenie dividend na základný kapitál vo výške 105,8 mil. EUR vo výške 1,15 EUR za každú akciu, ktorá oprávňuje na výplatu dividend. Táto dividend je o 0,05 EUR vyššia ako v roku 2018.

Pri kmeňových akciách v počte 32 307 300 kusov a prioritných akciách v počte 3 000 000 kusov je suma na vyplatenie vo výške 40 603 395,00 EUR. Predstavenstvo ďalej navrhuje previesť zostávajúcu sumu 164 553,50 EUR na nový účet.

Analýza dôležitých ukazovateľov riadenia

Rentabilita vlastného kapitálu (ROE) klesla v dôsledku výrazného rastu vlastného kapitálu pred zdanením z 10,18 % na 9,64 % a po zdanení z 8,49 % na 7,54 %.

Priemerný počet akcií Oberbank AG v obehu bol 35 276 409 kusov. Zisk na akciu bol v sledovanom roku 6,13 EUR oproti sume 6,39 EUR v predchádzajúcom roku.

Pomer nákladov a výnosov (cost income ratio) bol v roku 2019 naďalej na vynikajúcej úrovni 50,04 %. Pomer rizika a zisku bol vďaka nadpriemerne priaznivej rizikovej situácii so 3,53 % na vynikajúcej úrovni.

Ukazovatele spoločnosti podľa IFRS	2019	2018
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) pre zdanením (rendita vlastného kapitálu) ¹⁾	9,64 %	10,18 %
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) po zdanení ¹⁾	7,54 %	8,49 %
Zisk na akciu podľa IFRS v €	6,13	6,39
Pomer nákladov a výnosov (cost income ratio) ²⁾	50,04 %	48,92 %
Pomer rizika a zisku (úverové riziko/čisté úrokové výnosy) ³⁾	3,53 %	7,42 %

1) Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) pred zdanením/po zdanení udáva, ako je 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 rozhodné dni daného obdobia, očistený o plánované výplaty dividend.

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.

Majetková a finančná situácia

Bilančná suma koncernu Oberbank bola ku koncu roka 2019 na úrovni 22 829,0 mil. EUR, a teda o 2,8 % vyššia ako ku dňu zostavenia súvahy za predchádzajúci rok.

Súvahové aktíva

Pohľadávky voči úverovým inštitúciám stúpili v roku 2019 o 1,9 % na 1 523,0 mil. EUR.

Pohľadávky voči klientom sa podarilo výrazne zvýšiť o 5,6 % na 16 772,2 mil. EUR.

Zatiaľ čo sa pohľadávky voči tuzemským klientom/klientkam zvýšili o 4,2 % na 9 952,2 mil. EUR, zvýšili sa aj pohľadávky voči zahraničným klientom/klientkam o 7,7 % na 6 820,0 mil. EUR.

Rezervy na krytie rizík sa znížili o 19,0 % na 203,7 mil. EUR.

Finančné investície sa v roku 2019 zvýšili len marginálne o 0,5 % na 3 644,6 mil. EUR (aktíva FV/PL (oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia) 533,4 mil. EUR, aktíva FV/OCI (oceňované reálnou hodnotou s

Správa o stave koncernu

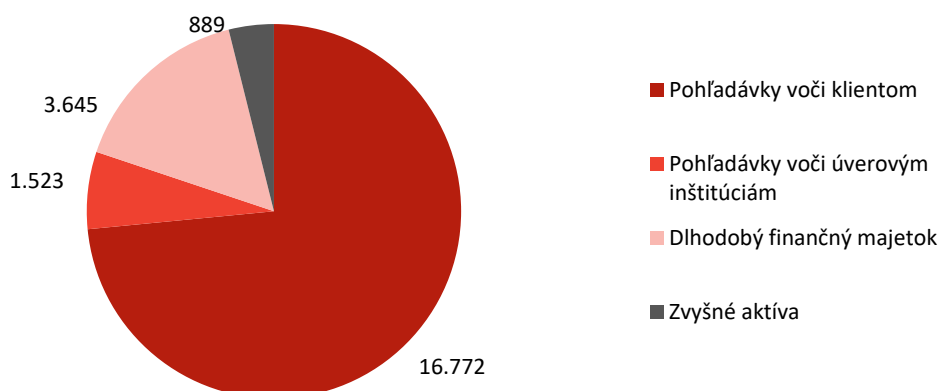
Obchodná a hospodárska situácia

vykázaním zmien v ostatných súčiastiach komplexného výsledku) 498,2 mil. EUR, aktíva AC (oceňované umorovanou hodnotou) 1 699,0 mil. EUR).

Zvyšné aktíva zahŕňajú hotovostnú rezervu, aktíva na obchodovanie, dlhodobý nehmotný majetok, dlhodobý hmotný majetok, ostatné aktíva a zabezpečenie rizík.

Objem obchodných aktív stúpol o 13,2 % na 40,9 mil. EUR, objem dlhodobého nehmotného majetku o 83,4 % na 1,7 mil. EUR, objem dlhodobého hmotného majetku o 48,8 % na 414,8 mil. EUR.

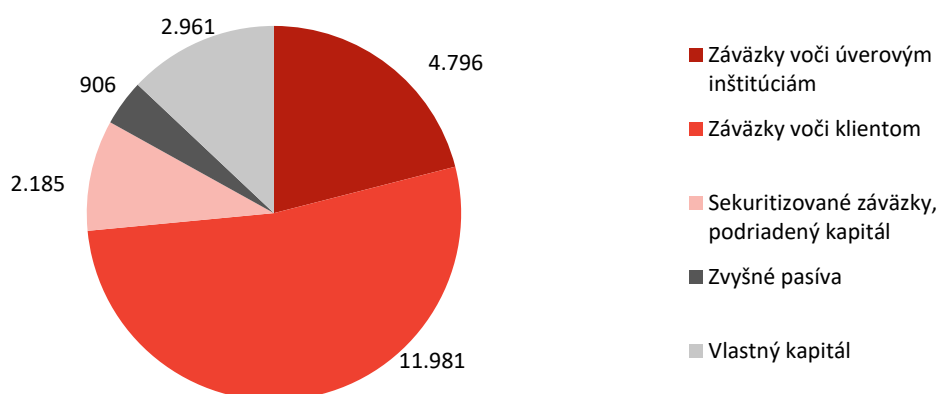
Štruktúra súvahových aktív v mil. €



Ostatné aktíva (napr. kladné trhové hodnoty derivátov v bankovej knihe, zálohy na lízingsové zmluvy, ktoré ešte neboli uvedené do platnosti, ostatné pohľadávky lízingsových spoločností, odložené daňové pohľadávky a položky časového rozlíšenia) klesli o 15,9 % na 263,9 mil. EUR.

Súvahové pasíva

Štruktúra súvahových pasív v mil. €



Závazky voči úverovým inštitúciám stúpili v roku 2019 o 9,3 % na 4 795,8 mil. EUR.

Primárne prostriedky si s objemom 14 166,0 mil. EUR zachovali takmer nezmenenú úroveň (-0,5 %).

Správa o stave koncernu

Obchodná a hospodárska situácia

Závazky voči klientom zahrnuté v tomto objeme vo výške 11 980,7 mil. EUR sú o 1,4 % nižšie ako v minulom roku. Sporiace vklady si s objemom 2 697,4 mil. EUR (+0,5 %) zachovali takmer nezmenenú úroveň, ostatné záväzky sa mierne znížili o 1,9 % na 9 283,2 mil. EUR.

Sekuritizované záväzky stúpili o 9,7 % na 1 662,9 mil. EUR, podriadený kapitál bol s objemom 522,5 mil. EUR o 10,3 % nižší ako v predchádzajúcom roku.

Nárast vlastného kapitálu o 5,8 % na 2 960,5 mil. EUR je dôsledkom vysokých dotácií do rezervných fondov na základe veľmi dobrej výnosovej situácie.

Vo zvyšných pasívach sú vykázané rezervy a ostatné pasíva.

Rezervy ostali s objemom 381,4 mil. EUR (–0,5 %) takmer nezmenené. Skladajú sa hlavne z rezerv na odstupné a dôchodkové zabezpečenie (199,5 mil. EUR) a rezerv pre úverový obchod (121,8 mil. EUR).

Ostatné pasíva sa zvýšili o 31,4 % na 525,3 mil. EUR. V tejto položke sú zaevidované záporné trhové hodnoty derivátov bankovej knihy, ostatné krátkodobé rezervy, ostatné záväzky lízingovej podskupiny a položky časového rozlíšenia.

Štruktúra refinancovania v mil. €	2019	2018	Zmena stavu
Závazky voči klientom	11 980,7	12 145,7	–1,4 %
Sekuritizované záväzky	1 662,9	1 515,7	9,7 %
Podriadený kapitál	522,5	582,6	–10,3 %
Primárne vklady vrát. podriadeného kapitálu	14 166,0	14 244,0	–0,5 %
Závazky voči úverovým inštitúciám	4 795,8	4 387,8	9,3 %
Spolu	18 961,8	18 631,8	1,8 %

Vývoj vlastného kapitálu

Vlastný kapitál vykázaný v súvahe v mil. €	2019	2018	Zmena stavu
Upísaný kapitál	105,8	105,8	0,1 %
Kapitálové fondy	505,5	505,5	-
Fondy tvorené zo zisku (vrát. bilančného zisku)	2 288,6	2 128,3	7,5 %
Pasívne rozdiely	1,9	1,9	-
Dodatočné súčasti vlastného kapitálu	50,0	50,0	-
Podiely v cudzom vlastníctve	8,7	6,4	35,1 %
Vlastný kapitál vykázaný v súvahe	2 960,5	2 797,9	5,8 %

Prípustný kapitál podľa časti 2 nariadenia EÚ č. 575/2013 ¹⁾ – pilier I	2019	2018	Zmena stavu
Vlastný kapitál Tier 1	2 659,0	2 517,8	5,6 %
Kapitál Tier 1	2 709,0	2 563,1	5,7 %
doplnkových vlastných zdrojov	3 058,1	2 911,8	5,0 %
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	17,59 %	17,46 %	0,13 %-P.
Podiel kapitálu Tier 1	17,92 %	17,77 %	0,15 %-P.
Celkový podiel kapitálu	20,23 %	20,19 %	0,04 %-P.

1) S výhradou súhlasu dozornej rady 18. marca 2020.

Vlastný kapitál vykázaný v súvahe koncernu Oberbank sa v obchodnom roku 2019 zvýšil o 5,8 % na 2 960,5 mil. EUR. Základné imanie ostalo s objemom 105,8 mil. EUR prakticky nezmenené na úrovni predchádzajúceho roku. Vlastný kapitál Tier 1 koncernu Oberbank bol k 31. decembru 2019 na úrovni 2 659,0 mil. EUR a jeho objem tak prekročil požadovanú výšku 1 078,3 mil. EUR o 1 580,7 mil. EUR, resp. o 146,6 %. Kapitál Tier 1 dosiahol 2 709,0

Správa o stave koncernu

Obchodná a hospodárska situácia

mil. EUR a prekročil tak požadovanú výšku 1 305,0 mil. EUR o 1 403,9 mil. EUR, resp. o 107,6 %. Vlastné zdroje s objemom 3 058,1 mil. EUR prekročili požiadavku o 1 450,7 mil. EUR, resp. o 90,3 % (1 606,3 mil. EUR).

Podiel vlastného kapitálu Tier 1 bol v roku 2019 na úrovni 17,59 %, podiel kapitálu Tier 1 na úrovni 17,92 % a celkový podiel kapitálu na úrovni 20,23 %.

Využitie finančných nástrojov

Využitie finančných nástrojov je podrobne popísané v poznámkach koncernu Oberbank.

Vlastné akcie

Počas roku Oberbank krátkodobo nakladala s obchodným stavom vlastných akcií.

V sledovanom roku nadobudla 287 736 kusov vlastných kmeňových akcií za priemerný kurz 94,88 EUR a 45 832 kusov vlastných prioritných akcií za priemerný kurz 91,37 EUR a predala 319 480 kusov vlastných kmeňových akcií za priemerný kurz 94,35 EUR a 39 284 kusov vlastných prioritných akcií za priemerný kurz 90,00 EUR.

Výťažky z predaja boli prevedené do prevádzkových prostriedkov.

Ku dňu zostavenia súvahy mala Oberbank v stave 7 744 kusov vlastných kmeňových akcií a 17 973 kusov vlastných prioritných akcií.

Najvyšší stav dosiahol v priebehu roku 2019 hodnotu 0,24 % 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.

Spoločnosti UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. (skrátene: „UniCredit“) predložili na valnom zhromaždení Oberbank v máji 2019 návrh, aby bol do dozornej rady Oberbank zvolený tretí zástupca na zastupovanie ich záujmov. Tento návrh nebol schválený. UniCredit následne vzniesla žalobu na určenie neplatnosti jednotlivých uznesení valného zhromaždenia. Toto konanie bolo ukončené dňa 20. decembra 2019, rozsudok zatiaľ vydaný nebol. Relevantné bilančné dôsledky uvedeného procesu sa nedajú identifikovať.

Koncom decembra 2019 požiadala spoločnosť UniCredit o zvolenie mimoriadneho valného zhromaždenia akcionárov a akcionárok banky Oberbank, ktoré sa uskutočnilo 4. februára 2020. Návrhy UniCredit (Mimoriadny audit navýšenia kapitálu banky Oberbank od roku 1989, Ukončenie rozhodcovského konania so spoločnosťou Generali-3Banken-Holding) neboli schválené.

UniCredit predložila koncom februára 2020 Komisii pre dohľad nad preberaním spoločností návrhy, pomocou ktorých sa má preveriť, či syndikáty akcionárov pôsobiace v skupine 3 Banken neporušili zákonnú povinnosť predložiť ponuku. Tieto konania sa banky Oberbank ako člena syndikátov v spoločnosti Bank für Tirol und Vorarlberg AG (skrátene: „BTV“) a v spoločnosti BKS Bank AG (skrátene: „BKS“) bezprostredne dotýkajú. Syndikáty spoločností BTV a BKS boli schválené na základe naďalej platných rozhodnutí Komisie pre dohľad nad preberaním spoločností z roku 2003. UniCredit vzniesla námietku, že odvtedy sa zmenilo zloženie a rozhodovanie syndikátov, a že si syndikáty od roku 2003 spôsobom relevantným pre preberanie spoločností rozšírili váhu svojich hlasov tak, že vzniká povinnosť predložiť ponuku.

Po dôkladnom preskúmaní za asistencie externých expertov vychádza predstavenstvo z toho, že ani nová previerka v zmysle zákona o preberaní spoločností by nevedla k vzniku povinnosti predložiť ponuku.

Správa o stave koncernu

Obchodná a hospodárska situácia

Významné udalosti, ktoré nastali po uplynutí obchodného roku

Okrem tém uvedených vo vyššie uvedenom odseku nenastali po uplynutí obchodného roku 2019 žiadne významné udalosti.

Správa o stave koncernu

Výhľad na rok 2020

Oslabenie konjunktúry vo veľkých priemyselných krajinách

Rast svetového hospodárstva zaznamenaná podľa najnovších prognóz v roku 2020 3,0 %, teda približne rovnaký vývoj ako v uplynulom roku.

V Spojených štátoch amerických sa očakáva rast hospodárstva na úrovni 1,8 %, v EÚ (1,5 %) a v eurozóne (1,3 %) sa očakáva výrazne nižší rast.

V strednej a východnej Európe má hospodárstvo v roku 2020 opäť rásť silnejšie ako v západnej Európe. V krajinách, kde má Oberbank zastúpenie, teda v Česku, Maďarsku a na Slovensku, sa očakáva prírastok HDP medzi 2 % a 3 %.

Hospodárstvo Číny bude s takmer 6 % rásť naďalej výrazne silnejšie než západné priemyselné krajiny, v porovnaní s priemerom minulých rokov sa však rysuje ďalšie spomalenie rastu.

Rast v Rakúsku mierne pod úrovňou eurozóny

V roku 2020 bude Rakúsko s rastom hospodárstva očakávaným na úrovni 1,2 % mierne pod priemerom eurozóny. Spotreba domácností sa s úrovňou +1,6 % vyvíja približne v rovnakej miere ako v roku 2019, investície spoločností na úrovni +1,6 % budú výrazne nižšie ako v roku 2019 (+3,1 %).

Inflácia sa očakáva na úrovni 1,5 %, teda výrazne nižšej, ako je cieľ ECB. Nezamestnanosť mierne stúpne z 4,6 % na 4,7 %, rozpočtové saldo má mať pozitívnu úroveň 0,3 % HDP.

Úroky a výmenné kurzy

V eurozóne by základná úroková sadzba mala zostať v roku 2020 nezmenená na úrovni 0 %. Nová prezidentka Európskej centrálnej banky Christine Lagarde už naznačila, že v prípade potreby môžu byť úroky dokonca ešte nižšie.

V Spojených štátoch bude FED úroky z dnešného hľadiska naďalej znižovať. Náznakov oslabenia konjunktúry Spojených štátov pribúda a v roku prezidentských volieb nemá Trumpova vláda záujem o príliš silný dolár.

Z dôvodu očakávaného zníženia úrokových rozdielov medzi eurozónou a USA by mohlo euro v roku 2020 posilniť voči americkému doláru.

Obchodné ťažiská Oberbank

Napriek očakávanému oslabeniu hospodárskeho rastu vidí Oberbank vo svojich regiónoch solídne prostredie a naďalej dobré šance v tuzemskom i zahraničnom obchode.

Oberbank očakáva, že dopyt po úveroch bude priaznivý aj v roku 2020. S ďalšími prírastkami ráta najmä v oblasti financovania investícií a bývania. V prípade klientskych vkladov by mal pre pretrvávajúce nízke úročenie pokračovať trend vkladov s dennou splatnosťou.

V roku 2020 pokračujeme na ceste organického rastu.

Celkovo sa pripravuje založenie šiestich pobočiek, z toho štyri v Nemecku a po jednej v Maďarsku a na Slovensku. Oberbank tak bude mať koncom roku 2020 podľa plánu v prevádzke 183 pobočiek.

Vývoj výsledku hospodárenia v obchodnom roku 2020

Vývoj konjunktúry, úverové riziko a výnosy z majetkových účastí ocenených metódou vlastného imania sa na rok 2020 z dnešného pohľadu nedajú odhadnúť na dostatočne spoľahlivej úrovni tak, aby umožňovali serióznú prognózu výsledkov hospodárenia na celý rok. Manažment Oberbank je však presvedčený, že banka opäť dosiahne výsledky na vysokej úrovni.

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 kontroľing 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, 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. 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, resp. 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 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 pravidelneprehodnocované 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.

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 kontroľingu. Jednotlivé čiastkové procesy sú vysunuté na oddelenie strategického riadenia rizík. Ako nezávislá jednotka vykonáva oddelenie interného auditu zákonom predpísané kontroly.

V rámci IKS sú kontroly podrobované 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

Správa o stave koncernu

Riadenie rizík a interný kontrolný systém

Popri dodržiavaní zákonných ustanovení sú v popredí zásady správania a pravidiel 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. 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 ručné kontroly a kontroly plauzibility, ako i kontroly na princípe štyroch očí. Konceptia oprávnení zavedená v Oberbank predstavuje dodatočný zabezpečovací mechanizmus.

Opatrenia v oblasti monitoringu

Monitoring procesov účtovníctva zabezpečuje IKS. Okrem toho funkciu monitorovania procesov vykonávajú tiež vedúci/e oddelení a zodpovední/é 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, naplňa 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), prevodné riziko a koncentrácie úverových rizík), trhové riziko obchodnej knihy, trhové riziko bankovej knihy, riziko likvidity, operačné riziká a riziká, ktoré vyplývajú makroekonomického prostredia.

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 dlžníčky nebudú uhrádzať platby v zmysle zmluvy vôbec alebo ich budú hradíť len čiastočne. Úverové riziko z pohľadávok voči bankám, krajinám a privátnym 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 Rakúsku a Nemecku je v centre pozornosti financovanie priemyslu a stredne veľkých podnikov, v Česku, Maďarsku a na Slovensku sa zameriavame predovšetkým na

Správa o stave koncernu

Riadenie rizík a interný kontrolný systém

malé a stredné podniky. 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. 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 celom koncerne Oberbank zo zásady organizačne oddelená od odbytu a zabezpečujú ju výlučne centrálné skupiny pre správu úverov dcérskej spoločnosti BDSG.

Riziko majetkových účastí

Rizikom majetkových účastí označujeme potenciálnu stratu 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 podielov Oberbank sa zameriava na nadobúdanie podielov s relevanciou pre banku a odbyť, ak sú prospešné pre obchody banky, teda ak je ich činnosť priamym predĺžením bankovej činnosti alebo pomocnou činnosťou. Nadobúdaniu 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 z podielov kótovaných na burze je dodatočne kvantifikované v rámci trhového rizika.

Trhové riziko

Trhovým rizikom sa rozumie potenciálna strata, ktorá môže vzniknúť v dôsledku zmeny cien a úrokových sadzieb na finančných trhoch. Trhové riziká podliehajú v Oberbank AG centrálnej správe, ktorá sa vzťahuje aj na zahraničné obchodné jednotky a na úplne konsolidované spoločnosti koncernu.

Riadenie trhových rizík je v Oberbank rozdelené medzi dva zodpovedné subjekty, ktoré ich riadia v rámci svojich pridelených limitov.

Oddelenie treasury & obchod 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 & obchod 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, 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 zástupkyne/zástupcovia oddelení „Strategické riadenie rizík“, „Treasury a obchod“, „Účtovníctvo a kontroling“, „Privátne bankovníctvo a správa majetku“, „Riadenie úverov“, „Korporátne a medzinárodné financie“, „Privátni klienti“, „Sekretariát a komunikácia“, „Interný audit“ a „Compliance“.

Správa o stave koncernu

Riadenie rizík a interný kontrolný systém

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, resp. 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 ďalšieho rozvoja oblasti riadenia operačných rizík slúžia systematické analýzy rizík. Realizované sú 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.

Správa o stave koncernu

Riadenie rizík a interný kontrolný systém

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 kolísavého peňažného bankového trhu je pomer klientskych úverov voči súčtu primárnych vkladov, vlastných emisií a vkladov podporných bánk obmedzený strategickým limitom vo výške 110 %. Oberbank má navyše k dispozícii primeraný vankúš (vankúš likvidity) v podobe voľného potenciálu na refinancovanie vo forme cenných papierov a úverových pohľadávok vhodných na refinancovanie v centrálnych bankách a v podobe 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 & predaj 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 ďalších 30 dní, ktorá odráža prírastky a úbytky čistých 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, resp. strategickej 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. 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 limitov na portfólia.

Správa o stave koncernu/nefinančné informácie

Model podnikových procesov, informačná stratégia, digitalizácia

Zvyšovanie efektivity rastu

Ako regionálna banka pôsobí Oberbank v piatich krajinách. Model podnikových procesov banky počíta s pohotovou, klientsky orientovanou organizáciou trhu a s centralizovanou, efektívnou organizáciou back office. Trh a back office sú prísne oddelené na všetkých úrovniach.

Odbytová organizácia je rozčlenená na 13 regionálnych obchodných oblastí. Centrálné jednotky na podporu odbytu zodpovedajú za produkty a klientske procesy. Takmer dve tretiny zamestnancov a zamestnankýň pôsobia na trhu v oblasti predaja a služieb.

Produkcia bankových služieb je združená v centrále.

Realizácia platobného styku, vysporiadanie transakcií s cennými papiermi, tvorba zmlúv o účte a poskytnutí úveru atď., to všetko je zabezpečované ako priemyselná výroba v útvere „Centrálna produkcia“ v Linzi pre trh Nemecka a Rakúska, v Českých Budějoviciach pre Česko a Slovensko a v Budapešti pre Maďarsko.

Významné časti sú formou outsourcingu presunuté do dcérskej spoločnosti „Banken DL Servicegesellschaft m.b.H.“.

Uzavreté sú príslušné dohody o outsourcingu a dohody o úrovni poskytovaní služieb (service level agreement), v ktorých je jednoznačne špecifikovaná kvalita poskytovaných služieb a ich príslušný monitoring.

V oblasti „Centrálna produkcia“ je zamestnaných približne 330 zamestnancov a zamestnankýň. Automatizácia procesov a využitie robotiky podporuje zvyšovanie produktivity a kvality.

Nepretržitý rozvoj všetkých činností a procesov

V rokoch 2018 a 2019 sa vybudovaním centrálného klientskeho servisného centra zlepšila telefonická dostupnosť zamestnancov a zamestnankýň a starostlivosť o klientov a klientky po telefóne. Príslušná podpora vo forme informačných technológií umožňuje jednoznačnú identifikáciu klientov a klientok a sprevádza zamestnancov a zamestnankyne jednotlivými procesmi poskytovaní služieb. Zabezpečená je tak priebežne vysoká kvalita a rýchle vybavenie dopytov. Nové technológie (chatbot, vzdialený prístup) podporujú digitálne poskytovanie služieb.

V roku 2019 prevzalo centrálné účtovníctvo realizáciu účtovníctva a výkazníctva za nemecký trh.

Základom pre prísny model podnikových procesov Oberbank je jednotná platforma informačných systémov vo všetkých krajinách.

Oberbank dôsledne dodržiava stratégiu internacionalizácie informačných systémov už po mnohé roky.

Spoločnosť 3 Banken IT GmbH je spoločným poskytovateľom IT služieb pre skupinu 3 Banken. Zodpovedá za počítačové stredisko, za infraštruktúru pracovných miest a sieťovú infraštruktúru a za bezpečnosť informačných systémov a kybernetickú bezpečnosť skupiny 3 Banken. Zodpovedá tiež za vývoj softvéru, obstarávanie, resp. za uzatváranie partnerstiev a dohôd o spolupráci v oblasti IT.

Spoločnosť rada spolupracuje so spoločnosťami typu FinTech, start up a softvérovými spoločnosťami vo svojom sídle v Hornom Rakúsku, ale i s medzinárodnými spoločnosťami.

Na základe jednotnej infraštruktúry pracovných miest a sieťovej infraštruktúry a na základe jednotného hlavného IT systému pre dáta o transakciách a klientoch postupne zavádzame jednotné štandardy na všetkých trhoch.

Správa o stave koncernu/nefinančné informácie

Model podnikových procesov, informačná stratégia, digitalizácia

Riadené procesy poskytovania poradenstva/„digitálny asistent“

Za posledné dva roky bol v rámci projektu MIFID2 vyvinutý nový technologický štandard pre riadený proces poskytovania poradenstva v oblasti obchodov s cennými papiermi. Zamestnanci a zamestnankyne tak majú k dispozícii podporu pri rozhovore s klientom s cieľom zaručiť klientom a klientkam vynikajúce a prudenciálne korektné poradenské služby.

Tento vývoj tvorí základ pre digitalizáciu procesov poskytovania poradenstva, ktoré prostredníctvom projektu „digitálny asistent“ v najbližších rokoch získajú úplne novú kvalitu. Navýšenie času potrebného pre klientov a klientky je v prostredí rastúcich regulačných požiadaviek neustálym zdrojom napätia.

Denne až 100 000 digitálnych kontaktov s klientmi

Digitálne rozhrania spájajúce banku s klientmi a klientkami – webová stránka, mobilná aplikácia a klientsky portál – boli na medzinárodnej úrovni nastavené na všetkých trhoch v súlade s modernými štandardmi kvality. Počet denných digitálnych kontaktov s klientmi sa pohybuje medzi 80 000 až 100 000.

Na podporu proklientskej orientácie bol v roku 2019 zriadený digitálny systém pre klientsku spätnú väzbu. Pozitívna spätná väzba utvrdzuje banku a jej zamestnancov a zamestnankyne v tom, že robia veci správne, kritické poznámky zase pomáhajú odstraňovať nedostatky, ktoré klienti pociťujú.

Špičkové operatívne výkony banky Oberbank sa odrážajú aj na pomere výnosov a nákladov.

S úrovňou 50,04 % v oblasti efektivity a produktivity sa Oberbank už mnoho rokov radí k popredným bankám.

Správa o stave koncernu/nefinančné informácie

Zamestnankyne a zamestnanci

Kľúčovým faktorom trvale udržateľného úspechu Oberbank sú zamestnankyne a zamestnanci, ktoré/-í sa vyznačujú angažovanosťou, kompetentnosťou a zameraním na predaj. V oblasti ľudských zdrojov stanovujeme opatrenia a projekty vždy v súlade s uvedenými kvalitami – kompetentnosť, angažovanosť, zameranie na predaj – a celobankovou stratégiou. Aj v rámci procesu tvorby celkovej stratégie „Stratégia 2025“ budú ľudské zdroje významnou ťažiskovou témou. Konkrétne strategické oblasti a realizačné opatrenia na obdobie rokov 2020 – 2025 budú zadefinované do konca prvého štvrťroka 2020. Významnou oblasťou, v ktorej sme v roku 2019 aktívne pôsobili, boli „Nábor a vzdelávanie“, „Plánovanie nástupníctva a riadenie“ a tiež „Oberbank ako atraktívny zamestnávateľ“.

Nábor a vzdelávanie

Pokračujúca expanzia Oberbank, demografický vývoj a skutočnosť, že regióny Oberbank sa z trhu priaznivého pre zamestnávateľov zmenili na trh priaznivý pre zamestnancov, to všetko kladie na nábor zamestnancov veľké nároky.

Aby sme naďalej získavali tých najlepších zamestnancov a tie najlepšie zamestnankyne, resp. aby sme si ich dokázali udržať, je dôležité realizovať „nábor prostredníctvom všetkých kanálov“ a zabezpečiť „angažované riadenie“. V roku 2019 sme už prijali opatrenia. V rámci náboru sme v celom Rakúsku a Nemecku zaviedli digitálny nástroj „AHOI“, ktorý odvtedy s úspechom využívame: V roku 2019 sme získali už 66 nových zamestnancov. Zavedením softvéru a náborových štandardov bol systém správy uchádzačov opätovne posunutý na ešte vyššiu profesionálnu úroveň aj v Nemecku a v krajinách strednej a východnej Európy.

Možnosti ďalšieho vzdelávania a rozvoja sú taktiež významným faktorom pre udržanie zamestnancov a zamestnankýň. Prostredie rastúcej dynamiky a zmien si zároveň vyžaduje nepretržité vzdelávanie. V tomto kontexte je rozhodujúce vystihnúť správnu obsahovú náplň školení a vytvoriť ponuku aktuálnych, flexibilných a metodicky účinných školiacich podujatí. V uplynulom roku sme preto osobitne podporovali webové tréningy ako náhradu alebo doplnok k prezenčným tréningom a e-learningom. S počtom 5,7 školiacich dní na zamestnanca/zamestnankyňu zastáva Oberbank podľa štúdie Deloitte z roku 2019 v Rakúsku popredné miesto, pričom sa zároveň zachováva vysoká efektívnosť nákladov.

Na základe nepretržitého rozvoja ponuky aktivít na vzdelávanie a prehlbovanie kvalifikácie sa Oberbank naďalej darí dosahovať najvyššiu mieru poradenskej a predajnej kompetentnosti zamestnancov a zamestnankýň. Interné certifikácie v oblasti privátnych a firemných klientov boli v roku 2019 po prvýkrát úspešne zrealizované aj v Česku.

V roku 2019 sme do ponuky kvalitného a diverzifikovaného vzdelávania investovali cca 1,6 mil. EUR.

Plánovanie nástupníctva a riadenie

Kľúčovým faktorom trvale udržateľného úspechu Oberbank je dôsledné a pozitívne riadenie. Uvoľnené vedúce pozície sú obsadzované prevažne zamestnancami z vlastných radov, čo pôsobí ako poistka pre naplnenie vízie nezávislosti a úspechu, ako i hodnôt a obchodného modelu Oberbank.

Z deviatich jednotne definovaných štandardov riadenia bolo v rámci rozsiahleho procesu v roku 2019 sformulovaných desať zásad pre vedúcich pracovníkov. Tieto zásady jasne špecifikujú, ako vyzerá úspešné riadenie v Oberbank, a sú pevnou súčasťou každoročných pohovorov MbO. Tieto pohovory sú pomôckou pri orientácii a zameriavajú sa na rozvoj všetkých zamestnancov a zamestnankýň v ich individuálnom životnom období. Definované štandardy riadenia zamestnancov a požadované schopnosti sú predmetom školení vedúcich pracovníkov v akadémii Oberbank, ktoré sú poskytované v spolupráci so vzdelávacou inštitúciou LIMAK Austrian Business School. Táto akadémia podstúpila v roku 2019 relaunch s ešte intenzívnejším zameraním na prenos poznatkov a realizáciu.

Správa o stave koncernu/nefinančné informácie

Zamestnankyne a zamestnanci

Z demografických dôvodov bude Oberbank v najbližších desiatich rokoch konfrontovaná zvýšenou potrebou zamestnancov a zamestnankýň i vedúcich pracovníkov a pracovníčok. Asi tretina všetkých vedúcich pracovníkov naprieč všetkými hierarchickými úrovňami pôjde v tom čase do dôchodku. Oberbank chce nastávajúcu generačnú obmenu riešiť pomocou zamestnankýň a zamestnancov z vlastných radov a má pritom dobrú východiskovú pozíciu: je dostatok zamestnancov/zamestnankýň, ktorí/-é sú vysoko motivovaní/-é a majú tú najlepšiu kvalifikáciu.

Túto devízu treba využiť, a to nezávisle od veku, pohlavia či praxe. Projekt „Šanca 2030 – rodovou rovnováhou k väčšej rozmanitosti“ v roku 2019 takpovediac odštartoval aktiváciu existujúceho potenciálu. Zároveň sa tak zvýši atraktivita zamestnávateľa, a to dovnútra i navonok.

Projekt „Šanca 2030“ si za cieľ kladie aj vyváženosť vo vedení. V strednodobom horizonte je vyhlásený cieľ výrazne zvýšiť podiel žien vo vedúcich pozíciách na 40 % v roku 2030. Absolútne nevyhnutné kritériá sú „rovnosť šanci“ a „kvalita je dôležitejšia ako kvóta“. Na dosiahnutie tohto cieľa bolo potrebné upraviť významné procesy interného náboru a identifikácie potenciálu. Súbežne s tým boli zadefinované jasné, atraktívne štruktúry a pravidlá platné pre správu rodičovskej dovolenky mužov a žien.

Oberbank ako atraktívny zamestnávateľ

Oberbank je vnímaná ako vysoko atraktívny zamestnávateľ. Naznačuje to ocenenie od denníka „Kurier“ titulom „Obľúbený zamestnávateľ roku 2019“, ako i vynikajúce hodnotenia na internetovej platforme „kununu“.

Hospodársky úspech a nezávislosť Oberbank, napínavé výzvy, šance na interný kariérny postup, výborná pracovná atmosféra a zlučiteľnosť pracovného a rodinného života (v roku 2017 obnovenie certifikátu „audit berufundfamilie“) robia z Oberbank zamestnávateľa so silnou značkou. Oberbank navyše svojim zamestnancom a zamestnankyniam poskytuje široký balík sociálnej podpory. Oberbank ako prvá banka v Rakúsku okrem toho svojim zamestnancom a zamestnankyniam od roku 2018 umožňuje podieľať sa na úspechu banky prostredníctvom zamestnaneckej podielovej nadácie. Zamestnanci a zamestnankyne tak profitujú priamo z rastu spoločnosti a zastávajú pozíciu významného a stabilného hlavného akcionára.



V roku 2019 previedla zamestnanecká podielová nadácia Oberbank na zamestnancov a zamestnankyne akcie v hodnote cca. 5 mil. EUR.

Atraktivita Oberbank ako zamestnávateľa sa prejavuje aj v tom, že prepojenie zamestnancov a zamestnankýň a vedúcich zamestnancov a zamestnankýň s Oberbank je veľmi úzke. Priemerná dĺžka zamestnania okolo 13 rokov, a to aj napriek intenzívnej expanzii v posledných rokoch, je toho pôsobivým dôkazom. Na hlavnom trhu v Rakúsku je priemerná dĺžka zamestnaneckého pomeru 14,7 rokov.

„Akcia Zdravie“

Prostredníctvom projektu „Akcia zdravie“ podporuje Oberbank od roku 2010 všetkých zamestnancov a zamestnankyne, ktorí chcú zapracovať na zdravom tele a vyrovnanej duši.

Projekt sa opiera o tri piliere „Pohyb“, „Výživa“ a „Dobrá mentálna kondícia“ a jeho ďalší rozvoj prebiehal pod aspektom „trvalej udržateľnosti“. Všetci zamestnanci a všetky zamestnankyne majú k dispozícii test vitality vrátane možnosti opätovného testovania.

Túto možnosť už využilo takmer 200 zamestnancov/zamestnankýň. V obchodných oblastiach a centrálnych oddeleniach pôsobia zároveň vyslanci a vyslankyne zdravia ako „vlajkonosiči“: sú prvým kontaktom v mieste spoločnosti pre všetkých zamestnancov a zamestnankyne, ak majú otázky týkajúce sa zdravia a programu



Správa o stave koncernu/nefinančné informácie

Zamestnankyne a zamestnanci

podnikovej podpory zdravia v Oberbank. Na základe uvedeného balíka opatrení získala Oberbank už po tretíkrát certifikát kvality „Pečať kvality – Podniková podpora zdravia“.

Tradične vysoký podiel odpracovaného povinného pracovného času bol v roku 2019 na úrovni 96,8 %.

Personálne riziká

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 vyhodnocujeme. Hlavné ukazovatele rizík umožňujú monitoring s cieľom prijať včas opatrenia a odstrániť alebo minimalizovať hrozby a riziká.

Stav zamestnancov

Priemerný stav zamestnancov koncernu Oberbank (zamestnanci, ekvivalent plného úväzku) sa v roku 2019 zvýšil o 49 osôb na 2 150 zamestnancov.

Hlavným dôvodom zvýšenia je úspešná expanzia pobočiek v Nemecku, vo Viedni a v Maďarsku. Cílené investície zároveň z dôvodu regulačných požiadaviek a rastovej stratégie plynuli do centrály. Úspory sme dosiahli za využitia prirodzenej fluktuácie najmä zvýšením produktivity a efektivity, o. i. aj centralizáciou v rámci predaja.

Správa o stave koncernu/nefinančné informácie

Udržateľnosť, nefinančné ukazovatele výkonnosti (smernica 2014/95/EÚ)

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.

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.

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.

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 produktu

Pokračujúci rozvoj produktového portfólia v zmysle udržateľnosti je súčasťou profilu banky Oberbank. Už v roku 2001, keď sa o udržateľnosti ešte nehovorilo, založila Oberbank fond udržateľnosti 3 Banken Nachhaltigkeitsfonds, prvý certifikovaný rakúsky fond s nálepkou ekologickej spoločnosti.

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.

Sociálna zodpovednosť

Poskytovanie podpory osobám a skupinám v znevýhodnenej životnej situácii a podporu kultúrnych aktivít vníma Oberbank ako hodnotnú súčasť svojej spoločenskej zodpovednosti.

Správa o stave koncernu

Údaje podľa § 243a rak. obch. zák.

Základné imanie, rozdelenie akcií podľa nominálnej hodnoty a schválené imanie

K 31. 12. 2019 bolo základné imanie spoločnosti Oberbank AG vo výške 105 844 749 EUR a delilo sa na 32 307 300 kmeňových kusových akcií na majiteľa a na 3 000 000 prioritných kusových akcií na majiteľa bez hlasovacích práv s dodatočne vyplácanými dividendami v minimálnej výške 6 % z podielového základného imania.

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 koncernu Oberbank, a tiež v rozsahu do 10 % základného imania bez určenia účelu. Zabezpečené boli tiež príslušné povolenia od orgánu dohľadu v zmysle nového režimu CRR.

Syndikátna dohoda a akcie s osobitnými kontrolnými právami

Spoločnosti Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, BKS Bank AG a Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. m.b.H. uzatvorili syndikátnu dohodu s cieľom zachovať nezávislosť spoločnosti Oberbank AG. V rámci tejto dohody sa strany dohodli na spoločnom výkone hlasovacích práv a vzájomných predkupných právach. Z veľkej časti hlasovacích práv zamestnancov a zamestnankýň Oberbank bol vytvorený syndikát OBK-Mitarbeiterbildungs- und Erholungsförderung registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung. Za osobitnú časť akcionárov a akcionárov z radov zamestnancov a zamestnankýň ďalej vykonáva hlasovacie práva na základe splnomocnenia spoločnosť BOB Mitarbeiterbeteiligungsgenossenschaft e.Gen. v zmysle príslušných pokynov.

Štruktúra akcionárov a podiel zamestnancov a zamestnankýň

Najväčším individuálnym akcionárom banky Oberbank bola k 31. 12. 2019 spoločnosť CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. s podielom 23,76 % z celkového kapitálu. Spoločnosť Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft vlastnila podiel vo výške 16,15 %, spoločnosť BKS Bank AG 14,21 %. Spoločnosť Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H. mala podiel vo výške 4,50 %, Generali 3 Banken Holding AG 1,62%, zamestnanci a zamestnankyne Oberbank vlastnili 3,98 %.

Menovanie orgánov a zmena kontroly

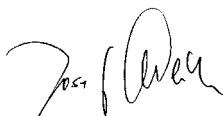
Okrem zákonných ustanovení neexistujú žiadne ďalšie ustanovenia o vymenovaní a odvolaní členov predstavenstva a dozornej rady a o zmene stanov spoločnosti. Žiaden z vlastníkov nemôže ovládať banku Oberbank sám, priamo ani nepriamo. Nie sú známe žiadne dohody, ktoré by sa uplatňovali pri prípadnej dohodnutej 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.

Linz 9. marec 2020

Predstavenstvo



Generálny riaditeľ



Riaditeľ



Riaditeľ

Dr. Franz Gasselsberger, MBA
oblasť zodpovednosti
Firemní klienti

Mag. Dr. Josef Weißl, MBA
oblasť zodpovednosti
Privátni klienti

Mag. Florian Hagenauer, MBA
oblasť zodpovednosti
Celkové riadenie rizík

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

Segment privátnych 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 2019 v mil. €	Firemní klienti	Privátni klienti	Finančné trhy	Iné	Výkaz ziskov a strát koncernu za rok 2019
Čisté úrokové výnosy	258,8	63,8	23,2		345,8
Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania			29,7		29,7
Rezervy na krytie rizík – úvery	-3,2	-4,0	-5,0		-12,2
Saldo výnosov a nákladov z poplatkov a provízií	87,6	75,5	-0,1		163,0
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	0,1		2,2		2,3
Náklady na správu	-156,5	-93,0	-8,7	30,8	-288,9
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	9,6	4,5	29,6	-7,2	36,5
Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti					
Zisk pred zdanením	196,5	46,7	70,9	37,9	276,2
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) pred zdanením	11,8 %	15,4 %	7,9 %		9,6 %
Pomer výnosov a nákladov (CIR)	43,9 %	64,7 %	10,3 %		50,0 %

Oberbank má geograficky obmedzenú spádovú oblasť, čo je podmienené jej charakterom regionálnej banky. Od alokácie obchodov podľa geografických znakov sa preto upúšťa, keďže to má len sekundárny význam. Priradený vlastný kapitál je od obchodného roku 2016 úročený priemernou 10-ročnou swapovou sadzbou, vypočítanou za posledných 120 mesiacov a vykazuje sa ako výnosy z investícií vlastného kapitálu v oblasti

Správa o segmentoch

Prehľad rozdelenia segmentov

úrokov. Rozdelenie priradeného vlastného kapitálu vykázaného v súvahe sa uskutočňuje podľa regulačnej požiadavky na vlastný kapitál platnej pre dané segmenty.

Správa o segmentoch

Segment firemných klientov

Segment firemných klientov v mil. €	2019	2018	Zmena stavu
Čisté úrokové výnosy	258,8	245,0	5,6 %
Výnosy zo spoločností ocenených metódou			
Rezervy na krytie rizík – úvery	-3,2	-16,1	-80,4 %
Saldo výnosov a nákladov z poplatkov a provízií	87,6	84,8	3,3 %
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	0,1	-0,1	>-100,0 %
Náklady na správu	-156,5	-144,3	8,4 %
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	9,6	-5,5	>-100,0 %
Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti			
Zisk pred zdanením	196,5	163,9	19,9 %
Podiel na zisku pred zdanením	71,1 %	60,6 %	10,5 %-P.
Ø ekvivalent úverového a trhového rizika (rak.	10 197,1	9 638,8	5,8 %
Aktíva segmentu	13 423,3	12 421,0	8,1 %
Závazky segmentu	8 569,5	8 556,2	0,2 %
Ø priradený vlastný kapitál	1 664,0	1 502,1	10,8 %
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) pred	11,8 %	10,9 %	0,9 %-P.
Pomer výnosov a nákladov (CIR)	43,9 %	44,5 %	-0,6 %-P.

Prehľad obchodnej činnosti v roku 2019

Čistý zisk v segmente firemných klientov vzrástol v roku 2019 o 19,9 % na 196,5 mil. EUR.

Čisté úrokové výnosy sa zvýšili o 5,6 % na 258,8 mil. EUR, saldo výnosov a nákladov z poplatkov a provízií stúplo o 3,3 % na 87,6 mil. EUR.

Rezervy na krytie rizík klesli o 80,4 % na 3,2 mil. EUR.

V nákladoch na správu bolo zaznamenané zvýšenie o 8,4 % na 156,5 mil. EUR, ostatné výnosy z hospodárskej činnosti predstavovali 9,6 mil. EUR oproti -5,5 mil. EUR v roku 2018.

ROE sa zvýšila na 11,8 %, pomer CIR sa zlepšil na 43,9 %.

Koncom roku 2019 mala banka v starostlivosti 55 000 spoločností a úspešne získala 6 500 nových účtov.

Firemné úvery

Objem komerčných úverov spoločnosti Oberbank sa v roku 2019 zvýšil o 4,9 % na 13 264,5 mil. EUR. Na základe vynikajúcej kapitálovej vybavenosti a likvidity banky Oberbank sme spoločnostiam mohli naďalej poskytovať dostatok prostriedkov.

Jednoznačné prírastky v rámci podpory investícií a inovácií

V roku 2019 podala Oberbank v oblasti podpory spoločností pri klasických investíciách, investíciách do ochrany životného prostredia a projektoch v oblasti výskumu, vývoja a inovácií v Rakúsku, Nemecku, Česku a na Slovensku 1 351 klientskych projektov (+13,7 %). V rámci poskytovania veľmi dôležitých podporných úverov ERP pre rakúske spoločnosti zastávala Oberbank v Rakúsku v roku 2019 opäť čelné pozície, a to v oblasti úverov pre priemysel, ako aj v drobných úveroch. Približne 20 % zo všetkých prísľubov podpory ERP pripadlo na žiadosti, ktoré podala Oberbank za svojich klientov a klientky. Celkové záväzky z podporovaných úverov sa tak zvýšili o 8,1 % na 1,3 mld. EUR.

Zvýšený dopyt po štruktúrovanom financovaní

V roku 2019 banka opätovne zaznamenala nárast dopytu po štruktúrovanom financovaní. Počet spracovávaných projektov stúpol oproti roku 2018 o viac ako 10 %. Veľmi výrazne sa nárast prejavil v klasickom financovaní spoločností, dopyt v tejto oblasti stúpol o viac ako 50 %. Takisto v oblasti financovania cestovného

Správa o segmentoch

Segment firemných klientov

ruchu sa podarilo prekonať minuloročný počet projektov opäť o viac ako 10 %. Dopyt po financovaní nehnuteľností a financovaní fúzií a akvizícií (M&A) sa pohyboval zhruba na úrovni minulého roku. Objem poskytnutých úverov bol spolu takmer 640 mil. EUR.

Dobre pripravený základ pre nové transakcie umožňuje pozitívny výhľad na obchodný rok 2020. Naďalej teda možno rátať s vysokým dopytom po štruktúrovaných finančných riešeniach.

Súkromný a mezanínový kapitál: počet žiadostí výrazne prevyšuje minulý rok

V roku 2019 prijal fond banky Oberbank Opportunity Fonds 142 žiadostí, čo výrazne prekračuje už tak vysokú minuloročnú úroveň. Úspešne sme ukončili desať nových projektov.

Od svojho založenia sprevádzal fond 81 transakcií a 10 prídavných investícií s vlastným a/alebo mezanínovým kapitálom, resp. vysoko výnosným kapitálom, a poskytol tak objem vo výške približne 219 mil. EUR.

Fond sa zameriava etablované spoločnosti v pokročilejších vývojových fázach. S cieľom zaplniť medzeru medzi počiatočnými fázami financovania sa Oberbank prostredníctvom fondu Oberbank Opportunity Fonds podieľala na hornorakúskom fonde. High-Tech-Fonds spolkovej krajiny Horné Rakúsko. Aj táto investícia sa vyvíjala nanajvýš priaznivo. Z tohto dôvodu bola v roku 2019 schválená ďalšia dotácia do fondu High-Tech-Fonds II. Do tohto fondu bude plynúť aj návratnosť z fondu High-Tech-Fonds I.

S cieľom širšieho pozicioningu portfólia mezanínového kapitálu z hľadiska rizika bol zabezpečený podiel vo fonde mezanínového kapitálu s pôsobnosťou vo východnej Európe. V roku 2019 bol v rámci tohto podielu poskytnutý ďalší kapitál. Banka si ďalej zabezpečila majetkovú účasť vo fonde nehnuteľností zameranom na nehnuteľnosti v oblasti cestovného ruchu.

Lízing: Zvýšenie nového obchodu a celkového objemu

V obchodnom roku 2018/19 stúpol vďaka veľmi dobrej druhej polovici roka objem nového obchodu v oblasti lízingu o 8,3 % na 910,2 mil. EUR a celkové pohľadávky z lízingu o 5,5 % na 2 433,9 mil. EUR.

Hnacou silou bol veľmi priaznivo prebiehajúci obchod s hnuteľnosťami a vďaka niekoľkým väčším aktiváciám aj obchod s nehnuteľnosťami. V oblasti obchodu s automobilmi bolo badateľné oslabenie v oblasti prepravcov. S objemom 532 mil. EUR pochádza síce ešte stále viac ako polovica nového obchodu z lízingu na automobily, nárast bol však len marginálny.

Podľa regiónov dosiahli Rakúsko a Nemecko s rastom 12 % najvyššie výsledky.

Syndikované a dlhopisové pôžičky

V oblasti syndikovaných úverov sa podarilo úspešne umiestniť zopár zaujímavých úverov na nehnuteľnosti z oblasti Viedne. Oberbank navyše participovala na rastúcom počte podnikateľských úverov, a to najmä v Nemecku, Česku a Maďarsku, takže segment má opäť významný podiel na firemnom financovaní.

Neutíchajúco silný je dopyt veľkých podnikov a malých a stredných podnikov po dlhopisových pôžičkách ako alternatíve k syndikovaným úverom alebo pôžičkám. Napriek nízkej úrovni úročenia vyhovela Oberbank hlavne z dôvodov pestovania vzťahov s klientmi aj v roku 2019 v primeranom rozsahu prániam klientov a poskytla najmä rakúskym spoločnostiam dlhopisové pôžičky. Zo 120 predložených transakcií bolo 15 upísaných, čo zodpovedá značnému nárastu oproti minulému roku.

Dokumentárne a záručné obchody profitujú z náročného prostredia

Čísla od štatistickej spoločnosti Statistik Austria vykresľujú veľmi pozitívny obraz zahraničného obchodu v prvej polovici roka 2019. Import i export stúpil v tomto období o cca. 3 %. V polovici roka sa tento trend otočil a ku koncu roka dynamika poklesu dokonca ešte zosilnela. Napriek tomu ostávajú prognózy vývoja konjunktúry v

Správa o segmentoch

Segment firemných klientov

roku 2020 od renomovaných prognostikov „Poll of Forecasters“ britského časopisu „Economist“ opatrne optimistické: zatiaľ čo v Európe sa dynamika poklesu spomaľuje, pričom v Nemecku sa počíta s rastom hospodárstva tesne pod 1 %, v Číne, Indii a Indonézii sa očakáva naďalej intenzívny rast.

Brexit, zostrenie aktuálnych obchodných konfliktov i rastúce napätie v krajinách Perzského zálivu, to všetko spôsobuje naďalej náročné hospodárske prostredie, v ktorom sú dôležitými ukazovateľmi predĺžené platobné ciele v tuzemsku i zahraničí. Dopyt po dokumentárnych zábezpekách bol preto stále vysoký. V roku 2019 spracovali experti a expertky Oberbank medziročne o 3,8 % viac zabezpečovacích nástrojov (akreditívy, dokumentárne inkasá, záruky). Okrem toho banka v roku 2019 ďalej presadzovala „digitalizáciu obchodného financovania“, takže od roku 2020 môžu klienti a klientky zadávať záruky v Oberbank online.

Financovanie exportu s výrazným nárastom objemu

V oblasti financovania exportu sa Oberbank podarilo dosiahnuť zväčšenie objemu o vyše 9 %, ktoré ovplyvnili najmä dlhodobé úvery Rakúskej kontrolnej banky (OeKB).

Titul vedúcej rakúskej regionálnej banky si banka na poli revolvingových úverov OeKB úspešne obhájila, pričom podiel Oberbank v oblasti úverov z fondu na podporu exportu pre malé a stredné podniky bol k 31. decembru 2019 na úrovni 11,3 % a v oblasti zabezpečovania refinančného rámca kontrolnej banky (KRR) pre veľké podniky na úrovni vyše 12 %.

Koncepcia manažérov a manažérok zahraničného trhu, ktorá je v Rakúsku už dlhodobo osvedčená, sa stretáva s veľmi dobrým prijatím aj v Nemecku a Česku. Služby komplexného poradenstva v oblasti zahraničného obchodu z jednej ruky klienti využívajú veľmi radi a Oberbank tým len podčiarkuje svoju kompetentnosť na poli zahraničného obchodu.

Faktoring žiadaný ako alternatívne financovanie

V polovici roku 2016 Oberbank rozšírila svoje produktové portfólio pre Rakúsko a Nemecko o „faktoring“. Klientom a klientkam tak dokáže predložiť kompletnú ponuku v oblasti financovania pracovného kapitálu.

Tretí kompletný prevádzkový rok 2019 priniesol mimoriadne pozitívny výsledok. Opätovne vysoký počet uzatvorených zmlúv (aj s dvomi veľkými koncernmi), opätovné zvýšenie obratu z faktoringu o 40 % a spätná väzba od klientov a klientok potvrdzujú, že rozhodnutie dať do ponuky aj tento produkt ako alternatívny variant financovania, bolo správne.

Výnosy z platobného styku stúpili o 5 %

Výnosy z platobného styku v oblasti firemných klientov sa oproti roku 2018 podarilo zvýšiť o 5 %.

V obchodnom roku 2019 vystriedal klientsky portál „Oberbank Kundenportal business“ starý internetbanking v Maďarsku a na Slovensku. Oberbank teda ponúka viacjazyčnú a cezhraničnú intuitívnu platformu na služby platobného styku. V 4. štvrtroku 2019 bol klientsky portál Oberbank Kundenportal business rozšírený o funkciu na online preposielanie žiadostí o ručenie, ktoré nahrádza písomné zadanie príkazu.

V roku 2020 pokračoval vývoj business portálu pridaním funkcie „SEPA-Instant-Payment“ na veľmi rýchlu úhradu a zavedením nových funkcií klientskeho portálu Oberbank.

Správa o segmentoch

Segment privátnych klientov

Segment privátnych klientov v mil. €	2019	2018	Zmena stavu
Čisté úrokové výnosy	63,8	60,7	5,0 %
Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania			
Rezervy na krytie rizík – úvery	-4,0	-2,8	43,5 %
Saldo výnosov a nákladov z poplatkov a provízií	75,5	74,5	1,4 %
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	0		
Náklady na správu	-93,0	-90,2	3,1 %
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	4,5	4,5	-0,3 %
Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti			
Zisk pred zdanením	46,7	46,7	0,2 %
Podiel na zisku pred zdanením	16,9 %	17,3 %	-0,4 %-P.
Ø ekvivalent úverového a trhového rizika (rak. zákon o bankovníctve)	1 865,7	1 777,5	5,0 %
Aktíva segmentu	3 561,5	3 211,3	10,9 %
Závazky segmentu	6 110,9	5 853,6	4,4 %
Ø priradený vlastný kapitál	304,5	277,0	9,9 %
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) pred zdanením	15,4 %	16,8 %	-1,4 %-P.
Pomer výnosov a nákladov (CIR)	64,7 %	64,6 %	0,1 %-P.

Prehľad obchodnej činnosti v roku 2019

V segmente privátnych klientov bol dosiahnutý výsledok hospodárenia pred zdanením za rok 2019 vo výške 46,7 mil. EUR, čo je takmer rovnako ako v roku 2018.

Čisté úrokové výnosy sa zvýšili o 5,0 % na 63,8 mil. EUR, saldo výnosov a nákladov z poplatkov a provízií stúplo o 1,4 % na 75,5 mil. EUR.

Rezervy na krytie rizík boli vo výške 4,0 mil. EUR oproti minuloročným 2,8 mil. EUR.

Náklady na správu boli s výškou 93,0 mil. EUR o 3,1 % vyššie ako v predchádzajúcom roku.

ROE sa v segmente privátnych klientov znížila o 1,4 percentuálneho bodu na 15,4 %, pomer CIR ostal na prakticky nezmenenej úrovni 64,7 %.

Koncom roku 2019 mala Oberbank v starostlivosti okolo 285 000 privátnych klientov a klientok, pričom získala viac ako 15 000 nových privátnych klientov a klientok.

Vklady

Miera sporenia sa v Rakúsku v roku 2019 tak ako i v predchádzajúcich rokoch aj v dlhodobom porovnaní pohybovala na nízkej úrovni. Napriek tomu prekročili sporiace vklady, netermínované a termínované vklady klientov a klientok Oberbank s objemom 5 702,9 mil. EUR úroveň minulého roku o 3,7 %.

Vklady na sporiacich online produktoch stúpili medziročne o 27,6 % na 686,5 mil. EUR.

Úvery pre fyzické osoby: Financovanie bývania zaznamenalo nárast

Úvery pre fyzické osoby zaznamenali v Oberbank aj v roku 2019 priaznivý vývoj. Objem nesplatených pohľadávok (bez lízingu) sa oproti minulému roku zvýšil o 8,0 % na 3 507,7 mil. EUR.

Na všetkých trhoch Oberbank bolo financovanie bývania naďalej ťažiskovou oblasťou. V Rakúsku sme dosiahli nárast objemu o 10,6 %, značné prírastky sme zaznamenali aj v Česku, Maďarsku a na Slovensku. V oblasti nových úverov na bývanie sme dosiahli zvýšenie oproti minulému roku o 13,4 %.

Správa o segmentoch

Segment privátnych klientov

Takmer 200 000 osobných účtov

Počet osobných účtov sa v roku 2019 zvýšil o 2 768 na 190 105 účtov. V oblasti osobných účtov je u konkurencie naďalej mnoho klientov a klientok, ktorí/é by boli ochotní/é prejsť inam. Svojou dobrou povestou stabilného a spoľahlivého partnera Oberbank opäť bodovala.

Digitalizácia

V roku 2019 sa pozornosť sústreďovala na spustenie klientskeho portálu Oberbank v piatich krajinách, v ktorých Oberbank pôsobí. Úspešne sme tak vytvorili infraštruktúru pre všetky regióny, ktorá urýchlí budúci vývoj. Klientsky portál Oberbank už využíva približne 150 000 klientov a klientok. V Rakúsku boli na klientskom portáli navyše zavedené nové služby, ako zmena účtového rámca alebo zmena limitu na debetnej karte.

Prechodom na bezpečnostnú aplikáciu bol ako náhrada za xTAN zavedený nový postup autorizácie, ktorý zodpovedá smernici EÚ o platobných službách (PSD 2). Na portáli firemných klientov bola zavedená funkcia online zadávania príkazov na poskytnutie ručenia, vďaka čomu sa zrýchlí spracovanie a firemní klienti a klientky ušetria čas.

Ďalším ťažiskom bolo aj vybudovanie digitálnych platobných možností. Oberbank ponúka v Rakúsku Garmin Pay™ a Oberbank Wallet. Klienti a klientky si tak môžu nosiť svoje bankomatové karty v digitálnej forme so sebou v hodinkách Garmin Smartwatch (nezávisle od modelu hodín). Používatelia a používateľky smartfónov s Androidom majú možnosť zaplatiť na pokladniach POS priamo smartfónom pomocou digitálnej debetnej karty.

Portfólio bankových kariet

K rozhodnému dňu 31. 12. 2019 bolo vo všetkých obchodných oblastiach v obehu 183 968 debetných kariet. V Rakúsku je 74 329 debetných kariet s produktovým názvom „Debitkarte Gold“ (zlatá debetná karta) s inovatívnym balíkom doplnkových služieb.

Ku koncu roka 2019 bolo v portfóliu kreditných kariet v Rakúsku 68 893 súkromných a firemných kariet. To predstavuje zvýšenie od začiatku roka o 2 471 kusov, resp. 3,7 %.

V prípade Oberbank Mastercard bolo v rámci eCommerce zabezpečenie „Mastercard SecureCode“ nahradené zabezpečením „Mastercard Identity Check“. Vďaka uvedeným opatreniam boli platby na internete ešte bezpečnejšie, pričom zostala zachovaná jednoduchá obsluha.

Obchodovanie s cennými papiermi: Kurzové hodnoty na najvyššej úrovni

Provízie v rámci obchodu s cennými papiermi boli v roku 2019 o niečo nižšie ako v roku 2018. Výnosy s objemom 50,5 mil. EUR boli len o 1,1 % nižšie ako rekordné výnosy minulého roku. Kurzové hodnoty cenných papierov uschovaných v klientskych depozitoch naproti tomu stúpili o 13,0 % na novú rekordnú výšku 16,2 mld. EUR. Okrem rozsiahleho prílivu do investičných fondov na to mali rozhodujúci vplyv pozitívne výnosy.

Z dôvodu opakovane nižšej úrovne úročenia ako v minulých rokoch bola ponuka atraktívnych dlhopisov ešte menšia. Táto skutočnosť podporila pokračujúci masívny príklon k riadeným produktom každého druhu, prevažne v zmiešaných fondoch s podielom akcií až do 50 %. Napriek dlhodobu neistým správam z oblasti hospodárstva a geopolitiky až po brexit dosiahli burzy v podstate veľmi pozitívne výsledky. O niečo vyššia tendencia riskovať tak bola vynahradená príslušnými výnosmi.

Správa o segmentoch

Segment privátnych klientov

Privátne bankovníctvo: Spravovaný majetok (assets under management) na novej rekordnej úrovni

Majetok spravovaný v rámci privátneho bankovníctva (kurzové hodnoty v depozitoch cenných papierov, sporiace a netermínované vklady) zaznamenal v roku 2019 opäť pozitívny vývoj a narástol na novú rekordnú hodnotu 9,9 mld. EUR. Za rok 2019 je to nárast o 1,5 mld. EUR.

Desať prevádzok (osem v Rakúsku, dve v Nemecku) zabezpečujú pre klientov a klientky vysoko odborné poradenské služby. Usporiadali sme mnohé podujatia pre klientov vo všetkých regiónoch s cieľom umožniť špičkovým expertom a expertkám Oberbank bezprostredne sprostredkovať klientom témy kapitálového trhu. Klienti a klientky, ktorí/é majú veľké know-how o akciách a prijímajú samostatné rozhodnutia, zase veľmi aktívne využívali funkciu sparingpartnera v podobe špeciálnej služby „Brokerage/maklérsstvo“. Aj v tejto oblasti sme zaznamenali prírastky, a to v počte spravovaných klientov, ako aj v objeme.

Riadenie majetku: Nárast objemu o 18 %

Všetky aktivity v súvislosti s riadenými produktmi ťažili v roku 2019 z dobre sa vyvíjajúcich akciových a dlhopisových trhov a z rozsiahleho prírastku čistých prostriedkov.

Objem individuálne riadených klientskych depozitov (od 500 000 EUR) v rámci Oberbank Asset Management stúpol za rok o 17,9 % na novú rekordnú výšku 665,3 mil. EUR.

Prémiové stratégie, ktoré Oberbank spustila začiatkom roku 2018 (od 100 000 EUR), mali na konci roku 2019 celkový objem 204,9 mil. EUR. Z hľadiska objemu jednoznačne vedie vyvážený variant, ktorý samotný vykazuje 141,7 mil. EUR.

V rámci správy majetku spoločnosti Oberbank, ktorá je vedená ako verejný fond a možná je tiež ako plán sporenia, sme zaznamenali zvýšenie o 53,4 % na 390,9 mil. EUR.

Emisie Oberbank

Napriek nízkej úrovni úročenia bol aj v roku 2019 vydaný veľký objem dlhopisov Oberbank. Celkovo bolo umiestnených 517,8 mil. EUR. Z toho pripadlo 67,4 mil. EUR na podriadené dlhopisy. Dlhopisy AT1 v sledovanom období emitované neboli.

Z celkového objemu emisií pripadlo 250,0 mil. EUR na medzinárodnú emisiu, ktorá bola umiestnená u inštitucionálnych investorov.

Po zohľadnení plánovaného splácania a predčasného splatenia vo výške 473,9 mil. EUR dostaneme nárast bilančnej položky Sekuritizované záväzky vrátane podriadeného kapitálu o 4,2 % na 2 185,4 mil. EUR.

Spoločnosť 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft zaznamenala opäť intenzívnejšiu rast ako trh

Spoločnosť 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft zastávala so svojim trhovým podielom 5,7 % na konci roku 2019 6. miesto v rebríčku rakúskych investičných fondových spoločností.

Objem spoločnosti stúpol za rok o 14,7 % na 10,5 mld. EUR. Na celkovom rakúskom trhu sa objem zvýšil o 12,4 % na 184,9 mld. EUR. Rast spoločnosti tak opäť predstihol celkový trh, spoločnosť navyše získala opäť viaceré renomované ocenenia.

Podiel Oberbank v spoločnosti sa opätovne zvýšil, zo 40,7 % ku koncu roka 2018 na 42,1 %. Objem obchodov Oberbank bol na konci roku 2019 na úrovni 4,4 mil. EUR.

V roku 2019 sa pozornosť sústredila na existujúcu paletu produktov, v centre boli zmiešané fondy každého druhu. Objem eticko-ekologických fondov „3 Banken Mensch & Umwelt Aktienfonds“ a „3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds“, ktoré boli založené koncom roka 2018, narástol po 12 mesiacoch na 95,0 mil. EUR.

Správa o segmentoch

Segment privátnych klientov

3-Banken Wohnbaubank AG

Objem emisie rakúskych bánk na financovanie výstavby bývania klesol v roku 2019 opäť na nový rekord s hodnotou len 137,5 mil. EUR. Oproti roku 2018 to je ďalší mohutný pokles, vtedy bolo vydaných len 285,4 mil. EUR.

Spoločnosť 3-Banken Wohnbaubank AG nevydala v roku 2019 pre banky v pozícii zložiteľov – Oberbank (80 %), BKS Bank AG (10 %) a BTV AG (10 %) – žiadne nové emisie. Neboli realizované žiadne splátky, takže bilančná suma ostala takmer nezmenená na úrovni 142,8 mil. EUR (minulý rok 143,0 mil. EUR).

Stavebné sporenie naďalej jedna z najobľúbenejších foriem sporenia

V sledovanom roku 2019 uzatvorila Oberbank 10 547 zmlúv o stavebnom sporení. V porovnaní s minulým rokom to znamená pokles o 1,8 %. Dôsledky pretrvávajúco nízkeho úročenia a všeobecne nízkej miery sporenia sa prejavili aj v tejto oblasti.

Vývoj na celkovom rakúskom trhu bol však oproti roku 2018 (1. – 3. štvrtrok) na úrovni –5,3 %, čo znamená, že negatívny vývoj trhu sa v Oberbank neprejavil v plnom rozsahu.

Prémiovo zvýhodnené stavebné sporenie patrí naďalej k najobľúbenejším formám sporenia v Rakúsku. Klienti si osobitne cenili najmä stavebné sporenie BONUS s jednorazovým vkladom a stúpajúcim úrokom, na ktoré však nie je vyplácaná prémie, a ktoré bolo v roku 2019 v ponuke so splatnosťou deväť rokov, resp. od októbra so splatnosťou osem rokov.

Poistenie: Mierne prekročenie výsledku minulého roku

S produkciou v objeme 103,9 mil. EUR Oberbank tesne prekročila výsledok minulého roku.

V kapitálovom poistení boli v Rakúsku a Nemecku v oblasti privátnych klientov uzatvárané prevažne životné poistenia zamerané alebo viazané na fondy, v oblasti firemných klientov sa s úspechom predávali produkty dôchodkového zabezpečenia zamestnávateľom.

Sprostredkovanie súkromného poistenia majetku a vozidla pre kooperačného partnera Generali sa v porovnaní s predchádzajúcim rokom zvýšilo o 3,6 %.

Správa o segmentoch

Segment finančných trhov

Segment finančných trhov v mil. €	2019	2018	Zmena stavu
Čisté úrokové výnosy	23,2	39,5	-41,2 %
Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania	29,7	83,1	-64,2 %
Rezervy na krytie rizík – úvery	-5,0	-6,7	-24,6 %
Saldo výnosov a nákladov z poplatkov a provízií	-0,1	-0,1	-21,8 %
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	2,2	5,4	-58,5 %
Náklady na správu	-8,7	-8,6	1,2 %
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	29,6	-7,0	>-100,0 %
Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti			
Zisk pred zdanením	70,9	105,6	-32,9 %
Podiel na zisku pred zdanením	25,7 %	39,1 %	-13,4 %-P.
Ø ekvivalent úverového a trhového rizika (rak. zákon o bankovníctve)	5 499,0	5 629,0	-2,3 %
Aktíva segmentu	5 698,8	5 986,7	-4,8 %
Záväzky segmentu	7 623,1	7 049,3	8,1 %
Ø priradený vlastný kapitál	897,4	877,2	2,3 %
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) pred zdanením	7,9 %	12,0 %	-4,1 %-P.
Pomer výnosov a nákladov (CIR)	10,3 %	7,1 %	3,2 %-P.

Prehľad obchodnej činnosti v roku 2019

V segmente finančných trhov sa znížili čisté úrokové výnosy o 41,2 % na 23,2 mil. EUR, výsledok hospodárenia z podielov ocenených metódou vlastného imania klesol o 64,2 % na 29,7 mil. EUR.

Rezervy na krytie rizík boli vo výške 5,0 mil. EUR oproti minuloročným 6,7 mil. EUR.

Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti klesol o 58,5 % na 2,2 mil. EUR, ostatné výnosy z hospodárskej činnosti sa zlepšili z -7,0 mil. EUR na kladnú úroveň 29,6 mil. EUR.

Zisk v segmente finančných trhov sa tak znížil o 32,9 % na 70,9 mil. EUR.

ROE klesla o 4,1 percentuálneho bodu na 7,9 %, pomer CIR sa zvýšil o 3,2 percentuálneho bodu na 10,3 %.

Riadenie menového rizika

Napriek veľkým výzvam sa menové výkyvy hlavných mien v sledovanom roku držali v primeraných medziach. Americký dolár oproti euru kolísal o čosi viac ako 6 %, čo je hodnota, ktorá za posledných päť rokov dosiahnutá nebola. Britská libra kolísala v priebehu zmätku okolo brexitu trochu viac a zaznamenala výkyv medzi maximálnymi a minimálnymi hodnotami v rozpätí 12 %.

Extrémnu stabilitu voči euru prejavila česká koruna. S výkyvom mierne nad hranicou 2 % a miernou tendenciou k zvýšeniu hodnoty ku koncu roku sa ukázalo, že koruna sa aj na základe dobrého ekonomického rozvoja Česka a vyváženej politiky centrálny banky stala stabilným pilierom spomedzi východných mien. Napriek dobrým hospodárskym číslam maďarský forint túto výkonnosť nepotvrdil. Oproti euru mu poklesla hodnota o cca. 9 %, čo súvisí aj s nízkymi úrokmi v Maďarsku.

Pre medzinárodne pôsobiacich klientov a klientky Oberbank predstavovali tieto pohyby miestami výzvu. So svojim odborným know-how ich na tejto ceste sprevádzali experti a expertky Oberbank.

Starostlivosť o priamych klientov

Rýchlosť a spoľahlivosť pri realizácii transakcií predstavovali okrem konkurencieschopných cien práve tie atribúty, ktoré prispeli k tomu, že sa klienti a klientky opätovne aj v roku 2019 s dôverou zverili do starostlivosti o priamych klientov. Ako doplnok k osobnej starostlivosti môžu klienti a klientky od roku 2019 využívať aj služby obchodníkov, tzv. I-traderov. Tento systém umožňuje klientom a klientkam samostatne automatizovane obchodovať – nezávisle od miesta, kde sa nachádzajú.

Správa o segmentoch

Segment finančných trhov

Vývoj primárnych vkladov poznamenaný nadmernou likviditou na trhu

Rok 2019 bol poznamenaný extrémnou nadmernou likviditou na finančnom trhu. Za nadbytočné prostriedky účtuje ECB sankčné úroky, naposledy vo výške –0,5 %.

Cieľom banky Oberbank preto bolo zredukovať nadbytočnú likviditu a zlepšiť aj štruktúru lehôt splatnosti. V oboch bodoch banka dosiahla priaznivý progres.

Primárne prostriedky ostávajú v zásade stabilné a časť predtým nevyužitých prostriedkov bola použitá na refinancovanie nárastu úverov. Oberbank mala navyše úspech so svojimi prvými medzinárodnými bankovými dlhopismi a podarilo sa jej vyzbierať 250 mil. EUR so splatnosťou sedem rokov.

Obchody na vlastný účet

Keď sa ohliadneme späť, rok 2019 bol na kapitálovom trhu oslňujúci. Napriek pretrvávajúcemu obchodnému sporu, diskusiám o brexite a ochabujúcej konjunktúre v automobilovom priemysle zaznamenali akciové i dlhopisové trhy intenzívny rast.

Volatilita sa síce v priebehu roku výrazne znížila, čo obchodu veľmi nepomohlo, Oberbank sa však napriek tomu podarilo znovu prekročiť plánované výnosy.

Likvidita: 250 mil. EUR umiestnených na kapitálovom trhu

Momentálne nevyvstáva otázka, ako si zabezpečiť potrebnú likviditu, ale ako znížiť, resp. zabrániť jej nadbytku. Pomocou rôznych opatrení dokázala Oberbank túto výzvu zvládnuť a napriek tomu sa dlhodobo zabezpečiť. Časť nadbytočných prostriedkov bola absorbovaná nárastom úverov, na strane druhej sa vyskytli dobré príležitosti využiť likviditu aj v iných menách. Navyše bolo pri vysokých vkladoch potrebné účtovať negatívne úroky.

S cieľom zabezpečiť sa do budúcnosti si Oberbank požičala na medzinárodnom kapitálovom trhu 250 mil. EUR prostredníctvom sedemročného bankového dlhopisu. Tento dlhopis nahrádza dlhopisy s končiacou platnosťou a krátkodobé refinancovanie.

Celkovo sa podarilo zabrániť ďalšiemu rastu prebytku likvidity.

Medzinárodná sieť bánk a inštitúcií

Ako sa predpokladalo začiatkom roka, obchodný rok 2019 poznamenala pretrvávajúca neistota a nové výzvy. Tie zamestnávali nielen banku Oberbank v priamom spojení s jej takmer 1 250 medzinárodnými sieťovými partnermi, ale aj mnoho klientov a klientok z oblasti exportu a importu, ktorých banka sprevádza pri obchodných transakciách aktuálne vo vyše 100 krajinách sveta.

Rozličný hospodársky vývoj po celom svete podnietil Oberbank zdefinovať si a zaviesť regionálne individualizované opatrenia v rámci poskytovania starostlivosti. Popri mocnom hospodárskom priestore Európy a USA a orientácii na Áziu, významnú hlavne v oblasti obchodného financovania, sa pozornosť sústredila výraznejšie hlavne na krajiny Perzského zálivu a severnú Afriku. Z intenzívnejšieho zahraničného obchodu sa tešili okrem toho ojedinele krajiny Strednej a Južnej Ameriky, ale aj krízou a sankciami postihnuté krajiny, ako napríklad Turecko, Rusko či Ukrajina.

S cieľom vyhovieť rastúcim potrebám klientov v medzinárodnom obchode si Oberbank zabezpečila v roku 2019 osobné stretnutia s približne štvrtinou partnerov banky. Na stretnutiach sa rozoberali osobitné potreby v rámci spolupráce a široká paleta produktov od platobného styku cez dokumentárne a záručné obchody až po aktivity treasury. Popritom boli pozitívne ošetrené regulačné požiadavky a z nich vyplývajúce povinnosti v rámci compliance, aby bola v konečnom dôsledku zaručená základňa pre transakcie klientov aj v roku 2020. Ďalším

Správa o segmentoch

Segment finančných trhov

vrcholom obchodného roku 2019 bolo prijatie dvoch čínskych bankových delegácií, ktoré vyjadrili silný záujem o spoluprácu.

Nový systém pre zahraničný platobný styk „Swift GPI“

Ďalší dôležitý krok do budúcnosti predstavuje rozhodnutie zaviesť v Oberbank „Swift GPI“, nový, moderný a transparentný systém pre zahraničný platobný styk. Práce na jeho nastavení a implementácii už prebiehajú v spolupráci so sesterskými bankami. Do ostrej prevádzky by mohol byť spustený koncom 3. štvrtroka 2020. Klienti a klientky budú mať potom k dispozícii ďalší moderný nástroj na realizáciu platobných požiadaviek po celom svete.

Správa o segmentoch

Segment – Iné

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

Strata pred zdanením bola v segmente iné v roku 2019 na úrovni –37,9 mil. EUR, oproti úrovni –45,7 mil. EUR v predchádzajúcom roku.

Konsolidovaná účtovná závierka

Obsah konsolidovanej účtovnej závierky podľa IFRS

41	Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za rok 2019
41	Konsolidovaný výkaz ziskov a strát
42	Ostatné súčasti komplexného výsledku
43	Konsolidovaná súvaha k 31. 12. 2019
44	Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní
45	Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch
47	Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
47	Úvod
47	1) Konsolidovaný celok Oberbank
48	2) Zhrnutie základných účtovných zásad
66	Podrobné informácie o konsolidovanom výkaze ziskov a strát
66	3) Čisté úrokové výnosy
66	4) Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania
66	5) Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode
67	6) Čisté výnosy z poplatkov a provízií
67	7) Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti
67	8) Náklady na správu
67	9) Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti
68	10) Daň z príjmov a výnosov
69	11) Zisk na akciu
70	Podrobné informácie o konsolidovanej súvahe
70	12) Hotovostná rezerva
70	13) Pohľadávky voči úverovým inštitúciám
70	14) Pohľadávky voči klientom
71	15) Rezervy na krytie rizík
71	16) Aktíva na obchodovanie
71	17) Dlhodobý finančný majetok
72	18) Dlhodobý nehmotný majetok
72	19) Dlhodobý hmotný majetok
72	20) Lízing z pozície nájomcu
73	21) Ostatné aktíva
74	22) Záväzky voči úverovým inštitúciám
74	23) Záväzky voči klientom
74	24) Sekuritizované záväzky
75	25) Rezervy
77	26) Ostatné pasíva
78	27) Ostatné pasíva (podiel pasív na obchodovanie)
78	28) Podriadený kapitál
78	29) Vlastný kapitál
79	30) Prehľad o pohybe neobežného majetku
80	31) Reálna hodnota finančných nástrojov
90	32) Údaje o spriaznených osobách a spoločnostiach
94	33) Vykazovanie o segmentoch
95	34) Nesplácané úvery
95	35) Majetok poskytnutý ako zabezpečenie

Konsolidovaná účtovná závierka

Obsah konsolidovanej účtovnej závierky podľa IFRS

96	36) Podriadené aktíva
96	37) Objemy v cudzích menách
96	38) Spravovaný majetok
96	39) Právne repo obchody
96	40) Podmienené záväzky a úverové riziká
97	41) Spoločnosti zahrnuté v konsolidovanom celku
103	Správa o riadení rizík
103	42) Riadenie rizík
106	43) Úverové riziko
121	44) Riziko majetkových účastí
122	45) Trhové riziko
125	46) Makroekonomické riziká
125	47) Operačné riziko
126	48) Riziko likvidity
129	49) Ostatné riziká
129	50) Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL)
129	51) Správa o riadení rizík – Zhrnutie
130	52) Celkový objem nevysporiadaných derivatívnych finančných produktov
131	53) Patronátne vyhlásenia pre podielové spoločnosti
132	Informácie na základe rakúskeho práva
132	54) Vlastný kapitál koncernu
132	55) Personál
132	56) Členenie cenných papierov podľa rak. zákona o bankovníctve
133	57) Vlastné zdroje koncernu a makroprudenciálne požiadavky na vlastné zdroje
134	58) Ostatné údaje požadované podľa rak. zákona o bankovníctve a rak. obch. zák.
135	59) Zoznam majetkových účastí v súlade s rak. obch. zák.
138	Záverečné zhrnutie predstavenstva Oberbank AG
138	Vyhlásenie v zmysle § 124 ods. 1 bod 3 rak. zákona o burze cenných papierov
139	Správa audítora
146	Návrh na rozdelenie zisku
147	Správa dozornej rady
151	Orgány banky k 31. decembru 2019

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.

Konsolidovaná účtovná závierka

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za obchodný rok 2019

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát v tis. €			Zmena stavu	Zmena stavu
	2019	2018	v tis. €	v %
1. Úroky a podobné výnosy	467 536	446 761	20 775	4,7
a) úrokové výnosy podľa metódy efektívnej úrokovej miery	434 310	418 691	15 619	3,7
b) ostatné úrokové výnosy	33 226	28 070	5 156	18,4
2. Úroky a podobné náklady	-121 741	-101 528	-20 213	19,9
Čisté úrokové výnosy (3)	345 795	345 233	562	0,2
3. Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania (4)	29 739	83 123	-53 384	-64,2
4. Zabezpečenie rizík v úverovom obchode (5)	-12 210	-25 601	13 391	-52,3
5. Výnosy z poplatkov a provízií	180 776	176 092	4 684	2,7
6. Náklady na poplatky a provízie	-17 728	-16 918	-810	4,8
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (6)	163 048	159 174	3 874	2,4
7. Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti (7)	2 348	5 333	-2 985	-56,0
8. Náklady na správu (8)	-288 945	-283 577	-5 368	1,9
9. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (9)	36 459	-13 181	49 640	-
a) Výnosy z finan. aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (FV/PL)	27 356	-14 777	42 133	-
b) Výnosy z finan. aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FV/OCI)	227	-823	1 050	-
c) Výnosy z finanč. aktív oceňovaných umorovanou hodnotou (AC)	1 617	439	1 178	>100,0 %
d) Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	7 259	1 980	5 279	>100,0 %
Zisk pred zdanením	276 234	270 504	5 730	2,1
10. Daň z príjmov a výnosov (10)	-60 123	-44 925	-15 198	33,8
Zisk po zdanení	216 111	225 579	-9 468	-4,2
z toho priraditeľný akcionárom materskej spoločnosti a ďalším vlastníkom častí vlastného kapitálu	214 984	224 903	-9 919	-4,4
z toho priraditeľný nekontrolujúcim podielom	1 127	676	451	66,7

Konsolidovaná účtovná závierka

Ostatné súčasti komplexného výsledku v tis. €	2019	2018
Zisk po zdanení	216 111	225 579
Položky bez preklasifikovania do zisku	-15 456	-16 964
+/- poistno-matematické zisky/straty IAS 19	-21 296	-14 116
+/- odložená daň z poistno-matematických ziskov/strát IAS 19	5 324	3 529
+/- podiel na výsledku hospodárenia z uplatnenia metódy vlastného imania	-15 345	-1 304
+/- precenenie vlastného úverového rizika vykázané cez ostatné súčasti komplexného výsledku IFRS 9	2 222	-3 528
+/- odložená daň z precenenia vlastného úverového rizika vykázaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku IFRS 9	-555	882
+/- precenenie nástrojov vlastného kapitálu vykázané cez ostatné súčasti komplexného výsledku IFRS 9	14 977	-9 400
+/- odložená daň z precenenia nástrojov vlastného kapitálu vykázaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku IFRS 9	-784	6 973
Položky preklasifikované do zisku	1 263	-6 204
+/- precenenie dlhových nástrojov vykázané cez ostatné súčasti komplexného výsledku IFRS 9	-1 230	-4 553
Sumy vykázané vo vlastnom kapitáli	-1 107	-4 317
Reklasifikačné úpravy	-123	-236
+/- odložená daň z precenenia dlhových nástrojov vykázaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku IFRS 9	308	1 138
Sumy vykázané vo vlastnom kapitáli	277	1 079
Reklasifikačné úpravy	31	59
+/- zmena stavu položky na vyrovnanie menových rozdielov	-596	-241
+/- podiel na výsledku hospodárenia z uplatnenia metódy vlastného imania	2 782	-2 548
Súčet výnosov a nákladov vykazaných priamo vo vlastnom kapitáli	-14 193	-23 168
Komplexný výsledok zo zisku a výnosov/nákladov nevýkazaných cez výsledok hospodárenia	201 918	202 411
z toho priraditeľný akcionárom materskej spoločnosti a ďalším vlastníkom častí vlastného kapitálu	200 791	201 735
z toho priraditeľný nekontrolujúcim podielom	1 127	676

Ukazovatele	2019	2018
Pomer nákladov a výnosov (CIR) v % ¹⁾	50,04	48,92
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) pred zdanením v % ²⁾	9,64	10,18
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) po zdanení v % ³⁾	7,54	8,49
Pomer rizika a zisku (úverové riziko/zisk z úrokov) v % ⁴⁾	3,53	7,42
Zisk za akciu v € ⁵⁾⁶⁾	6,13	6,39

1) Náklady na správu v pomere k čistým úrokovým výnosom, k výnosom z ocenenia 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 priemeru akcií v obehu

6) Zriedený zisk na akciu zodpovedá základnému zisku na akciu, pretože neboli vydané žiadne finančné nástroje s efektom zriedenia. Zisk na akciu je pre kmeňové i prioritné akcie v rovnakej výške (pozri tiež pozn. 11).

Konsolidovaná účtovná závierka

Konsolidovaná súvaha k 31. 12. 2019		31. 12. 2019	31. 12. 2018	Zmena stavu v tis. €	Zmena stavu v %
Aktíva v tis. €					
1.	Hotovostná rezerva (12)	371 557	828 685	-457 128	-55,2
2.	Pohľadávky voči úverovým inštitúciám (13)	1 522 984	1 494 353	28 631	1,9
		16 772	15 883		
3.	Pohľadávky voči klientom (14)	172	032	889 140	5,6
4.	Rezervy na krytie rizík (15)	-203 669	-251 474	47 805	-19,0
5.	Aktíva na obchodovanie (16)	40 949	36 159	4 790	13,2
6.	Dlhodobý finančný majetok (17)	3 644 639	3 628 246	16 393	0,5
	a) finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (FV/PL)	533 355	233 510	299 845	>100,0 %
	b) finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FV/OCI)	498 185	593 540	-95 355	-16,1
	c) finančné aktíva ocenené umorovanou hodnotou (AC)	1 699 022	1 881 559	-182 537	-9,7
	d) podiely v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania	914 077	919 637	-5 560	-0,6
7.	Dlhodobý nehmotný majetok (18)	1 673	912	761	83,4
8.	Dlhodobý hmotný majetok (19, 20)	414 794	278 696	136 098	48,8
	a) nehnuteľnosti držané ako finančná investícia	92 739	95 822	-3 083	-3,2
	b) ostatný dlhodobý hmotný majetok	322 055	182 874	139 181	76,1
9.	Ostatné aktíva (21)	263 930	313 968	-50 038	-15,9
	a) odložené daňové pohľadávky	25 367	36 300	-10 933	-30,1
	b) kladné trhové hodnoty uzatvorených derivátov v bankovej knihe	118 657	103 178	15 479	15,0
	c) ostatné	119 906	174 490	-54 584	-31,3
Aktíva spolu		22 829 029	22 212 577	616 452	2,8

Konsolidovaná súvaha k 31. 12. 2019		31. 12. 2019	31. 12. 2018	Zmena stavu v tis. €	Zmena stavu v %
Pasíva v tis. €					
1.	Závazky voči úverovým inštitúciám (22)	4 795 833	4 387 769	408 064	9,3
	a) účelové refinancovanie klientskych úverov	2 561 437	2 463 969	97 468	4,0
	b) ostatné záväzky voči úverovým inštitúciám	2 234 396	1 923 800	310 596	16,1
2.	Závazky voči klientom (23)	11 980 651	12 145 724	-165 073	-1,4
3.	Sekuritizované záväzky (24)	1 662 863	1 515 672	147 191	9,7
4.	Rezervy (25)	381 362	383 315	-1 953	-0,5
5.	Ostatné pasíva (26)	525 268	399 603	125 665	31,4
	a) pasíva na obchodovanie (27)	38 092	29 521	8 571	29,0
	b) daňové záväzky	3 997	9 756	-5 759	-59,0
	ba) bežné daňové záväzky	250	5 177	-4 927	-95,2
	bb) odložené daňové záväzky	3 747	4 579	-832	-18,2
	c) záporné trhové hodnoty uzatvorených derivátov v bankovej knihe	35 030	20 118	14 912	74,1
	d) ostatné	448 149	340 208	107 941	31,7
6.	Podriadený kapitál (28)	522 515	582 598	-60 083	-10,3
7.	Vlastný kapitál (29)	2 960 537	2 797 896	162 641	5,8
	a) vlastný podiel	2 901 840	2 741 459	160 381	5,9
	b) podiely nekontrolujúcich spoločníkov	8 697	6 437	2 260	35,1
	c) ďalšie súčasti vlastného kapitálu	50 000	50 000	0	-
Pasíva spolu		22 829 029	22 212 577	616 452	2,8

Konsolidovaná účtovná zázvierka

Vývoj vlastného imania koncernu k 31. 12. 2019

v tis. €					Tiché rezervné fondy								
	Dobry	Kapital	Fondy	Polo	Dobry	Zer	Neer	Polo	Polo	Polo	Polo	Polo	Polo
Stav k 1. januáru 2018	105 862	505 523	1 313 916	-528	5 752	114 962	-8 543	-21 993	545 020	2 559 970	6 248	50 000	2 616 218
Komplexný výsledok			165 050	-241	-3 415	-2 427	-2 646	-10 587	56 001	201 735	676		202 411
Ročný zisk/strata			165 050						59 853	224 903	676		225 579
Ostatné súčasti komplexného výsledku				-241	-3 415	-2 427	-2 646	-10 587	-3 852	-23 168			-23 168
Výplata dividend			-31 764							-31 764			-31 764
Výplata kupónov na dodatočné súčasti vlastného kapitálu			-2 925							-2 925			-2 925
zvýšenie kapitálu													
Emisia dodatočných súčasti vlastného kapitálu													
Nadobúdanie vlastných akcií	-93		-2 910							-3 003			-3 003
Ostatné zmeny stavu vykázané cez ostatné súčasti komplexného výsledku			9						17 436	17 445	-487		16 958
Stav k 31. decembru 2018	105 769	505 523	1 441 376	-769	2 337	112 535	-11 189	-32 580	618 457	2 741 459	6 437	50 000	2 797 896
Dôsledky prechodu na IFRS 16			0										0
Stav k 1. januáru 2019	105 769	505 523	1 441 376	-769	2 337	112 535	-11 189	-32 580	618 457	2 741 459	6 437	50 000	2 797 896
Komplexný výsledok			204 291	-596	-923	14 194	1 667	-15 972	-1 870	200 791	1 127		201 918
Ročný zisk/strata			204 291						10 693	214 984	1 127		216 111
Ostatné súčasti komplexného výsledku				-596	-923	14 194	1 667	-15 972	-12 563	-14 193			-14 193
Výplata dividend			-38 811							-38 811			-38 811
Výplata kupónov na dodatočné súčasti vlastného kapitálu			-2 925							-2 925			-2 925
zvýšenie kapitálu													
Emisia dodatočných súčasti vlastného kapitálu													
Nadobúdanie vlastných akcií	75		2 043							2 118			2 118
Ostatné zmeny stavu vykázané cez ostatné súčasti komplexného výsledku			-502						-290	-792	1 133		341
Stav k 31. decembru 2019	105 844	505 523	1 605 472	-1 365	1 414	126 729	-9 522	-48 552	616 297	2 901 840	8 697	50 000	2 960 537

Konsolidovaná účtovná závierka

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch v tis. €	2019	2018
Výsledok hospodárenia	216 111	225 579
Nehotovostné položky zahrnuté vo výsledku hospodárenia a prechod na peňažný tok z operatívnej obchodnej činnosti		
Odpisy, opravné položky a navýšenia hodnoty	36 302	32 626
Zmena stavu personálnych rezerv a ostatných rezerv	-17 925	-19 955
Zmena stavu iných nepeňažných položiek	32 801	34 456
Zisky a straty z predaja dlhodobého finančného majetku, dlhodobého hmotného majetku a nehmotného majetku	-3 700	-8 927
Medzisúččet	263 588	263 779
Zmena stavu majetku a záväzkov z operatívnej obchodnej činnosti po úprave o nepeňažné súčasti		
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	-3 546	-215 052
Pohľadávky voči klientom	-944 749	-1 147 719
Aktíva na obchodovanie	-4 841	2 985
Dlhodobý finančný majetok, slúžiaci na operatívnu činnosť ¹⁾	76 552	83 107
Iné aktíva z operatívnej činnosti	100 445	-12 693
Záväzky voči úverovým inštitúciám	411 241	233 373
Záväzky voči klientom	-186 195	741 083
Sekuritizované záväzky	131 804	137 015
Iné pasíva z operatívnej činnosti	-102 799	-137 101
Peňažné toky z operatívnej činnosti	-258 499	-51 222
Prírastok prostriedkov z predaja		
Dlhodobý finančný majetok, slúžiaci na investičnú činnosť ²⁾	376 533	237 927
dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	6 026	11 282
Úbytok prostriedkov na kúpu		
Dlhodobý finančný majetok	-430 858	-114 526
dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	-40 688	-20 990
Peňažné toky z investičnej činnosti	-88 986	113 693
zvýšenie kapitálu	0	0
Výplaty dividend	-38 811	-31 764
Výplata kupónov na dodatočné súčasti vlastného kapitálu	-2 925	-2 925
Prírastok prostriedkov z podriadeného kapitálu a inej finančnej činnosti		
Emisie	(28) 67 712	98 163
Ostatné	7 304	113
Úbytok prostriedkov z podriadeného kapitálu a inej finančnej činnosti		
Splácanie	(28) -127 000	-141 802
Ostatné	-15 922	-676
Peňažné toky z finančnej činnosti	-109 642	-78 891
Stav platobných prostriedkov ku koncu predchádzajúceho obdobia	828 685	845 105
Peňažné toky z operatívnej činnosti	-258 499	-51 222
Peňažné toky z investičnej činnosti	-88 986	113 693
Peňažné toky z finančnej činnosti	-109 642	-78 891
Dôsledky zmeny stavu konsolidovaného celku a ocenenia	0	0
Dôsledky zmeny výmenných kurzov	0	0
Stav platobných prostriedkov ku koncu obdobia	371 557	828 685
Prijaté úroky	442 730	426 204
Prijaté dividendy	45 551	36 949
Uhradené úroky	-119 387	-124 589
Výplata kupónov na dodatočné súčasti vlastného kapitálu	-2 925	-2 925
Úhrada dane z príjmov	-40 897	-45 636

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

1) Dlhodobý finančný majetok bez zámeru držby

2) Dlhodobý finančný majetok so zámerom držby

Konsolidovaná účtovná závierka

Členenie úrokov, dividend a úhrad dane z príjmov

v tis. €		Operatívna činnosť	Investičná činnosť	Finančná činnosť	Spolu
Prijaté úroky	2019	400 043	42 687	0	442 730
	2018	380 939	45 265	0	426 204
Prijaté dividendy	2019	1 895	43 657	0	45 551
	2018	978	35 972	0	36 950
Uhradené úroky	2019	-99 680	0	-19 707	-119 387
	2018	-102 137	0	-22 452	-124 589
Uhradené dividendy	2019	0	0	-38 811	-38 811
	2018	0	0	-31 764	-31 764
Výplata kupónov na dodatočné súčasti vlastného kapitálu	2019	0	0	-2 925	-2 925
	2018	0	0	-2 925	-2 925
Úhrada dane z príjmov	2019	-25 299	-10 672	-4 927	-40 897
	2018	-28 707	-11 316	-5 613	-45 636

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. Jej cieľom nie je realizácia primárneho zahraničného obchodu, oddeleného od klientely, naopak, banka skôr sprevádza klientov a klientky pri realizácii ich zahraničných aktivít.

Predstavenstvo spoločnosti Oberbank AG podpísalo konsolidovanú účtovnú závierku 9. marca 2020 a schválilo predloženie konsolidovanej účtovnej závierky dozornej rade.

Schválenie finančných výkazov za rok 2019 a ich zverejnenie je naplánované na 18. marca 2020.

1) Konsolidovaný celok Oberbank

Konsolidovaný celok zahŕňal v roku 2019 okrem Oberbank AG aj 29 tuzemských a 18 zahraničných dcérskych spoločností. Okruh zahrnutých prepojených spoločností sa v porovnaní s 31. decembrom 2018 zmenil takto:

- predaj spoločnosti Oberbank LIV Immobilienleasing GmbH, Linz (viedol k zníženiu ostatných pasív o 1 496 tis. EUR a k zníženiu pohľadávok voči klientom o 1 974 tis. EUR);
- predaj spoločnosti Oberbank TREI Immobilienleasing GmbH, Linz (viedol k zníženiu ostatných pasív o 2 500 tis. EUR a k zníženiu pohľadávok voči klientom o 6 761 tis. EUR);
- likvidácia spoločnosti Oberbank Hybrid 1 GmbH (viedla k zníženiu ostatných aktív o 8 tis. EUR a k zníženiu ostatných pasív o 4 tis. EUR);
- likvidácia spoločnosti Oberbank Hybrid 2 GmbH (viedla k zníženiu ostatných aktív o 2 tis. EUR a k zníženiu ostatných pasív o 4 tis. EUR);
- likvidácia spoločnosti Oberbank Hybrid 3 GmbH (bezo zmeny v ostatných aktívach a ostatných pasívach);
- likvidácia spoločnosti Oberbank Hybrid 4 GmbH (viedla k zníženiu ostatných aktív o 1 tis. EUR, bezo zmeny v ostatných pasívach);
- likvidácia spoločnosti Oberbank Hybrid 5 GmbH (bezo zmeny v ostatných aktívach a ostatných pasívach);

Spoločnosť ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H. bola proporcionálne zohľadnená v konsolidovanej účtovnej závierke v zmysle štandardu IFRS 11. Popri spoločnosti BKS Bank AG a spoločnosti Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft bola do konsolidovanej účtovnej závierky zahrnutá spoločnosť voestalpine AG, a to podľa metódy vlastného imania. Spoločnosť Drei Banken Versicherungsagentur GmbH, Linz, zahrnutá podľa metódy vlastného imania, bola v obchodnom roku 2019 zlikvidovaná a vyňatá z konsolidácie.

Do konsolidácie nebolo zahrnutých 19 dcérskych spoločností a 14 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.

Konsolidovaná účtovná závierka

2) Zhrnutie základných účtovných zásad

2.1) Uplatnené štandardy IAS, resp. IFRS

Konsolidovaná účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG za obchodný rok 2019 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.

Štandard/interpretácia	Označenie	Použiť na Obchodné roky od	Už prijaté v EÚ
Ročné vylepšenia (2015 – 2017)	Zmeny štandardov IFRS 3, IFRS 11, IAS 12, IAS 23	1. 1. 2019	Áno
IFRIC 23	Neistota v oblasti spracovania daní z príjmov	1. 1. 2019	Áno
IFRS 16	Lízing	1. 1. 2019	Áno
Zmena štandardu IFRS 9	Poplatky za predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou	1. 1. 2019	Áno
Zmena štandardu IAS 28	Podiely v pridružených podnikoch a spoločných podnikoch	1. 1. 2019	Áno
Zmena štandardu IAS 19	Krátenia alebo vyrovnania programu	1. 1. 2019	Áno

V nasledujúcej tabuľke sú štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané alebo zmenené ku dňu zostavenia súvahy, a ktoré kompletne schválila rada IASB, resp. 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	Označenie	Použiť na Obchodné roky od	Už prijaté v EÚ
Zmena štandardov IAS 1 a IAS 8	Definícia pojmu „významný“	1. 1. 2020	Áno
Koncepčný rámec	Zmena v odkazoch na koncepčný rámec v štandardoch IFRS	1. 1. 2020	Áno
Zmena štandardu IFRS 3	Definícia podniku	1. 1. 2020	Nie
Zmeny štandardov IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7	Reforma referenčných úrokových sadzieb	1. 1. 2020	Áno ¹
IFRS 17	Poistné zmluvy	1. 1. 2021	Nie

¹ Prevzaté v januári 2020

Zmeny účtovných zásad v roku 2019

V januári 2016 zverejnila rada IASB štandard IFRS 16 Lízing, ktorý vstúpil do platnosti 1. januára 2019. Dôsledky uplatnenia štandardu IFRS 16 na koncern Oberbank sú vysvetlené nižšie.

IFRIC 23 označuje interpretáciu, ktorá ponúka výklad spôsobu účtovania bežných a odložených daňových pohľadávok a záväzkov, pri ktorých existuje neistota ohľadom spracovania daní z príjmov v zmysle IAS 12. Interpretácia sa zaoberá určením

Konsolidovaná účtovná závierka

objektu účtovania v prípade neistoty týkajúce sa riešenia dane z príjmov, predpokladov týkajúcich sa preverovania skutočností zo strany daňových úradov, určením zdaniteľného zisku (daňovej straty), daňových základov, nevyužitých daňových strát, nevyužitých daňových dobropisov a sadzieb dane, ako i dôsledkami zmien skutočností, či okolností. Zmeny nemajú významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku Oberbank.

Zmeny štandardu IFRS 9 sa týkajú obmedzenej úpravy kritérií pre posudzovanie klasifikácie finančných aktív. Za určitých predpokladov tak možno finančné aktíva s dohodnutými negatívnymi poplatkami za predčasné splatenie (prepayment feature with negative compensation) oceniť umorovanou hodnotou alebo reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Zmeny nemajú významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku Oberbank.

Zmeny štandardov IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23 na základe ročných vylepšení štandardov IFRS (2015 – 2017) nemajú významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku Oberbank.

Zmena štandardu IAS 28 (Podiely v pridružených a spoločných podnikoch) prináša vysvetlenie, že podnik používa IFRS 9 vrátane predpisov o znížení hodnoty na dlhodobé podiely v pridruženom alebo spoločnom podniku, ktoré sú súčasťou čistej investície do daného pridruženého alebo spoločného podniku, ktoré však nie sú účtované metódou vlastného imania. Zmeny nemajú významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku Oberbank.

Zmeny štandardu IAS 19 (Zamestnanecké požitky) slúžia na objasnenie toho, že v prípade zmeny, krátenia a náhrady programov je potrebné nanovo vypočítať bežný náklad na službu a čisté úroky za zvyšok obchodného roku, pričom sa použijú aktuálne poistno-matematické predpoklady. Zmeny nemajú významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku Oberbank.

Budúce zmeny účtovných zásad

Zmena štandardu IFRS 3 sa týka úpravy definície podniku. Prostredníctvom zmien IAS 1 a IAS 8 sa zavádza jednotné a presné vymedzenie definície významnosti informácií pre účtovnú závierku, ktorá má zabezpečiť harmonizáciu koncepčného rámca pre finančné výkazníctvo, štandardov IAS 1 a IAS 8 i dokumentu IFRS „Definícia významnosti“. Neočakávame žiaden významný vplyv na budúce konsolidované účtovné závierky.

Rada IASB (Rada pre medzinárodné účtovné štandardy) zverejnila v marci 2018 prepracovaný koncepčný rámec pre finančné výkazníctvo. Tento prepracovaný koncepčný rámec pozostáva z nadradenej časti Status a účel koncepčného rámca a z ďalších ôsmich častí. Neočakávame žiaden významný vplyv na budúce konsolidované účtovné závierky.

Zmeny štandardov IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 sa týkajú najmä určitých úľav týkajúcich sa predpisov na účtovanie hedgingových operácií a povinne sa uplatňujú na všetky zabezpečovacie vzťahy, ktoré sú dotknuté reformou referenčnej úrokovej sadzby. Ako doplnok sú stanovené ďalšie údaje o tom, do akej miery zmeny ovplyvnili zabezpečovacie vzťahy spoločností. Neočakávame žiaden významný vplyv na budúce konsolidované účtovné závierky.

Štandard IFRS 17 upravuje zásady týkajúce sa identifikácie, prístupu, oceňovania, vykazovania a údajov v prílohe pre poistné zmluvy a od 1. 1. 2021 nahrádza štandard IFRS 4 Poistné zmluvy. Táto zmena nie je pre Oberbank ako úverovú inštitúciu relevantná.

Konsolidovaná účtovná závierka

2.2) Vplyv štandardu IFRS 16 na koncern Oberbank

Lízing, v ktorom Oberbank vystupuje ako prenajímateľ

Z prvej aplikácie štandardu IFRS 16 nevyplynuli žiadne dôsledky pre konsolidovanú účtovnú závierku.

Lízing, v ktorom Oberbank vystupuje ako nájomca

Od 1. januára 2019 uplatňuje Oberbank štandard IFRS 16 Lízing po prvýkrát. Oberbank pritom uplatnila v súlade s prechodnými predpismi štandard IFRS 16 podľa štandardu IFRS 16.C5(b) spätne a modifikovane tak, že v čase prvého uplatnenia možno kumulovaný dôsledok prvého uplatnenia štandardu vykázať ako oprávku počiatočnej bilančnej hodnoty fondov tvorených zo zisku. K 1. januáru 2019 sa však nevyskytli žiadne dôsledky pre fondy tvorené zo zisku. Porovnávacie informácie neboli prehodnotené. Využitie neboli žiadne ďalšie predpisy na uľahčenie procesu podľa štandardu IFRS 16.5. Od opätovného posúdenia toho, či dohody predstavujú alebo obsahujú lízing, sa v zmysle štandardu IFRS 16.C3 upustilo.

V rámci prechodu boli k 1. januáru 2019 na strane aktív vykázané aktíva reprezentujúce práva na užívanie predmetov lízingu vo výške 141 272 tis. EUR a v rovnakej výške záväzky z lízingu na strane pasív. Išlo pritom výlučne o dlhodobý hmotný majetok a nehnuteľnosti držané ako finančné investície. Na základe záväzkov z operatívneho lízingu k 31. decembru 2018 došlo k nasledujúcemu prevodu na počiatočnú bilančnú hodnotu záväzkov z lízingu v tis. EUR:

Prevodový účet k 1. januáru 2019	
Mimosúvahové záväzky z operatívneho lízingu k 31. decembru 2018	147 594
Minimálne lízingové splátky (nominálna hodnota) zo záväzkov z finančného lízingu	0
Záväzky z lízingu (brutto) k 1. januáru 2019	147 594
Diskontácia	-6 322
Záväzky z lízingu k 1. januáru 2019	141 272
Súčasná hodnota minimálnych lízingových splátok zo záväzkov z finančného lízingu	0
Dodatkové záväzky z lízingu v dôsledku prvého uplatnenia štandardu IFRS 16	141 272

Priemerná vážená diskontná sadzba pre záväzky z lízingu, ktoré sú po prvýkrát vykázané k 1. januáru 2019, bola vo výške 0,63 % p. a.

Metódy vykazovania a oceňovania lízingu z pozície nájomcu

Lízing je podľa štandardu IFRS 16 zmluvou alebo časťou zmluvy, ktorá za úhradu odmeny oprávňuje na užívanie majetku na určité obdobie. Práva na užívanie (right of use assets) predmetov lízingu sa oceňujú v čase ich zaradenia vo výške obstarávacích nákladov. Obstarávacie náklady zodpovedajú spravidla súčasnej hodnote príslušných záväzkov z lízingu. Možnosť voľby v zmysle štandardu IFRS 16.5, teda možnosť nevykázať práva na užívanie predmetov lízingu z krátkodobých lízingov a z lízingov s nízkou hodnotou, sa nevyužíva. Plánované odpisovanie práv na užívanie predmetov lízingu sa realizuje lineárne počas predpokladanej doby užívania, resp. počas kratšej doby platnosti zmluvy. Ak existujú dôvody predpokladať, že práva na užívanie predmetov lízingu by mohli mať zníženú hodnotu, preverí sa táto skutočnosť v súlade so štandardom IAS 36. Budúce splátky lízingu sa diskontujú swap-úrokovými sadzbami rozlične podľa doby platnosti a meny a oceňujú sa podľa metódy efektívnej úrokovej miery v umorovanej hodnote.

Koncern Oberbank má uzatvorené zmluvné vzťahy na dobu určitú (s možnosťou predĺženia aj bez nej) i na dobu neurčitú. Stanovenie doby platnosti lízingovej zmluvy sa vykonáva zásadne na začiatku prenechania predmetu do užívania, resp. prvýkrát pri prvotnom uplatnení štandardu IFRS 16. Zmluvy na dobu určitú bez možnosti predĺženia sa vykazujú s platnosťou až do dátumu ukončenia zmluvy. Doba platnosti lízingovej zmluvy sa pri zmluvách na dobu určitú s možnosťou predĺženia a zmluvách na dobu neurčitú predpokladá do tej miery, že celková zmluvná doba prenechania predmetu do užívania v zásade nepresahuje priemerný investičný cyklus Oberbank v trvaní 20 rokov.

2.3) Metódy konsolidácie

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

Konsolidovaná účtovná závierka

- Najdôležitejšie podiely 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 vplyvať v rozhodujúcej miere na podnikanie spoločnosti. Tento vplyv dáva strategickému investorovi aj istú zodpovednosť za spoločnosť. Preto sa to na účely ocenenia nezdá dostačujúce, aby sa ocenenie opieralo len o kurzy akcií. V zmysle udržateľnej stratégie podielov je v každom prípade na mieste zahrnúť aj príslušný vlastný kapitál. Výplaty zisku tiež nie sú meradlom výstupu priraditeľného k pridruženému podniku. Výsledok hospodárenia z podielu vyjadríme výstižnejšie, ak zohľadníme podielový výsledok hospodárenia.
- Na spoločné činnosti (ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H.) bola použitá podielová konsolidácia.
- Do konsolidácie neboli zahrnuté tie dcérske spoločnosti, ktorých vplyv na majetkovú, finančnú a výnosovú situáciu koncernu má v súčte sekundárny význam.
- Ostatné podiely boli 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 dlhodobý 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 sa odstraňujú, ak nie sú sekundárneho významu. Od odstránenia predbežného výsledku sa upustilo, keďže nie sú k dispozícii žiadne významné predbežné výsledky.

2.4) Akvizície

V obchodnom roku 2019 neboli realizované žiadne akvizície v zmysle štandardu IFRS 3.

2.5) 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:

Rezervy na krytie rizík

Výšku rezerv na krytie rizík určujú najmä očakávania ohľadom úverových strát v budúcnosti a štruktúra kvality úverového portfólia. Pre výpočet straty zo zníženia hodnoty je ďalej potrebné odhadnúť výšku a čas budúcich peňažných tokov. Podrobnejšie informácie sa nachádzajú v bode 2.7) Finančné aktíva, záväzky a zabezpečovacie vzťahy a tiež v správe o riadení rizík

V poznámke 42 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 podniku ocenenom metódou vlastného imania, dosiahnuteľná suma sa zisťuje na základe odhadu budúcich peňažných tokov (pozri tiež pozn. 2.9). Podrobnosti o účtovných hodnotách podielov v podnikoch ocenených metódou vlastného imania sú uvedené v poznámke 17 (Dlhodobý finančný majetok).

Konsolidovaná účtovná závierka

Zníženie hodnoty dlhových nástrojov

Pri dlhových nástrojoch vzniká potreba preveriť zníženie hodnoty vtedy, ak je trhová 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. Za 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 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 plátov a dôchodkov očakávané v budúcnosti. V poznámke 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 25 (Rezervy).

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

Spoločnosti UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. (skrátene: „UniCredit“) predložili na valnom zhromaždení Oberbank v máji 2019 návrh, aby bol do dozornej rady Oberbank zvolený tretí zástupca na zastupovanie ich záujmov. Tento návrh nebol schválený. UniCredit následne vznesla žalobu na určenie neplatnosti jednotlivých uznesení valného zhromaždenia. Toto konanie bolo ukončené dňa 20. decembra 2019, rozsudok zatiaľ vydaný nebol. Relevantné bilančné dôsledky uvedeného procesu sa nedajú identifikovať.

Koncom decembra 2019 požiadala spoločnosť UniCredit o zvolenie mimoriadneho valného zhromaždenia akcionárov a akcionárov banky Oberbank, ktoré sa uskutočnilo 4. februára 2020. Návrhy UniCredit (Mimoriadny audit navýšenia kapitálu banky Oberbank od roku 1989, Ukončenie rozhodcovského konania so spoločnosťou Generali-3Banken-Holding) neboli schválené.

UniCredit predložila koncom februára 2020 Komisii pre dohľad nad preberaním spoločností návrhy, pomocou ktorých sa má preveriť, či syndikáty akcionárov pôsobiace v skupine 3 Banken neporušili zákonnú povinnosť predložiť ponuku. Tieto konania sa banky Oberbank ako člena syndikátov v spoločnosti Bank für Tirol und Vorarlberg AG (skrátene: „BTV“) a v spoločnosti BKS Bank AG (skrátene: „BKS“) bezprostredne dotýkajú. Syndikáty spoločností BTV a BKS boli schválené na základe naďalej platných rozhodnutí Komisie pre dohľad nad preberaním spoločností z roku 2003. UniCredit vznesla námietku, že odvtedy sa zmenilo zloženie a rozhodovanie syndikátov, a že si syndikáty od roku 2003 spôsobom relevantným pre preberanie spoločností rozšírili váhu svojich hlasov tak, že vzniká povinnosť predložiť ponuku.

Po dôkladnom preskúmaní za asistencie externých expertov vychádza predstavenstvo z toho, že ani nová previerka v zmysle zákona o preberaní spoločností by nevedla k vzniku povinnosti predložiť ponuku.

Konsolidovaná účtovná závierka

Lízing

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

2.6) Menový prepočet a mene koncernu

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 stred v deň zostavenia súvahy, na účely výkazu ziskov a strát pomocou ročného priemerného kurzu. Konsolidovaná účtovná závierka sa zostavuje v mene euro.

2.7) Finančné aktíva, záväzky a zabezpečovacie vzťahy

Zaradenie (klasifikácia) – Finančné aktíva

IFRS 9 obsahuje metódu klasifikácie a oceňovania finančných aktív, ktorá reflektuje obchodný model, v rámci ktorého je držaný majetok, ako aj vlastnosti peňažných tokov (test vlastností peňažných tokov).

Obchodný model

Na základe analýzy tried finančných aktív podľa obchodnej stratégie a možných zámerov pri predaji sa odvodzujú obchodné modely. V portfóliu cenných papierov je zámer držby cenných papierov, a preto sa toto portfólio zaraďuje do obchodného modelu „hold to collect/držať s cieľom inkasovať pravidelné peňažné toky“. Cenné papiere, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou cez ostatné časti komplexného výsledku, sú zaraďované do obchodného modelu „hold and sell/držať a predat“. Cenné papiere v obchodnej knihe boli priradené k obchodnému modelu „sell/predat“. Všetky úverové transakcie sa, naopak, zaraďujú do kategórie „hold to collect/držať s cieľom inkasovať peňažné toky“. Jednoznačný úmysel držať cenné papiere je možné odvodiť z podnikateľskej stratégie Oberbank. 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 nesplatennej istiny.

Identifikované sú pritom najmä úvery, ktorých úrokové podmienky nie sú v súlade s kritériami SPPI a ktoré obsahujú nekongruentné úrokové zložky, resp. zmiešané úrokové sadzby. Pri analýze peňažných tokov sa však nezistí žiadny významný rozdiel v porovnaní so štandardnými úverovými zmluvami, a preto sa tieto úvery aj v budúcnosti budú oceňovať v umorovanej hodnote. Znamená to, že prevažná časť úverového portfólia neobsahuje žiadne zmluvné podmienky, ktoré by neboli v súlade s kritériami SPPI.

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 nespĺňa 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. Porovnajú sa pritom 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.

Konsolidovaná účtovná závierka

Pri transakciách, pri ktorých možno s dostatočnou istotou predpokladať, že úprava zložky „časová hodnota peňazí“ môže mať len vedľajší význam, sa na 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 v umorovanej hodnote (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 podkladové transakcie s derivátmi zabezpečené, 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). Pri niektorých nástrojoch 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 pri takýchto aktívach.

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 v umorovanej hodnote, keďže z veľkej časti spĺňajú kritériá SPPI, ktoré sú predpokladom pre takéto oceňovanie. Nástroje vlastného kapitálu sa oceňujú prevažne reálnou hodnotou s vykázaním oceňovacích rozdielov v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (FV/OCI).

Zníženie hodnoty – finančné aktíva a zmluvné aktíva

IFRS 9 nahrádza model „vzniknutých strát“ modelom „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. Nový model zníženia hodnoty v zmysle štandardu IFRS 9 sa používa pri finančných aktívach oceňovaných umorovanou hodnotou alebo reálnou hodnotou cez ostatné súčiasti komplexného výsledku (FV/OCI), s výnimkou cenných papierov držaných ako dlhodobý finančný majetok, a tiež sa používa na zmluvné aktíva.

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

- 12-mesačné straty z úverov: Ide o očakávané straty z úverov na základe možných zlyhaní úverov v priebehu dvanástich mesiacov odo dňa zostavenia účtovnej závierky.
- Posúdenie zlyhania počas celej splatnosti úveru: Ide o očakávané straty z úverov spôsobené najrôznejšími formami zlyhania počas očakávaného obdobia splatnosti finančného nástroja.

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.

Konsolidovaná účtovná závierka

Stupňovitý model

Očakávaná strata sa podľa IFRS 9 vykazuje dvojakým spôsobom, a to buď opravnou položkou vo výške očakávanej 12-mesačnej úverovej straty, alebo úverovou stratou za celé obdobie splatnosti úveru. Pri určovaní relevantnej úverovej straty je smerodajný stupňovitý model. Ku každému rozhodnému dňu sa pri finančnom nástroji, ktorý sa oceňuje v umorovanej hodnote,

- vykazuje zníženie hodnoty vo výške očakávaných úverových strát počas zostávajúceho obdobia splatnosti finančného nástroja (lifetime expected credit loss), ak sa úverové riziko od priradenia významne zvýšilo, resp. ak dlžník nespláca;
- vykazuje zníženie hodnoty vo výške 12-mesačných očakávaných úverových strát (expected credit loss), ak sa úverové riziko od priradenia významne nezvýšilo, resp. ak je k rozhodnému dňu veľmi nízke.

Tri stupne modelu pre tvorbu opravných položiek sa líšia takto:

- Stupeň č. 1: Tvorba rezervy na krytie rizík vo výške úverovej straty za 12 mesiacov a výpočet úrokových výnosov na základe hrubej účtovnej hodnoty pri uplatnení efektívnej úrokovej sadzby;
- Stupeň č. 2: Tvorba rezervy na krytie rizík vo výške očakávaných strát počas zostávajúceho obdobia splatnosti finančného nástroja (lifetime ECL) a výpočet úrokových výnosov na základe hrubej účtovnej hodnoty pri uplatnení efektívnej úrokovej sadzby;
- Stupeň č. 3: Tvorba rezervy na krytie rizík vo výške očakávaných strát počas zostávajúceho obdobia splatnosti finančného nástroja a výpočet úrokových výnosov na základe čistej účtovnej hodnoty pri uplatnení efektívnej úrokovej sadzby.

Významným ukazovateľom pri určovaní úverového rizika finančného nástroja je pritom interný rating dlžníka. 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 korporálni klienti, retail a SME, sa rating odvodzuje od realizovanej miery zlyhania v príslušných migračných maticiach.

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 (lifetime ECL).

Odstupňované posudzovanie pritom slúži na zaradenie úverov do dvoch stupňov pre aktívne obchody a do jedného stupňa pre zlyhané úverové portfólio (stupeň č. 3). Pri stupni č. 2 a č. 3 sa vykazuje očakávaná úverová strata počas celého obdobia životnosti, zatiaľ čo pri stupni č. 1 sa vypočíta očakávaná úverová strata za 12 mesiacov.

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

Pri prvotnom vykázaní v súvahe je každý nástroj zaradený najskôr do stupňa č. 1. Výnimku tvoria aktíva, ktoré majú už v momente svojho zaradenia zníženú hodnotu (tzv. „POCI“ aktíva). V nasledujúce rozhodné dni sa aktíva presunú do stupňa č. 2 vtedy, ak nastalo výrazné zvýšenie úverového rizika.

Významným ukazovateľom pri určovaní aktuálneho úverového rizika finančného nástroja je pritom interný rating dlžníka. Ten tvorí základ pre posúdenie toho, či a kedy došlo k výraznému zvýšeniu úverového rizika.

Kvalitatívne kritériá pre zmenu stupňa

Ak dlžník zlyhá (interné úrovne ratingu 5a, 5b alebo 5c), úver sa preradí do stupňa č. 3. Spoločnosť 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 nevykonalnosť pohľadávky. Na všetky odhady a kalibrácie modelov podľa IFRS 9 sa tak uplatňuje definícia zlyhania podľa CRR.

Konsolidovaná účtovná závierka

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, ak omeškanie s úhradou splátok istiny a/alebo úrokov prekročí hranicu 30 dní. V prípade, že úver je v omeškaní 90 dní, dlžník získa rating zlyhania a finančný nástroj sa preradí do stupňa č. 3.

Pri lízingových zmluvách sa uplatňuje možnosť voľby podľa IFRS 9 a zníženie hodnoty sa vykazuje vždy vo výške očakávanej úverovej straty počas zostatkového obdobia životnosti. Preto sa tieto transakcie automaticky zaraďujú do stupňa č. 2.

Všetky tie finančné nástroje, ktoré majú k dátumu vykázania v súvahe v absolútnom vyjadrení nízke úverové riziko, môžu byť ako výnimka oproti relatívnemu prístupu zaradené vždy do stupňa č. 1 (IFRS 9.5.5.10). Ak dlžník patrí do ratingovej triedy s veľmi nízkym úverovým rizikom (ratingová trieda AA až 1b), finančný nástroj sa zaraďí do stupňa č. 1. Táto logika sa však 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-).

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.

Kvantitatívne kritériá pre zmenu stupňa

Kritérium pre zmenu stupňa v Oberbank vychádza najmä z analýzy kumulovanej pravdepodobnosti zlyhania (lifetime PDs). Relatívne zvýšenie pravdepodobnosti zlyhania ovplyvňujú tieto premenné:

- 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 zaistovacie 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.

Konsolidovaná účtovná závierka

Model tvorby opravných položiek Oberbank 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.

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.

Očakávaná úverová strata (ECL) v Oberbank predstavuje pravdepodobnosťou vážený odhad straty počas očakávanej zostatkovej splatnosti finančného nástroja. 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 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:

$$EL = PD \times LGD \times EAD$$

(PD: pravdepodobnosť zlyhania; LGD: strata v prípade zlyhania v % EAD; EAD: expozícia pri zlyhaní/neuhradená suma v okamihu zlyhania úveru)

V prípade zaradenia aktíva do stupňa č. 2 a s tým spojeného výpočtu hodnoty očakávanej úverovej straty počas zostatkovej splatnosti 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. Pre každý segment a ratingový stupeň sa na základe vektora zlyhania migračnej matice vyberie pravdepodobnosť zlyhania pre rôzne splatnosti (lifetime PD). 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 centrálnu portfólio klientskych úverov sa vypočítajú migračné matice pre príslušné segmenty. 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

Konsolidovaná účtovná zvierka

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 through 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. Na základe týchto odhadovaných faktorov a makroekonomických prognóz pre vybrané ukazovatele sa pravdepodobnosti zlyhania upravujú skalárnym prístupom, na základe čoho sa základná krivka PD podľa predpokladaných hodnôt upraví smerom nahor alebo nadol. Oberbank pritom používa tri rozdielne scenáre (normálny, pohyb nahor a pohyb nadol), pričom definitívna úprava je výsledkom lineárnej kombinácie týchto troch rozličných scenárov.

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 vyplynú 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 nevykrytia 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 existujú úvery, ktoré boli z hľadiska splatnosti uzatvorené až do odvolania. V rámci ročnej previerky úverov sa úverový vzťah opätovne posudzuje a prípadne sa s ohľadom na zmenu kvality úveru upravujú podmienky. 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 je preto úverovému riziku vystavená maximálne počas jedného roka.

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.

Konsolidovaná účtovná závierka

Zaradenie (klasifikácia) – Finančné záväzky

Finančné záväzky sa oceňujú spravidla umorovanou hodnotou, ak nie sú priradené k obchodnému portfóliu alebo ak nemajú určenú kategóriu. Takéto finančné záväzky sa zaraďujú do kategórie ocenenia reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia. Zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú, ako je popísané nižšie:

- 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 podkladovej transakcie a derivátu (fair value option).

Reálna hodnota sekuritizovaných záväzkov, podriadeného kapitálu a záväzkov voči bankám a klientom sa vypočítava podľa 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 prémie sa používa bonitné rozpätie banky, ktoré zodpovedá seniorite záväzku. Úverové rozpätia sa pravidelne prispôbujú podmienkam na trhu.

Na stanovenie výšky zmeny reálnej hodnoty, ktorá vyplýva zo zmien 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 výsledok.

Vykazovanie zaistovacích obchodov

Oberbank aktuálne neúčtuje žiadne hedgingové operácie.

2.8) 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 výnosy z proporcionálnych výsledkov hospodárenia spoločností zahrnutých podľa metódy vlastného imania a príp. náklady spojené so znížením hodnoty a výnosy vyplývajúce 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

Konsolidovaná účtovná závierka

Čisté výnosy z poplatkov a provízií predstavujú saldo výnosov a nákladov v oblasti poskytovania služieb. Zavedenie zmien štandardu IFRS 15 nemalo významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku Oberbank.

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). Ďalej sa tu vykazujú aj výnosy a náklady vyplývajúce z operačných rizík, operatívny lízing či náklady z ostatných daní a poplatkov.

2.9) 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 pohľadávky sa vykazujú v umorovanej hodnote. Opravné položky podľa IFRS 9 sa neodpočítavajú od príslušnej pohľadávky, ale otvorene sa vykazujú v súvahe v rezervách na krytie rizík.

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 neodpočítavajú od príslušnej pohľadávky, ale otvorene sa vykazujú v súvahe v rezervách na krytie rizík.

Rezervy na krytie rizík

Výšku rezerv na krytie rizík určujú najmä očakávania ohľadom budúcej zlyhanosti úverov a štruktúra a kvalita úverového portfólia. Bližšie informácie o novom modeli znižovania hodnoty podľa IFRS 9 nájdete v bode 2.7) Finančné aktíva, záväzky a zabezpečovacie vzťahy. Celková suma rezerv na krytie rizík sa vykazuje otvorene ako položka krátenia v súvahe na strane aktív. Rezervy na krytie rizík v prípade mimosúvahových transakcií (najmä ručenia a záruky, ako aj ostatné úverové prísluby) sú zahrnuté v položke rezervy.

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, používajú sa uznávané modely oceňovania.

Konsolidovaná účtovná závierka

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).

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 spoločnostiach 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 spoločnostiach 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).

V hospodárskom roku 2019 nedošlo v kategóriách oceňovania k žiadnym zmenám.

Pri dlhových nástrojoch vzniká potreba skontrolovať zníženie hodnoty vtedy, ak je trhovú hodnotu minimálne o 20 % nižšia ako obstarávacia cena dlhového nástroja, a to nepretržite počas obdobia 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 ocenených metódou vlastného imania sa vykazujú vo výške podielu na vlastnom imaní, ktorý prislúcha Oberbank za danú spoločnosť. Ak existujú objektívne dôkazy o znížení hodnoty podielu v spoločnosti ocenej metódou vlastného imania, zisťuje sa dosiahnuteľná suma na základe odhadu budúcich peňažných tokov, ktoré pravdepodobne dosiahne daná pridružená spoločnosť. Súčasná hodnota sa vypočíta na základe modelu diskontovaných peňažných tokov. K 31. decembru 2019 nevznikli žiadne straty zo zníženia hodnoty.

Ak by sa výsledky spoločnosti voestalpine, očakávané na základe výpočtu úžitku zo strednodobých plánov, znížili oproti našim očakávaniam o 10 %, výsledkom by boli straty zo zníženia hodnoty vo výške cca. 70 mil. EUR.

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 3 až 20 rokov.

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

V Oberbank platí nasledujúca priemerná doba použiteľnosti: budovy využívané na bankovú prevádzku 10 až 40 rokov; prevádzkové a kancelárske vybavenie 4 až 20 rokov; štandardný softvér štyri roky.

Konsolidovaná účtovná závierka

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 sú od 1. januára 2019 vykazované aj aktivované práva na užívanie v súlade so štandardom IFRS 16. V tejto súvislosti pozri bod 2.2) *Vplyv štandardu IFRS 16 na koncern Oberbank*.

Lízing (z pozície prenajímateľa) a nehnuteľnosti držané ako finančné investície

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

Konsolidovaná účtovná závierka

vypočíta podľa IAS 19 na základe poistno-matematických posudkov. Okrem dôchodkov a získaných právnych nárokov na dôchodky, ktoré sú známe k dňu vykázania v súvahe, sa sem započítava aj zvýšenie platov a dôchodkov očakávané v budúcnosti.

Poistno-matematický výpočet sa pri všetkých rezervách opiera o nasledujúce parametre:

- Technická úroková miera (dlhodobý úrok na kapitálovom trhu) vo výške 1,00 % (v minulom roku 1,75 %);
- Zvýšenie platov vo výške 2,91 % (v minulom roku 2,99 %) a zvýšenie dôchodkov vo výške 1,65 % (v minulom roku 1,54 %);
- 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 v obchodnom roku vykazané v reálnej hodnote v ostatných súčiastiach komplexného výsledku.

b) Ostatné rezervy

Ostatné rezervy sa tvoria, ak existuje spoľahlivo oceneľný 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 v súvislosti s výškou alebo termínom 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 v súlade s IFRS 16.

Vlastné imanie

Na základe uznesenia valného zhromaždenia z 28. apríla 1999 bolo základné imanie prevedené zo šilingov na eurá a akcie s nominálnou hodnotou boli prevedené na kusové akcie bez nominálnej hodnoty. Pri zvyšovaní kapitálu v roku 2000 na základe uznesenia valného zhromaždenia z 27. apríla 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. apríla 2002 sa základné imanie zvýšilo z prostriedkov spoločnosti na 70 mil. EUR. V obchodnom roku 2006 bolo základné imanie na základe uznesenia valného zhromaždenia z 9. mája 2006 zvýšené na 75 384 615,38 EUR vydaním kmeňových akcií v počte 640 000 kusov. Na základe uznesenia valného zhromaždenia zo 14. mája 2007 sa základné imanie zvýšilo na 75 721 153,84 EUR (podmienené zvýšenie imania) vydaním kmeňových akcií v počte 40 000 kusov. 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. mája 2008 došlo k rozdeleniu akcií (split) v pomere 1 : 3 a k navýšeniu imania z prostriedkov spoločnosti, čím sa základné imanie zvýšilo na 81 270 000,00 EUR. Na základe uznesenia predstavenstva z 30. septembra 2009 bolo v októbri 2009 zrealizované navýšenie imania 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. mája 2012 bola predstavenstvu udelená plná moc na navýšenie základného imania v lehote piatich rokov od zápisu príslušnej zmeny stanov v Obchodnom registri, prípadne aj vo viacerých tranžiach, o maximálne 750 000,00 EUR, a to vydaním nových kusových kmeňových akcií na majiteľa v počte maximálne 250 000 kusov. Toto navýšenie kapitálu vydaním akcií pod podmienkou vylúčenia predkupného práva akcionárov a akcionárok slúži na vydanie akcií pre zamestnancov a zamestnankyne, vedúcich zamestnancov a zamestnankyne, pre nadáciu pre zamestnanecké akcie spoločnosti Oberbank AG (Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung) a pre členov predstavenstva spoločnosti alebo niektoré z prepojených spoločností. 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 kusových kmeňových akcií na majiteľa v počte maximálne 3 125 000 kusov. Túto svoju plnú moc predstavenstvo využilo uznesením z 23. mája 2015 v rozsahu 1 918 875 kusov kmeňových kusových akcií Oberbank (navýšenie imania č. 1 v roku 2015). Emisná cena na akciu bola vo výške 47,43 EUR. Navýšením kapitálu vo forme vkladov v hotovosti a

Konsolidovaná účtovná zvierka

bez vylúčenia predkupných práv akcionárov a akcionárok 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 19. mája 2015 bola zrušená plná moc udelená na 132. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia 8. mája 2012 v rozsahu, v ktorom dosiaľ nebola využitá, 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 kusových kmeňových akcií na majiteľa v počte maximálne 3 500 000 kusov. Túto svoju plnú moc predstavenstvo využilo uznesením z 8. septembra 2015 v rozsahu 1 535 100 kusov kmeňových kusových akcií Oberbank (navýšenie imania 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. mája 2016 bola zrušená plná moc na navýšenie základného imania udelená na 135. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia 19. mája 2015 v rozsahu, v ktorom dosiaľ nebola využitá, a predstavenstvo bolo zároveň 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 kusových kmeňových akcií na majiteľa v počte maximálne 3 500 000 kusov. Túto svoju plnú moc predstavenstvo využilo uznesením z 26. septembra 2016 v rozsahu 3 070 200 kusov kmeňových kusových akcií Oberbank. Emisná cena na akciu bola vo výške 53,94 EUR. Navýšením kapitálu vo forme vkladov v hotovosti a bez vylúčenia predkupných práv akcionárov a akcionárok 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. mája 2017 bola zrušená plná moc na navýšenie základného imania udelená na 136. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia 18. mája 2016 v rozsahu, v ktorom dosiaľ nebola využitá, a predstavenstvo bolo zároveň 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 kusových kmeňových akcií 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. mája 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 kusových kmeňových akcií na majiteľa v počte maximálne 250 000 kusov. Toto navýšenie kapitálu vydaním akcií za podmienky vylúčenia predkupného práva akcionárov a akcionárok 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 použité.

Základné imanie sa delí na kmeňové kusové akcie na majiteľa v počte 32 307 300 a na prioritné kusové akcie na majiteľa bez hlasovacích práv v počte 3 000 000 s dodatočne vyplácanými dividendami v minimálnej výške 6 % z podielového základného imania. Predstavenstvo navrhne valnému zhromaždeniu vyplatiť z výsledku hospodárenia spoločnosti Oberbank AG za obchodný rok 2019 dividendu vo výške 1,15 EUR na akciu (čo zodpovedá sume na vyplatenie vo výške 40 603 395,00 EUR).

Počet vlastných podielov v priamej držbe alebo cez pridružené spoločnosti je k rozhodnému dňu vo výške 11 592 332 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.

Konsolidovaná účtovná závierka

Tieto emisie sú podriadené nástrojom Tier 2 (kapitál Tier 2, podriadený kapitál) a seniorným dlhopisom. Sú si navzájom rovnocenné, rovnako ako aj s inými nástrojmi dodatočného kapitálu Tier 1 a záväzkami z existujúcich hybridných kapitálových nástrojov. 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.

Konsolidovaná účtovná zvierka

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

3) Čisté úrokové výnosy	2019	2018
Úrokové výnosy z		
úverových obchodov a obchodov na peňažnom trhu	393 200	368 458
akcií a iných cenných papierov bez pevného úročenia	6 978	6 580
ostatných majetkových účastí	9 289	6 274
pridružených spoločností	7 278	10 256
pevne úročených cenných papierov a dlhopisov	50 791	55 193
Úroky a podobné výnosy	467 536	446 761
Úrokové náklady na		
vkłady	-81 311	-58 458
Sekuritizované záväzky	-20 723	-20 690
Podriadené záväzky	-19 707	-22 380
Úroky a podobné náklady	-121 741	-101 528
Čisté úrokové výnosy	345 795	345 233

Úrokové výnosy za finančné aktíva kategórií ocenenia AC a FV/OCI predstavujú 434 310 tis. EUR (v minulom roku 418 691 tis. EUR).

Zodpovedajúce úrokové náklady na finančné záväzky sú vo výške 130 161 tis. EUR (v minulom roku 111 597 tis. EUR). Úrokové výnosy zahŕňajú záporné úroky vo výške 1 989 tis. EUR (v minulom roku 1 071 tis. EUR) a úrokové náklady zahŕňajú záporné úroky vo výške 8 420 tis. EUR (v minulom roku 10 069 tis. EUR).

4) Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania	2019	2018
Výnosy z podielových výsledkov hospodárenia	29 739	83 123
Náklady vyplývajúce zo zníženia hodnoty a výnosy z navýšenia hodnoty	0	0

5) Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode	2019	2018
Dotácie do rezerv na krytie rizík v úverovom obchode	-98 748	-124 926
Priame odpisy	-1 101	-805
Rozpúšťanie rezerv na krytie rizík v úverovom obchode	83 875	96 741
Výnosy z odpísaných pohľadávok	2 860	3 360
Výsledok z nevýznamných modifikácií	2	29
Výnosy z finančných nástrojov POCI	902	0
Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode	-12 210	-25 601

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

	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3		
Modifikované finančné aktíva v obchodnom roku 2019	12- mesačná ECL	ECL počas celej doby životnosti	POCI (nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené aktíva)	Spolu	
Umorovaná hodnota pred modifikáciami	0	9 844	0	0	9 844
Výsledok z nevýznamných modifikácií	0	2	0	0	2

	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3		
Modifikované finančné aktíva v obchodnom roku 2018	12- mesačná ECL	ECL počas celej doby životnosti	POCI (nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené aktíva)	Spolu	

Konsolidovaná účtovná závierka

				úverovo znehodn otené aktíva)	
Umorovaná hodnota pred modifikáciami	632	955	0	0	1 587
Výsledok z nevýznamných modifikácií	11	18	0	0	29

6) Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2019	2018
Výnosy z poplatkov a provízií:		
Platobný styk	61 424	59 358
Obchodovanie s cennými papiermi	58 298	58 316
Devízový obchod, valutový obchod a obchod s cennými kovmi	16 786	16 993
Úverový obchod	40 103	38 025
Ostatné služby a poradenstvo	4 165	3 400
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	180 776	176 092

Náklady na poplatky a provízie:		
Platobný styk	4 538	4 725
Obchodovanie s cennými papiermi	7 825	7 260
Devízový obchod, valutový obchod a obchod s cennými kovmi	561	491
Úverový obchod	4 430	4 173
Ostatné služby a poradenstvo	374	269
Náklady na poplatky a provízie spolu	17 728	16 918
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	163 048	159 174

V tejto položke je zahrnutý výnos vo výške 4 398 tis. EUR (v minulom roku 6 926 tis. EUR) zo správy majetku na cudzí účet.

7) Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	2019	2018
Zisky/straty z úrokových obchodov	1 144	501
Zisky/straty z devízového, valutového a mincového obchodu	2 649	957
Zisky/straty z derivátov	-1 445	3 875
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	2 348	5 333

8) Náklady na správu	2019	2018
Personálne náklady	174 870	175 937
Iné náklady na správu	86 658	94 963
Odpisy a opravné položky	27 417	12 677
Náklady na správu	288 945	283 577

Príspevky na dôchodkové zabezpečenie boli vo výške 3 705 tis. EUR (v minulom roku 3 459 tis. EUR).

9) Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	2019	2018
a) Výsledok z finan. aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	27 356	-14 777
z toho zo stanovených finančných nástrojov	4 355	4 563
z toho z finančných nástrojov povinne oceňovaných metódou FV/PL	23 001	-19 340
b) Výsledok z finančných aktív oceňovaných metódou FV/OCI	227	-823
z toho z ocenenia dlhových kapitálových nástrojov	184	-1 122
z toho z predaja a vyradenia dlhových kapitálových nástrojov	-411	299
c) Výsledok z finančných aktív oceňovaných umorovanou hodnotou (AC)	1 617	439
d) Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	7 259	1 980
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti:	51 740	49 977
Výnosy z operačných rizík	18 068	6 567
Zisky z predaja pozemkov a budov	556	1 474
Výnosy z investícií do súkromného kapitálu (private equity)	1 888	8 948
Výnosy z operatívneho lízingu	17 069	17 774
Ostatné výnosy z lízingovej časti koncernu	6 407	6 773
Sprostredkovateľské provízie nevyplácané bankou	3 421	3 489

Konsolidovaná účtovná závierka

Iné	4 331	4 952
Ostatné náklady na hospodársku činnosť:	-44 481	-47 997
Náklady vznikajúce z operačných rizík	-7 520	-8 203
Stabilizačný odvod	-4 711	-3 805
Príspevky do Rezolučného fondu	-7 692	-7 032
Príspevky do Fondu na ochranu vkladov	-2 082	-1 624
Náklady vznikajúce v súvislosti s operatívnym lízingom	-14 966	-15 746
Ostatné náklady lízingovej časti koncernu	-6 312	-7 614
Iné	-1 198	-3 973
Saldo ostatných výnosov a nákladov v spojení s hospodárskou činnosťou	36 459	-13 181

V obchodnom roku predala Oberbank jedno finančné aktívum ocenené v umorovanej hodnote. Predaj sa uskutočnil, pretože aktívum sa z hľadiska bonity viac nehodilo do portfólia koncernu Oberbank. Predajom sa realizoval zisk vo výške 1 616,6 tis. EUR. Viac informácií o operačných rizikách nájdete v pozn. 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.

	2019	2018
Bežné daňové náklady	45 699	48 527
Odložené daňové náklady (+)/výnosy (-)	14 424	-3 602
Dane z príjmu	60 123	44 925

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

	2019	2018
Bežné daňové náklady	45 699	48 527
Odložené daňové náklady (+)/výnosy (-)	14 424	-3 602
Dane z príjmu	60 123	44 925
Zisk pred zdanením	276 234	270 504
Vypočítané daňové náklady 25 %	69 059	67 626
Úpravy vykázané priamo vo vlastnom kapitáli	-715	-731
Daňové úspory z nezdaniteľných výnosov z majetkových účastí	-4 058	-3 097
Daňové úspory zo zisku oceneného podľa metódy vlastného imania	-7 426	-20 833
Daňové náklady (+)/výnosy (-) týkajúce sa minulých rokov	3 075	24
Daňové úspory z ostatných nezdaniteľných výnosov	-1 834	-647
Dane z neodpočítateľných nákladov	1 789	2 865
Daňové úspory z čerpania strát minulých rokov	407	183
Daňové dôsledky odlišných daňových sadzieb	-174	-464
Vykázané daňové náklady (+)/výnosy (-)	60 123	44 925
Efektívna daňová sadzba	21,77 %	16,61 %

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

	2019			2018		
	Výsledok hospodáre	Dane z príjmu	Výsledok hospodárení	Výsledok hospodáre	Dane z príjmu	Výsledok hospodárenia
Poistno-matematické zisky/straty podľa IAS 19	-21 296	5 324	-15 972	-14 115	3 529	-10 586
Oceňovacie rozdiely dlhových nástrojov podľa IFRS 9 s reklasifikáciou, vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku	-1 230	308	-923	-4 553	1 138	-3 415
Oceňovacie rozdiely nástrojov vlastného kapitálu podľa IFRS 9 bez reklasifikácie, vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku	14 977	-784	14 194	-9 400	6 973	-2 427

Konsolidovaná účtovná závierka

Oceňovacie rozdiely vlastného úverového rizika podľa IFRS 9 bez reklasifikácie, vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	2 222	-556	1 667	-3 528	882	-2 646
Zmena stavu položky na vyrovnanie menových rozdielov	-596	0	-596	-241	0	-241
podiel na výsledku hospodárenia z uplatnenia metódy vlastného imania	-12 563	0	-12 563	-3 852	0	-3 852
Spolu	-18 486	4 292	-14 193	-35 689	12 522	-23 167

11) Zisk na akciu v €	2019	2018
Počet akcií k 31. decembru	35 307 300	35 307 300
Priemerný počet akcií v obehu	35 276 409	35 281 321
Zisk po zdanení	216 111	225 579
Zisk na akciu v €	6,13	6,39

Zriedený zisk na akciu zodpovedá základnému zisku na akciu, pretože neboli vydané žiadne finančné nástroje s efektom zriedenia. Zisk na akciu je pre kmeňové i prioritné akcie v rovnakej výške.

Konsolidovaná účtovná závierka

Podrobné informácie o konsolidovanej súvahe v tis. €

12) Hotovostná rezerva	2019	2018
Pokladničná hotovosť	98 007	83 997
Vklady v centrálnych emisných bankách	273 550	744 688
Hotovostná rezerva	371 557	828 685
13) Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	2019	2018
Pohľadávky voči tuzemským úverovým inštitúciám	130 624	148 206
Pohľadávky voči zahraničným úverovým inštitúciám	1 392 360	1 346 147
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	1 522 984	1 494 353
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám podľa príslušných lehôt		
splatné na požiadanie	154 471	246 700
do 3 mesiacov	1 277 442	1 174 775
v lehote 3 mesiacov až 1 roka	59 984	36 920
v lehote 1 až 5 rokov	14 193	18 166
v lehote viac ako 5 rokov	16 894	17 793
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	1 522 984	1 494 353
14) Pohľadávky voči klientom	2019	2018
pohľadávky voči tuzemským klientom	9 952 209	9 547 454
pohľadávky voči zahraničným klientom	6 819 963	6 335 578
Pohľadávky voči klientom	16 772 172	15 883 032
Pohľadávky voči klientom podľa príslušných lehôt		
splatné na požiadanie	2 950 545	2 688 161
do 3 mesiacov	996 559	1 099 876
v lehote 3 mesiacov až 1 roka	1 845 389	1 735 973
v lehote 1 až 5 rokov	6 308 728	6 056 489
v lehote viac ako 5 rokov	4 670 951	4 302 532
Pohľadávky voči klientom	16 772 172	15 883 032
Lízing (finančný lízing), brutto investície		
do 3 mesiacov	88 351	90 246
v lehote 3 mesiacov až 1 rok	302 239	290 489
v lehote 1 až 5 rokov	973 015	904 266
v lehote viac ako 5 rokov	220 385	204 931
Spolu	1 583 990	1 489 931
Nerealizované finančné výnosy		
do 3 mesiacov	6 625	6 409
v lehote 3 mesiacov až 1 rok	16 994	16 078
v lehote 1 až 5 rokov	40 312	40 437
v lehote viac ako 5 rokov	11 267	9 545
Spolu	75 198	72 469
Čisté investície		
do 3 mesiacov	81 726	83 837
v lehote 3 mesiacov až 1 rok	285 245	274 411
v lehote 1 až 5 rokov	932 703	863 828
v lehote viac ako 5 rokov	209 118	195 386
Spolu	1 508 792	1 417 462
Kumulované opravné položky	11 629	13 467

Konsolidovaná účtovná zvierka

15) Rezervy na krytie rizík		pozri pozn. č. 43, „Úverové riziko“	
16) Aktíva na obchodovanie	2019	2018	
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere			
Kótované na burze	0	2 975	
Aktie a iné cenné papiere bez pevného úročenia			
Kótované na burze	1 975	1 255	
Kladné trhové hodnoty z derivatívnych finančných nástrojov			
Menové obchody	2 696	2 535	
Úrokové obchody	36 278	29 394	
Iné obchody	0	0	
Aktíva na obchodovanie	40 949	36 159	
17) Dlhodobý finančný majetok	2019	2018	
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere			
Kótované na burze	2 089 681	2 075 312	
Nekótované na burze	77 480	82 838	
Aktie a iné cenné papiere bez pevného úročenia			
Kótované na burze	96 186	91 844	
Nekótované na burze	207 822	196 103	
Majetkové účasti/podiely			
v prepojených spoločnostiach	92 673	107 345	
v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania			
úverovým inštitúciám	449 932	422 356	
v neúverových inštitúciách	464 145	497 281	
v ostatných majetkových účastiach			
úverovým inštitúciám	39 990	32 468	
v neúverových inštitúciách	126 730	122 699	
Dlhodobý finančný majetok	3 644 639	3 628 246	
a) finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (FV/PL)	533 355	233 510	
b) finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného	498 185	593 540	
z toho nástroje vlastného kapitálu	327 400	333 449	
z toho dlhové kapitálové nástroje	170 785	260 091	
c) finančné aktíva ocenené umorovanou hodnotou (AC)	1 699 022	1 881 559	
d) podiely v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania	914 077	919 637	
Dlhodobý finančný majetok	3 644 639	3 628 246	

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 vyradené v obchodnom roku	ktoré sú držané ku dňu zostavenia účtovnej zvierky
31. 12. 2019			
Cenné papiere	88 639	0	5 104
Majetkové účasti	149 181	0	9 289
Podiely v prepojených spoločnostiach	89 580	0	7 278
	327 400	0	21 670

Finančné aktíva v rámci nástrojov vlastného kapitálu sa vzťahujú hlavne na nekonsolidované majetkové účasti a podiely v prepojených spoločnostiach, pozri pozn. 41), a na investície do spoločností Lenzing AG, Energie AG Oberösterreich, Österreichische Kontrollbank AG a Linz Textil AG. V obchodnom roku 2019 bol zlikvidovaný jeden nástroj vlastného kapitálu,

Konsolidovaná účtovná závierka

ktorý mal v čase vyradenia reálnu hodnotu 6 214,8 tis. EUR. Kumulovaný zisk z likvidácie bol vo výške 0,0 tis. EUR. V obchodnom roku nebol preklasifikovaný žiaden vlastný kapitál.

V minulom roku sa predaj dotkol finančného nástroja, ktorý mal v čase vyradenia reálnu hodnotu 10 818,6 tis. EUR a už sa nehodil do portfólia koncernu Oberbank. Kumulovaný zisk z predaja bol vo výške 0,0 tis. EUR.

Finančné aktíva nástroje vlastného kapitálu FV/OCI 31. 12. 2018	reálna hodnota	vykázané dividendy z nástrojov	
		ktoré boli vyradené v obchodnom roku	ktoré sú držané ku dňu zostavenia účtovnej závierky
Cenné papiere	85 516	0	5 620
Majetkové účasti	145 896	0	6 274
Podiely v prepojených spoločnostiach	102 037	0	10 256
	333 449	0	22 150

18) Dlhodobý nehmotný majetok	2019	2018
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	1 281	478
Klientska základňa	392	434
Dlhodobý nehmotný majetok	1 673	912

19) Dlhodobý hmotný majetok	2019	2018
Nehnuteľnosti držané ako finančné investície	92 739	95 822
Pozemky a budovy	93 212	97 135
Prevádzkové a kancelárske vybavenie	63 067	65 918
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	25 193	19 821
Práva na užívanie predmetov lízingu	140 583	N/A
Dlhodobý hmotný majetok	414 794	278 696

Koncern disponuje pozemkami a budovami, ktoré využívajú tretie osoby, a ktoré majú účtovnú hodnotu 92 739 tis. EUR (v minulom roku 95 822 tis. EUR); reálna hodnota uvedených objektov je 107 450 tis. EUR (v minulom roku 109 610 tis. EUR). Reálna hodnota sa priradzuje k stupňu č. 3 a stanovuje sa pomocou interných modelov. Výnosy z prenájmu dosiahli v sledovanom roku výšku 4 604 tis. EUR (v minulom roku 4 601 tis. EUR), náklady spojené s prenájomom (vrátane odpisov) dosiahli 3 083 tis. EUR (v minulom roku 3 084 tis. EUR). Predajnosť uvedených nehnuteľností je obmedzená kúpnyimi opциями, ktoré na základe zmluvy prináležia nájomcom a nájomníckam. Negarantované zostatky lízingov dosahujú 52 917 tis. EUR (v minulom roku 53 979 tis. EUR).

Lízing (operatívny lízing) z pozície prenajímateľa, budúce minimálne lízingové splátky	2019	2018
do 3 mesiacov	4 405	4 783
v lehote 3 mesiacov až 1 rok	11 940	13 526
v lehote 1 až 5 rokov	35 545	40 857
v lehote viac ako 5 rokov	21 533	27 015
Spolu	73 423	86 180

20) Lízing z pozície nájomcu
Uzatvorené lízingové transakcie banky Oberbank sa vzťahujú hlavne na nájom pobočiek a kancelárskych priestorov a na stavebné a nájomné práva k pozemkom, garážam, k vybaveniu prevádzok a obchodných priestorov a k vozidlám. S lízingovými vzťahmi sa nespájajú žiadne významné obmedzenia či prísluby. Banka nerealizovala žiadne transakcie typu „sale-and-leaseback“.

Obchodný rok 2019 sa pre Oberbank v pozícii nájomcu v konsolidovanej súvahe, v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a v konsolidovanom výkaze o peňažných tokoch prejavil takto:

Lízing v konsolidovanej súvahe	31. 12. 2019
Dlhodobý hmotný majetok	140 583
Práva na užívanie pozemkov a budov	135 800
Práva na užívanie vybavenia prevádzok a obchodných priestorov	534
Práva na užívanie ostatného dlhodobého hmotného majetku	1 530
Práva na užívanie nehnuteľností, ktoré sú držané ako finančné investície	2 719
Ostatné pasíva	

Konsolidovaná účtovná závierka

Závazky z lízingu

140 991

Prírastky v rámci práv na užívanie dosiahli v obchodnom roku 2019 po prvotnej aktivácii výšku 13 689 tis. EUR. Úbytok platobných prostriedkov na záväzky z lízingu bol vo výške 14 795 tis. EUR. Pri oceňovaní záväzkov z lízingu nebol zohľadnený budúci úbytok platobných prostriedkov z neistoty súvisiaci s možnosťou predĺženia vo výške 10 650 tis. EUR.

Závazky z lízingu (brutto) podľa splatnosti	2019
do 3 mesiacov	3 622
v lehote 3 mesiacov až 1 rok	10 642
v lehote 1 až 5 rokov	49 753
v lehote viac ako 5 rokov	82 602
Spolu	146 619

Lízing v konsolidovanom výkaze ziskov a strát	1.1.–31.12.2019
Úrokové náklady na záväzky z lízingu	858
Náklady na správu	14 345
Odpisy práv na užívanie pozemkov a budov	12 654
Odpisy práv na užívanie vybavenia prevádzok a obchodných priestorov	239
Odpisy práv na užívanie ostatného dlhodobého hmotného majetku	855
Odpisy práv na užívanie nehnuteľností, ktoré sú držané ako finančné investície	596
Iné náklady vyplývajúce z lízingových vzťahov	2 730
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	
Výnosy zo sublízingu práv na užívanie	829

Lízing v konsolidovanom výkaze o peňažných tokoch	1.1.–31.12.2019
Splácanie záväzkov z lízingu z finančnej činnosti	–14 795
Úrokové náklady na záväzky z lízingu z operatívnej činnosti	858

21) Ostatné aktíva	2019	2018
Odložené daňové pohľadávky	25 367	36 300
Ostatný majetok	112 406	170 349
Kladné trhové hodnoty uzatvorených derivátov v bankovej knihe	118 657	103 178
Položky časového rozlíšenia	7 500	4 141
Ostatné aktíva	263 930	313 968

Aktívne daňové rozlíšenie/pasívne daňové rozlíšenie

	Daňové rozlíšenie 2019		Daňové rozlíšenie 2018	
	aktívne	pasívne	aktívne	pasívne
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	0	–1	137	–6
Pohľadávky voči klientom	2 377	–5 539	2 999	–6 263
Rezervy na krytie rizík	7 095	–37	8 184	–37
Aktíva na obchodovanie	0	–9 563	0	–7 719
Dlhodobý finančný majetok	405	–24 051	47	–17 548
Finančné aktíva FV/PL	0	–17 310	0	–11 577
Finančné aktíva FV/OCI (s reklasifikáciou do výsledku hospodárenia)	0	–5 620	0	–4 226
Finančné aktíva FV/OCI (bez reklasifikácie do výsledku hospodárenia)	21	–1 121	0	–1 697
Finančné aktíva AC	355	0	0	–48
Podiely v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania	29	0	47	0
Dlhodobý nehmotný majetok	0	–96	0	–108
Dlhodobý hmotný majetok	203	–35 017	84	–57
Ostatné aktíva	2	–16 991	34	–15 524
	10 081	–91 294	11 485	–47 263
Závazky voči úverovým inštitúciám	388	0	592	0

Konsolidovaná účtovná závierka

Závazky voči klientom	16 534	0	13 850	0
Sekuritizované záväzky	5 215	0	4 226	0
Personálne rezervy	29 505	-4	24 968	-4
Ostatné rezervy	6 873	0	12 825	0
Ostatné pasíva	37 415	-267	4 252	-601
Podriadený kapitál	6 654	0	6 793	0
Nezdanené rezervné fondy/tiché rezervy	0	-220	0	-238
	102 584	-491	67 506	-844
Kapitalizovateľné daňové straty minulých rokov	740	0	837	0
Aktívne/pasívne daňové rozlíšenie	113 405	-91 785	79 827	-48 106
Saldovanie aktívnych a pasívnych položiek daňového rozlíšenia voči tomu istému daňovému úradu	-88 038	88 038	-43 527	43 527
Odložená daňová pohľadávka/záväzok podľa salda	25 367	-3 747	36 300	-4 579

K 31. decembru 2019 neboli vykázané žiadne aktívne odložené dane zo strát minulých rokov lízingovej podskupiny vo výške 1 638 tis. EUR (v minulom roku: 1 298 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 spoločnostiach, ktoré sú vo vlastníctve spoločností koncernu, vo výške 683 761 tis. EUR (v minulom roku: 593 234 tis. EUR) neboli v súlade s IAS 12.39 zaúčtované žiadne pasívne odložené dane, keďže podľa očakávaní v dohľadnom čase nedôjde k obratu dočasných rozdielov. Pri dočasnom rozdieli ide o tezaurované podiely na zisku, výplata ktorých nie je naplánovaná, resp. v dohľadnom čase ostane nezdanená. K 31. decembru 2019 preto teda nebol bez vykázaný hypotetický daňový záväzok vo výške 170 940 tis. EUR (v minulom roku 148 308 tis. EUR), a to bez ohľadu na výplaty zisku dcérskych spoločností, ktoré sú oslobodené od dane.

22) Závazky voči úverovým inštitúciám	2019	2018
Závazky voči tuzemským úverovým inštitúciám	2 824 684	2 632 935
Závazky voči zahraničným úverovým inštitúciám	1 971 149	1 754 834
Závazky voči úverovým inštitúciám	4 795 833	4 387 769

Závazky voči úverovým inštitúciám podľa príslušných lehôt		
splatné na požiadanie	979 814	1 182 243
do 3 mesiacov	925 704	370 129
v lehote 3 mesiacov až 1 roka	388 425	37 042
v lehote 1 až 5 rokov	1 259 000	1 630 051
v lehote viac ako 5 rokov	1 242 890	1 168 303
Závazky voči úverovým inštitúciám	4 795 833	4 387 769

23) Závazky voči klientom	2019	2018
Sporiace vklady	2 697 443	2 684 132
Ostatné	9 283 208	9 461 592
Závazky voči klientom	11 980 651	12 145 724

Závazky voči klientom podľa príslušných lehôt		
splatné na požiadanie	9 809 913	9 878 585
do 3 mesiacov	462 778	491 752
v lehote 3 mesiacov až 1 roka	759 586	824 330
v lehote 1 až 5 rokov	496 049	533 220
v lehote viac ako 5 rokov	452 325	417 836
Závazky voči klientom	11 980 651	12 145 724

24) Sekuritizované záväzky	2019	2018
Vydané dlhopisy	1 649 309	1 503 782
Iné sekuritizované záväzky	13 554	11 890
Sekuritizované záväzky	1 662 863	1 515 672

Sekuritizované záväzky podľa príslušných lehôt		
do 3 mesiacov	82 410	90 644
v lehote 3 mesiacov až 1 roka	100 686	220 301
v lehote 1 až 5 rokov	653 465	687 384
v lehote viac ako 5 rokov	826 302	517 343
Sekuritizované záväzky	1 662 863	1 515 672

Konsolidovaná účtovná závierka

25) Rezervy	2019	2018
Rezerva na odstupné a dôchodkové zabezpečenie	199 541	183 053
Rezerva na príspevky pri jubileách	14 962	13 697
Rezervy na úverový obchod	121 764	129 360
Ostatné rezervy	45 095	57 205
Rezervy	381 362	383 315

Vývoj rezervy na odstupné a dôchodkové zabezpečenie	2019	2018
Rezerva k 1. januáru	183 053	172 931
Tvorba/rozpúšťanie rezervy na odstupné	3 569	1 483
Tvorba/rozpúšťanie rezervy na dôchodkové zabezpečenie	12 919	8 639
Rezerva k 31. decembru	199 541	183 053

Prezentácia záväzkov vyplývajúcich z programov so stanovenými požitkami podľa IAS	2019	2018
Majetok programu	0	0
Rezerva na odstupné	49 548	45 979
Rezerva na dôchodkové zabezpečenie	149 993	137 074
Rezerva na príspevky pri jubileách	14 962	13 697
Programy so stanovenými požitkami spolu	214 503	196 750

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. BMSGV /rak. zákon o zabezpečení zamestnancov podnikov a SZČO/ („Odstupné – nová úprava“). K 31. decembru 2019 je 797 osôb zaradených v systéme „Odstupné – staršia úprava“ (94,19 % z výšky celkovej rezervy) a 1 083 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. decembru 2019 sa rezerva na dôchodkové zabezpečenie v koncernu Oberbank vzťahuje na 491 poberateľov a poberateľiek dôchodku (73,16 % z celkovej rezervy) a 338 zamestnancov a zamestnankýň v aktívnej službe (26,75 % z celkovej rezervy). Väčšina zamestnancov a zamestnankýň v aktívnej službe (334) má nárok na výplatu dôchodku, ktorý bol vypočítaný k rozhodnému dňu 1. januáru 1997, a ktorého hodnota sa každoročne upravuje v rozsahu zvýšenia platu v kolektívnej zmluve. Na tento okruh osôb pripadá 17,15 % z celkovej rezervy.

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 2019 nebol priznaný ani jeden invalidný dôchodok.

Administratívny dôchodok: Zamestnanci/zamestnankyne v aktívnej službe, ktorí/-é 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 2019 sme takýto prípad nezaznamenali.

Konsolidovaná účtovná závierka

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. decembru 2019 je vytvorená rezerva na príspevky k jubileám pre 1 435 osôb. Na 316 osôb sa nevzťahuje krytie z rezervy (34 osobám bol príspevok pri jubileu už vyplatený, 282 osôb dosiahne dôchodkový vek pre završením jubilea).

Vývoj rezervy na odstupné, rezervy na dôchodkové zabezpečenie a podobné záväzky	2019	2018
Súčasná hodnota záväzkov zo stanovených požitkov k 1. januáru	196 750	184 732
vykázaná vo výsledku hospodárenia vo výkaze ziskov a strát		
+ náklady na súčasnú službu	3 838	3 688
+ úrokové náklady	3 372	3 159
Medzisúččet	203 960	191 579
Dôsledky precenenia		
vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku		
–/+ poistno-matematické zisky/straty	20 965	13 871
- finančné predpoklady	19 793	757
- demografické predpoklady	0	7 951
- predpoklady na základe skúseností	1 172	5 163
–/+ zisky/straty z majetku programu	0	0
–/+ zisky/straty z kurzových zmien	0	0
Vykázané vo výsledku hospodárenia vo výkaze ziskov a strát	786	1 518
Medzisúččet	21 751	15 389
Ostatné		
Realizované platby z programu	0	0
- platby v sledovanom roku	–11 208	–10 217
- ostatné zmeny	0	0
Medzisúččet	–11 208	–10 217
Vykázané rezervy k 31. decembru	214 503	196 750

Poistno-matematické zisky/straty zo záväzkov v súvislosti s dôchodkovým zabezpečením a odstupným boli v obchodnom roku vykazované v reálnej hodnote 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 požitkov	2019	2018
Technická úroková miera	1,00 %	1,75 %
Zvýšenie kolektívnej zmluvy	2,91 %	2,99 %
Zvýšenie dôchodkov	1,65 %	1,54 %
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

Za predpokladu nezmenených parametrov pre výpočet sa v obchodnom roku 2020 ráta s rozpustením rezerv na odstupné, dôchodkové zabezpečenie a podobné záväzky vo výške cca 3,4 mil. EUR.

Konsolidovaná účtovná závierka

Súčasnú hodnotu záväzkov zo stanovených požitkov dosiahli za obchodný rok 2012 výšku 218,727 tis. EUR, za obchodný rok 2013 výšku 217 880 tis. EUR, za obchodný rok 2014 výšku 246 475 tis. EUR, za obchodný rok 2015 výšku 190 317 tis. EUR, za obchodný rok 2016 výšku 190 317 tis. EUR a za obchodný rok 2017 výšku 184 732 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 %	46 426	139 866	-
Technická úroková miera -0,5 %	51 967	161 384	-
Navýšenie kolektívnej zmluvy +0,5 %	51 897	151 354	-
Navýšenie kolektívnej zmluvy -0,5 %	46 460	148 687	-
Navýšenie dôchodkov +0,5 %	-	159 337	-
Navýšenie dôchodkov -0,5 %	-	141 446	-

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
2020	1 916	7 017	-
2021	2 140	6 763	-
2022	2 737	6 555	-
2023	2 414	6 333	-
2024	4 944	6 683	-
Súčet očakávaných výplat požitkov počas nasledujúcich piatich rokov	14 151	33 351	-

Platnosť

Nasledujúca tabuľka zobrazuje váženú priemernú platnosť záväzku zo stanovených požitkov k 31. decembru 2019:

v rokoch	Odstupné	Dôchodok	Príspevok pri jubileu
Platnosť	9,59	14,64	-

Vývoj stavu ostatných rezerv	Rezerva na príspevky pri jubileách	Rezerva na úverový obchod	Ostatné rezervy
Stav k 1. januáru	13 697	129 360	57 205
Tvorba	1 265	21 838	7 604
Spotreba/menový rozdiel/vplyv podielovej konsolidácie/preradenie	0	-122	-924
Rozpustenie	0	-29 312	-18 790
Stav k 31. decembru	14 962	121 764	45 095

Ide pritom prevažne o krátkodobé rezervy.

26) Ostatné pasíva	2019	2018
Pasíva na obchodovanie	38 092	29 521
Daňové záväzky	3 997	9 756
Bežné daňové záväzky	250	5 177
Odložené daňové záväzky ¹⁾	3 747	4 579
Záväzky z lízingu	140 991	N/A
Ostatné záväzky	238 459	269 931
Záporné trhové hodnoty zatvorených derivátov v bankovej knihe	35 030	20 118

Konsolidovaná účtovná závierka

Položky časového rozlíšenia	68 699	70 277
Ostatné pasíva	525 268	399 603

1) Pre podrobné informácie o pasívnych položkách časového rozlíšenia pozri pozn. č. 21, „Ostatné aktíva“.

27) Ostatné pasíva (podiel pasív na obchodovanie)	2019	2018
Menové obchody	2 877	874
Úrokové obchody	35 215	28 647
Iné obchody	0	0
Pasíva na obchodovanie	38 092	29 521

28) Podriadený kapitál	2019	2018
Vydané podriadené dlhopisy, vrátane kapitálu Tier 2	522 515	582 598
Hybridný kapitál	0	0
Podriadený kapitál	522 515	582 598

Podriadený kapitál podľa príslušných lehôt		
do 3 mesiacov	43 794	33 810
v lehote 3 mesiacov až 1 roka	50 318	106 943
v lehote 1 až 5 rokov	202 883	198 257
v lehote viac ako 5 rokov	225 520	243 588
Podriadený kapitál	522 515	582 598

Vývoj podriadeného kapitálu

Stav k 1. januáru	582 598	629 103
Zmeny s vplyvom na peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	-59 288	-43 639
z toho platby z emisií	67 712	98 163
z toho spätné odkúpenie/splatenie	-127 000	-141 802
Nepeňažné zmeny	-796	-2 866
z toho zmeny reálnej hodnoty	-557	-4 931
z toho ostatné zmeny	-239	2 065
Stav k 31. decembru	522 515	582 598

29) Vlastný kapitál	2019	2018
Upísaný kapitál	105 844	105 769
Kapitálové fondy	505 523	505 523
Fondy tvorené zo zisku (vrát. bilančného zisku)	2 288 601	2 128 295
Pasívne rozdiely	1 872	1 872
Dodatočné súčasti vlastného kapitálu	50 000	50 000
Podiely nekontrolujúcich spoločníkov	8 697	6 437
Vlastný kapitál	2 960 537	2 797 896

Vývoj akcií v obehu (v kusoch)

Akcie v obehu k 1. januáru	35 256 387	35 287 174
Emisia nových akcií	0	0
Kúpa vlastných akcií	-333 568	-332 562
Predaj vlastných akcií	358 764	301 775
Akcie v obehu k 31. decembru	35 281 583	35 256 387
Plus vlastné akcie v stave koncernu	25 717	50 913
Vydané akcie k 31. decembru	35 307 300	35 307 300

Účtovná hodnota držaných vlastných podielov je ku dňu vykázania v súvahe 2,4 mil. EUR (v minulom roku 4,5 mil. EUR).

Konsolidovaná účtovná závierka

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. januáru	19 530	668 310	121 224
Menové rozdiely	-30	830	0
Preúčtovanie	0	0	0
Prírastky	1 036	38 549	0
Úbytky	0	18 255	0
Kumulované odpisy	18 863	274 640	28 485
Účtovné hodnoty k 31. decembru 2019	1 673	414 794	92 739
Účtovné hodnoty k 31. decembru 2018	912	278 696	95 822
Odpisy počas obchodného roku	272	39 349	3 083

Obstarávacie/výrobné náklady k 1. januáru 2019 zahŕňajú práva na užívanie vyplývajúce z prvotnej aktivácie v súlade so štandardom IFRS 16 vo výške 141 272 tis. EUR. Z odpisov dlhodobého hmotného majetku počas obchodného roku je suma vo výške 12 205 tis. EUR z operatívneho lízingu vykázaná v rámci ostatných výnosov z hospodárskej činnosti.

Konsolidovaná účtovná závierka

31) Reálna hodnota finančných nástrojov a ostatné položky na bilančný prevod k 31. decembru 2019 (horný riadok: príslušná suma ako účtovná hodnota, dolný riadok: suma vyjadrená 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								371 557 371 557		371 557 371 557
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám								1 522 984 1 524 051		1 522 984 1 524 051
Pohľadávky voči klientom	41 159 41 930	56 684 56 684	41 666 41 666		41 375 41 375		41 375 41 375	16 632 955 16 941 033		16 772 172 17 081 022
Rezervy na krytie rizík								-203 669 -203 669		-203 669 -203 669
Aktíva na obchodovanie				40 949 40 949						40 949 40 949
Dlhodobý finančný majetok	1 699 022 1 769 309	533 355 533 355	280 617 280 617		498 185 498 185	327 399 327 399	170 785 170 785		914 077	3 644 639
Dlhodobý nehmotný majetok									1 673	1 673
Dlhodobý hmotný majetok									414 794	414 794
Ostatné aktíva				118 657 118 657					145 272	263 930
z toho zatvorené				118 657						118 657
Deriváty v bankovej knihe				118 657						118 657
Súvahové aktíva spolu	1 740 181 1 811 240	590 039 590 039	322 283 322 283	159 606 159 606	539 560 539 560	327 399 327 399	212 160 212 160	18 323 827 18 632 972	1 475 816	22 829 029
Závazky voči úverovým inštitúciám		29 697 29 697	29 697 29 697					4 766 136 4 773 943		4 795 833 4 803 640
Závazky voči klientom		487 754 487 754	487 754 487 754					11 492 897 11 491 235		11 980 651 11 978 989
Sekuritizované záväzky		640 164 640 164	640 164 640 164					1 022 700 1 022 480		1 662 863 1 662 644
Rezervy									381 362	381 362
Ostatné pasíva				73 123 73 123					452 145	525 268
z toho zatvorené				35 030						35 030
Deriváty v bankovej knihe				35 030						35 030
Podriadený kapitál		443 096 443 096	443 096 443 096					79 419 96 263		522 515 539 359
Kapitál									2 960 537	2 960 537

Konsolidovaná účtovná zvierka

Súvahové pasíva spolu		1 600 710	1 600 710	73 123				17 361 152	3 794 044	22 829 029
		1 600 710	1 600 710	73 123				17 383 921		
31) Reálna hodnota finančných nástrojov a ostatné položky na bilančný prevod k 31. decembru 2018 (horný riadok: príslušná suma ako účtovná hodnota, dolný riadok: suma vyjadrená 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								828 685		828 685
								828 685		828 685
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám								1 494 353		1 494 353
								1 494 873		1 494 873
Pohľadávky voči klientom	49 639	67 633	46 617		44 997		44 997	15 720 763		15 883 032
	49 328	67 633	46 617		44 997		44 997	15 818 013		15 979 971
Rezervy na krytie rizík								-251 474		-251 474
								-251 474		-251 474
Aktíva na obchodovanie				36 159						36 159
				36 159						36 159
Dlhodobý finančný majetok	1 881 559	233 510			593 540	333 449	260 091		919 637	3 628 246
	1 972 137	233 510			593 540	333 449	260 091			
Dlhodobý nehmotný majetok									912	912
Dlhodobý hmotný majetok									278 696	278 696
Ostatné aktíva				103 178					210 790	313 968
				103 178						103 178
z toho zatvorené deriváty v bankovej knihe				103 178						103 178
				103 178						103 178
Súvahové aktíva spolu	1 931 198	301 143	46 617	139 337	638 537	333 449	305 088	17 792 327	1 410 035	22 212 577
	2 021 465	301 143	46 617	139 337	638 537	333 449	305 088	17 890 097		
Závazky voči úverovým inštitúciám		55 222	55 222					4 332 547		4 387 769
		55 222	55 222					4 337 091		4 392 313
Závazky voči klientom		438 297	438 297					11 707 427		12 145 724
		438 297	438 297					11 705 879		12 144 176
Sekuritizované záväzky		440 497	440 497					1 075 175		1 515 672
		440 497	440 497					1 045 099		1 485 596
Rezervy									383 315	383 315
Ostatné pasíva				49 639					349 964	399 603
				49 639						
z toho zatvorené deriváty v bankovej knihe				20 118						20 118
				20 118						20 118
Podriadený kapitál		460 962	460 962					121 636		582 598
		460 962	460 962					133 493		594 455

Konsolidovaná účtovná závierka

Kapitál								2 797 896	2 797 896
Súvahové pasíva spolu		1 394 978	1 394 978	49 639				17 236 785	3 531 175
		1 394 978	1 394 978	49 639				17 221 562	22 212 577

V obchodnom roku 2019 sa neuskutočnila v rámci finančných aktív 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 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
		za obchodný rok 2019	kumulovaná hodnota	
	k 31. decembru 2019			k 31. decembru 2019
Závazky voči úverovým inštitúciám	-101	786	1 514	1 514
Závazky voči klientom	-850	-10 894	64 933	64 933
Sekuritizované záväzky	-2 868	-5 003	20 860	20 860
Podriadený kapitál	-8 878	-531	27 821	27 821

V obchodnom roku 2019 neboli preradené žiadne kumulované zisky ani straty v rámci vlastného kapitálu.

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
		za obchodný rok 2018	kumulovaná hodnota	
	k 31. decembru 2018			k 31. decembru 2018
Závazky voči úverovým inštitúciám	-22	1 130	2 222	2 222
Závazky voči klientom	-1 006	3 481	54 194	54 194
Sekuritizované záväzky	-3 925	927	16 914	16 914
Podriadený kapitál	-9 966	8 578	28 378	28 378

Aktíva so stanoveným oceňovaním reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia k 31. decembru 2019		Zmena reálnej hodnoty z dôvodu úpravy rizika zlyhania			Zmena reálnej hodnoty prislúchajúcich úverových derivátov alebo podobných nástrojov	
	maximálne riziko zlyhania	Zníženie prostredníctvom úverových derivátov alebo podobných nástrojov	v obchodnom roku	kumulovaná hodnota	v obchodnom roku	kumulovaná hodnota
Pohľadávky voči klientom	41 666	-	-	-	-	-

Konsolidovaná účtovná závierka

Dlhodobý finančný majetok	280 616 670	-	562 758	562 758	-	-
Aktíva so stanoveným oceňovaním reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia k 31. decembru 2018		Zmena reálnej hodnoty z dôvodu úpravy rizika zlyhania		Zmena reálnej hodnoty prislúchajúcich úverových derivátov alebo podobných nástrojov		
	maximálne riziko zlyhania	Zníženie prostredníctvom úverových derivátov alebo podobných nástrojov	v obchodnom roku	kumulovaná hodnota	v obchodnom roku	kumulovaná hodnota
Pohľadávky voči klientom	46 617	-	-	-	-	-

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. 2019	31. 12. 2018
Pohľadávky voči klientom FV/PL	56 684	67 633
Dlhodobý finančný majetok FV/PL	533 355	233 510
Dlhodobý finančný majetok FV/OCI	327 399	333 449
Aktíva na obchodovanie	40 949	36 159
Deriváty v bankovej knihe	118 657	103 178
Spolu	1 077 044	773 929

Konsolidovaná účtovná závierka

Hierarchia reálnej hodnoty finančných nástrojov		Účtovná hodnota					Reálna hodnota			
k 31. decembru 2019 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		56 684		41 375			98 059		45 806	52 253
Aktíva na obchodovanie			40 949				40 949	1 890	39 059	
Finančné aktíva FV/PL		533 355					533 355	305 122	228 233	
Finančné aktíva FV/OCI				498 185			498 185	255 451	3 973	238.7611)
Ostatné aktíva			118 657				118 657		118 657	
z toho zatvorené deriváty v bankovej knihe			118 657				118 657		118 657	
Finančné nástroje neocenené reálnou hodnotou										
Pohľadávky voči úverovým					1 522 984		1 522 984		1 524 051	
Pohľadávky voči klientom	41 159				16 632 955		16 674 113		41 930	16 941 033
Finančné aktíva AC	1 699 022						1 699 022	1 695 095	74 214	
Finančné záväzky ocenené reálnou hodnotou										
Záväzky voči úverovým inštitúciám		29 697					29 697		29 697	
Záväzky voči klientom		487 754					487 754		487 754	
Sekuritizované záväzky		640 164					640 164		640 164	
Ostatné pasíva			73 122				73 122		73 122	
z toho zatvorené deriváty v bankovej knihe			35 030				35 030		35 030	
Podriadený kapitál		443 096					443 096		443 096	
Finančné záväzky neocenené reálnou hodnotou										
Záväzky voči úverovým inštitúciám					4 766 136		4 766 136		4 773 943	
Záväzky voči klientom					11 492 897		11 492 897		11 491 235	
Sekuritizované záväzky					1 022 700		1 022 700		1 022 480	
Ostatné pasíva										
Podriadený kapitál					79 419		79 419		96 263	

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 finančných nástrojov		Účtovná hodnota					Reálna hodnota			
k 31. decembru 2018 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		67 633		44 997			112 630	0	53 969	58 661
Aktíva na obchodovanie			36 159				36 159	4 147	32 012	
Finančné aktíva FV/PL		233 510					233 510	23 042	210 468	
Finančné aktíva FV/OCI				593 540			593 540	341 684	3 923	247.9331 ¹⁾
Ostatné aktíva			103 178				103 178		103 178	
z toho zatvorené deriváty v bankovej knihe			103 178				103 178		103 178	
Finančné nástroje neocenené reálnou hodnotou										
Pohľadávky voči úverovým					1 494 353		1 494 353		1 494 873	
Pohľadávky voči klientom	49 639				15 720 763		15 770 402		49 328	15 818 013
Finančné aktíva AC	1 881 559						1 881 559	1 894 213	77 924	
Finančné záväzky ocenené reálnou hodnotou										
Záväzky voči úverovým inštitúciám		55 222					55 222		55 222	
Záväzky voči klientom		438 297					438 297		438 297	
Sekuritizované záväzky		440 497					440 497		440 497	
Ostatné pasíva			49 639				49 639		49 639	
z toho zatvorené deriváty v bankovej knihe			20 118				20 118		20 118	
Podriadený kapitál		460 962					460 962		460 962	
Finančné záväzky neocenené reálnou hodnotou										
Záväzky voči úverovým inštitúciám					4 332 547		4 332 547		4 337 091	
Záväzky voči klientom					11 707 427		11 707 427		11 705 879	
Sekuritizované záväzky					1 075 175		1 075 175		1 045 099	
Ostatné pasíva										
Podriadený kapitál					121 636		121 636		133 493	

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 závierka

Reálnou hodnotou sa rozumie cena, ktorá by bola v rámci riadnej obchodnej transakcii medzi účastníkmi a účastníčkami 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 hodnotení. V sledovanom 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, pričom sa porovnávajú modelové ceny derivátov 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, ...). Úrokové krivky a volatilitu, ktoré slúžia ako podklad na ocenenie, dodáva systém Reuters.

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 pravdepodobnosť interného zlyhania sa v druhom kroku na základe očakávanej straty zisťuje zníženie úverového rizika (CVA).

Konsolidovaná účtovná závierka

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. Na diskontovanie sa používa diskontná krivka príslušnej meny, pričom sa ako prémie použije bonitné rozpätie banky, ktoré zodpovedá danej seniorite. Úverové rozpätia sa pravidelne prispôbujú 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/klientok a zábezpek). Ako devízový kurz sa používajú referenčné kurzy, ktoré zverejňuje ECB. Ak by boli rizikové prémie nacenené o 50 bázičných bodov vyššie, klesli by pohľadávky voči klientom ocenené reálnou hodnotou o 0,6 mil. EUR (v minulom roku: 0,7 mil. EUR).

Reálna hodnota majetkových účastí a podielov v prepojených spoločnostiach sa vypočítava predovšetkým pomocou metódy diskontovaných peňažných tokov na zistenie brutto hodnoty, resp. zmiešanou metódou (porovnávací 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 (porovnávací metóda v kombinácii s metódou diskontovaných peňažných tokov) alebo iných metód na zisťovanie hodnoty podnikov.

Vývoj v tis. €	2019	2018
Bilančná hodnota k 1. januáru	247 933	88 184
Prírastky (kúpa)	105	3 378
Úbytky (predaj)	-19 901	-15 371
Prvotné ocenenie z dôvodu IFRS 9	0	149 758
Oceňovacie rozdiely vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	10 624	21 984
Oceňovacie rozdiely vykázané vo výsledku hospodárenia	0	0
Bilančná hodnota k 31. decembru	238 761	247 933

Ostatné výnosy z týchto nástrojov sa zvýšili o 11 843 tis. EUR (v minulom roku: 18 491 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 5,00 % – 7,84 % (v min. roku 5,25 % – 8,83 %), vážený priemer 5,31 % (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 súčiasti komplexného výsledku po zdanení tieto účinky:

	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
v tis. EUR	Zvýšenie	Zníženie	Zvýšenie	Zníženie

Konsolidovaná účtovná závierka

Diskontná sadzba (0,25 % zmena)	-4 656	4 501	-3 792	3 914
---------------------------------	--------	-------	--------	-------

Zvyšné finančné nástroje ocenené reálnou hodnotou na úrovni 3 sa týkajú pohľadávok voči klientom, na ktoré sa uplatňuje možnosť ocenenia reálnou hodnotou.

Vývoj v roku 2019 v tis. €	Pohľadávky voči klientom
Bilančná hodnota k 1. januáru	58 661
Prevod do úrovne 2	0
Prírastky	0
Úbytky (splácanie)	-7 345
Zmena trhovej hodnoty	937
z toho z úbytkov	-239
z toho zo stavu	1 176
Bilančná hodnota k 31. decembru	52 253

Medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 nedošlo k žiadnym presunom.

Vývoj v roku 2018 v tis. €	Pohľadávky voči klientom
Bilančná hodnota k 1. januáru	51 748
Prevod do úrovne 2	0
Prvotné uplatnenie IFRS 9	19 148
Prírastky	0
Úbytky (splácanie)	-11 423
Zmena trhovej hodnoty	-812
z toho z úbytkov	-267
z toho zo stavu	-545
Bilančná hodnota k 31. decembru	58 661

Medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 nedošlo k žiadnym presunom.

Konsolidovaná účtovná závierka

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 Vplyv dohôd o vzájomnom započítaní	Zabezpečenia vo forme finančných nástrojov	Čistá suma
Aktíva k 31. decembru 2019						
Pohľadávky – úverové inštitúcie	1 537 625	–14 641	1 522 984			1 522 984
Pohľadávky voči klientom	17 062 251	–290 079	16 772 172			16 772 172
Deriváty	156 909		156 909	–42 645	–62 511	51 753
Spolu	18 756 785	–304 720	18 452 065	–42 645	–62 511	18 346 909
Záväzky k 31. decembru 2019						
Záväzky – úverové inštitúcie	4 810 474	–14 641	4 795 833			4 795 833
Záväzky voči klientom	12 270 730	–290 079	11 980 651			11 980 651
Záväzky z prevedených vkladov v centrálnej banke a z repo obchodov s cennými papiermi	1 028 031		1 028 031		–1 028 031	0
Deriváty	72 394		72 394	–42 645	–8 920	20 829
Spolu	18 181 629	–304 720	17 876 909	–42 645	–1 036 951	16 797 313
Aktíva k 31. decembru 2018						
Pohľadávky voči klientom	16 155 331	–272 299	15 883 032			15 883 032
Deriváty	134 053		134 053	–38 843	–60 846	34 364
Spolu	16 289 384	–272 299	16 017 085	–38 843	–60 846	15 917 396
Záväzky k 31. decembru 2018						
Záväzky voči klientom	12 418 023	–272 299	12 145 724			12 145 724
Záväzky z prevedených vkladov v centrálnej banke a z repo obchodov s cennými papiermi	991 477		991 477		–991 477	0
Deriváty	48 583		48 583	–38 843	–1 133	8 607
Spolu	13 458 083	–272 299	13 185 784	–38 843	–992 610	12 154 331

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 koncerne 2 266,1 tis. EUR (v minulom roku 2 044,0 tis. EUR). Podiel pohyblivých zložiek v rámci uvedených príjmov dosiahol výšku 482,0 tis. EUR (v minulom roku 417,0 tis. EUR).

Bývalým členom predstavenstva a ich pozostalým bola vyplatená suma 1 205,9 tis. EUR (v minulom roku 1 251,3 tis. EUR). V obchodnom roku nebolo v prospech bývalých členov predstavenstva (vrátane ich pozostalých) vyplatené žiadne dodatočné dôchodkové vyrovnanie.

Náklady (+)/výnosy (–) súvisiace s odstupným a dôchodkovým zabezpečením členov predstavenstva (vrátane bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých) predstavovali v obchodnom roku 5 391,9 tis. EUR (v minulom roku 3 819,7 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 odstupné a dôchodkové zabezpečenie). Smernice Oberbank o odmeňovaní stanovujú vyvážený pomer pevných a pohyblivých zložiek odmeny, pričom pohyblivé zložky sa riadia normou 20 % z celkového príjmu a môžu predstavovať maximálne 40 % z výšky celkových 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.

Pre meranie úspešnosti spoločnosti je smerodajné dosahovanie strednodobých a dlhodobých strategických cieľov a vybraných ukazovateľov: udržateľné dosahovanie strategických finančných cieľov na základe zadefinovanej stratégie a viacročných plánov banky; udržateľné dosahovanie strategického využitia rizika v zmysle celobankového riadenia (ICAAP) a udržateľné dosahovanie strategických cieľov vo všeobecnosti.

Vyhodnotenie Oberbank ako vysoko komplexnej inštitúcie v zmysle obežníka rakúskeho Úradu pre dohľad nad finančným trhom (FMA) o politike odmeňovania z decembra 2012 znamená, že z pohyblivých zložiek odmeny členov predstavenstva, ktorých výšku stanovuje výbor pre odmeňovanie každý rok na svojom marcovom zasadnutí na základe „parametrov na posúdenie pohyblivých odmien pre predstavenstvo“, bude 50 % vyplatených 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 v súlade s bodom 260 a nasl. usmernenia EBA o zdravých politikách odmeňovania (EBA/GL/2015/22).

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 2017 dosiahli rezervy na odmeny vyplácané v roku 2018 výšku 370 tis. EUR a v roku 2018 na odmeny vyplácané v roku 2019 výšku 450 tis. EUR.

V súvahe zostavenej k 31. decembru 2019 je na odmeny za rok 2019, ktoré budú vyplatené v roku 2020, vyčlenená suma 465 tis. EUR.

Vyplatené bývajú rovnako ako v prípade zamestnancov a zamestnankyň 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 20 % hotovosti a 20 % akcií), ostávajú príslušné časti rezerv zachované. V roku 2018 boli vo výške 204 tis. EUR a v roku 2019 vo výške 239 tis. EUR. Tieto sumy sú vyplácané až po ich odsúhlasení výborom pre odmeňovanie, a to po častiach počas nasledujúcich piatich rokov.

Rezervy, ktoré sa tvoria na pohyblivé odmeny členov predstavenstva, predstavujú z hľadiska súvahy zvýšené personálne náklady.

Konsolidovaná účtovná závierka

Členom dozornej rady je okrem náhrady výdavkov v hotovosti, ktoré im vzniknú v súvislosti s výkonom ich funkcie, vyplácaná aj odmena za účasť na zasadnutí vo výške 150 EUR a ročná odmena.

Výšku odmeny stanovilo valné zhromaždenie v roku 2017 na obchodný rok 2017 a nasledujúce roky až do odvolania takto: predsedníčka, resp. predseda 24 000 EUR, ich zástupcovia a zástupkyne po 20 000 EUR a ostatní členovia po 18 000 EUR.

V roku 2017 určilo valné zhromaždenie odmenu za činnosť v kontrolnom výbore, v rizikovom a úverovom výbore po 6 000 EUR na člena ročne, za činnosť vo výbore pre odmeňovanie po 3 000 EUR na člena ročne, za činnosť v pracovnom výbore po 2 000 EUR na člena ročne a v nominačnom výbore po 1 000 EUR na člena ročne.

Odmeny členov dozornej rady dosiahli v konkerne za obchodný rok výšku 269 tis. EUR.

Členovia dozornej rady spoločnosti Oberbank AG mali poskytnuté úvery, resp. ručenie vo výške 799,9 tis. EUR (v minulom roku 896,3 tis. EUR), členovia predstavenstva spoločnosti Oberbank AG úvery vo výške 206,7 tis. EUR (v minulom roku 186,6 tis. EUR). Podmienky uvedených úverov zodpovedajú obvyklým podmienkam.

Rámcové podmienky akcie pre zamestnancov 2019

- Trvanie akcie: 16. 5. – 7. 6. 2019; Udelenie príkazu do 7. júna 2019
- Počet akcií limitovaný na maximálne 56 000 kusov zakúpiteľných kmeňových akcií a maximálne 14 000 kusov bezplatne pridelených prioritných akcií („bonusové akcie“)
- Nákupný kurz: Burzový kurz k 11. júnu 2019; maximálny počet zakúpiteľných kusov: 128 kusov akcií
- Bonusové akcie: na každé štyri zakúpené kmeňové akcie bola jedna prioritná akcia pridelená bezodplatne ako bonusová akcia (model 4 + 1).

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 49 908 kusov zakúpených kmeňových akcií a 12 477 bezodplatne pridelených prioritných akcií (bonusové akcie).

Prioritné akcie v počte 12 477 kusov, ktoré boli zakúpené v rámci programu spätného odkupovania 2019 na účely ich bezodplatného vydania okruhu oprávnených osôb, spôsobili vznik nákladov vo výške 1 153 tis. EUR.

Program spätného odkupovania 2019

Programy spätného odkupovania kmeňových a prioritných akcií boli ukončené 14. júna 2019.

V rámci programu spätného odkupovania kmeňových akcií bolo v období od 3. júna 2019 do 14. júna 2019 na burze či mimo burzy odkúpených spolu 51 723 ks kmeňových akcií, ktoré predstavujú 0,16 % zo základného imania s hlasovacími právami a 0,15 % z celkového základného imania. Vážená priemerná cena kmeňovej akcie bola 95,20 EUR; najvyššie uhradené protiplnenie za jednu kmeňovú akciu bolo 95,20 EUR; najnižšie uhradené protiplnenie za jednu kmeňovú akciu bolo 95,20 EUR. Hodnota spätne odkúpených kmeňových akcií bola 4 924 029,60 EUR.

V rámci programu spätného odkupovania prioritných akcií bolo v období od 3. júna 2019 do 14. júna 2019 na burze či mimo burzy odkúpených spolu 12 477 ks prioritných akcií, ktoré predstavujú 0,42 % zo základného imania bez hlasovacích práv a 0,04 % z celkového základného imania. Vážená priemerná cena prioritnej akcie bola 92,43 EUR; najvyššie uhradené protiplnenie za jednu kmeňovú akciu bolo 92,50 EUR; najnižšie uhradené protiplnenie za jednu kmeňovú akciu bolo 91,00 EUR. Hodnota spätne odkúpených kmeňových akcií bola 1 153 306,50 EUR.

Predstavenstvo spoločnosti prijalo 17. júna 2019 uznesenie o predaji, resp. prevode všetkých kmeňových akcií Oberbank nadobudnutých v rámci programu spätného odkúpenia kmeňových akcií 2019 v počte 51 723 kusov, a tiež všetkých prioritných akcií Oberbank nadobudnutých v rámci programu spätného odkúpenia prioritných akcií v počte 12 477 kusov. A to 49 908 ks kmeňových akcií Oberbank a 12 477 prioritných akcií Oberbank v prospech zamestnancov a zamestnankýň (vrátane členov predstavenstva) v rámci akcie pre zamestnancov 2019, z toho 49 908 ks kmeňových akcií Oberbank nadobudli zamestnanci a zamestnankyne odplatne a 12 477 ks prioritných akcií Oberbank bolo bezodplatných bonusových akcií (model 4 + 1), a 1 300 ks kmeňových akcií Oberbank v prospech členov predstavenstva vo forme odmeny pre členov predstavenstva v akciách v

Konsolidovaná účtovná závierka

zmysle § 39b rak. zákona o bankovníctve v súlade so zasadnutím výboru pre odmeňovanie dozornej rady Oberbank AG 29. marca 2018.

Toto uznesenie a predaj vlastných akcií sa týmto zverejňuje v zmysle § 65 ods. 1a rak. zákona o akciách v spojení s § 82 ods. 8 a 9 rak. zákona o burze cenných papierov a v zmysle § 4 a 5 nariadenia o zverejňovaní z roku 2002 (VeröffentlichungsV) a je primerane dostupné aj na domovskej stránke spoločnosti Oberbank:

http://www.oberbank.at/OBK_webp/OBK/oberbank_at/Investor_Relations/Oberbank_Aktien/Aktienrueckkaufprogramm/index.jsp

Okrem toho bolo bezodplatne prevedených 515 kusov kmeňových akcií Oberbank ako prémie v internej predajnej súťaži banky Oberbank s názvom „Liga-System“ v prospech zamestnancov a zamestnankyň víťazných obchodných oblastí ako dodatočná forma odmeny. Náklady pre Oberbank dosiahli 49 028,00 EUR.

Akiové podiely, ktoré majú v držbe členovia predstavenstva a zamestnanci a zamestnankyne:

K 31. decembru 2019 mali zamestnanci a zamestnankyne (vrátane dôchodcov a dôchodkýň) a členovia predstavenstva v držbe tieto objemy akcií:

	<u>Kmeňové akcie</u>	<u>Prioritné akcie</u>
Zamestnanci a zamestnankyne		
(priamo a prostredníctvom nadácie)	1 337 779	67 420
z toho členovia predstavenstva	22 826	1 215
Gasselsberger	12 460	918
Weißl	7 648	195
Hagenauer	2 718	102

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. decembru 2019:

v tis. €	Pridružené spoločnosti	Dcéрке spoločnosti	Ostatné spriaznené spoločnosti a osoby ¹⁾
Transakcie			
Financovanie	29 130	18 000	960
Ručenie/zabezpečenie	55 382	0	18 105
Nezaplatené zostatky			
Pohľadávky	89 511	19 122	36 005
Pohľadávky z predchádzajúceho roku	76 314	24 699	44 394
Cenné papiere	19 908	0	0
Cenné papiere z predchádzajúceho roku	24 746	0	0
Závazky	27 917	48 328	76 641
Závazky z predchádzajúceho roku	46 505	63 183	84 796
Ručenie/záruky	181 055	0	26 234
Ručenie/záruky z minulého roku	124 510	0	9 459
Rezervy na pochybné pohľadávky	1 287	0	0
Rezervy na pochybné pohľadávky z predchádzajúceho roku	1 474	0	0
Výnosy			
Úroky	929	3	381
Provízie	153	1	623
Náklady			

Konsolidovaná účtovná závierka

Úroky	1	0	169
Provízie	0	0	0
Opravné položky k pohľadávkam	0	0	0
Náklady na správu	0	0	0

1) Členovia predstavenstva a dozornej rady spoločnosti Oberbank AG, ich blízki príbuzní a tiež spoločnosti, ktoré tieto osoby kontrolujú alebo spoločne riadia, alebo v ktorých majú iný významný vplyv.

Konsolidovaná účtovná zvierka

33) Vykazovanie o segmentoch

Základ pre vykazovanie o segmentoch tvorí interný výkaz o odborných úsekoch spoločnosti, ktorý odráža oddelenie obchodu privátnych 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 roku 2016 úročený priemernou 10-ročnou swapovou sadzbou za 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 dané segmenty.

Vykazovanie o segmentoch k 31. decembru 2019					
Hlavné obchodné oblasti v tis. €	Privátni klienti	Firemní klienti	Finančné trhy	Iné	Spolu
Čisté úrokové výnosy	63 774	258 797	23 224		345 795
Výnosy z ocenenia metódou vlastného imania			29 739		29 739
Rezervy na krytie rizík – úvery	-4 034	-3 160	-5 016		-12 210
Náklady na poplatky a provízie	-13 121	-4 492	-115		-17 728
Výnosy z poplatkov a provízií	88 656	92 121			180 776
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	0	100	2 248		2 348
Náklady na správu	-93 011	-156 476	-8 703	-30 754	-288 945
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	4 481	9 598	29 565	-7 185	36 459
Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti					
Zisk pred zdanením	46 745	196 488	70 941	-37 939	276 234
Ø rizikovo vážené aktíva	1 865 664	10 197 107	5 499 026		17 561 796
Ø priradený vlastný kapitál	304 450	1 664 024	897 363		2 865 837
ROE (návratnosť vlastného kapitálu) pred zdanením	15,4 %	11,8 %	7,9 %		9,6 %
Pomer nákladov a výnosov (cost income ratio)	64,7 %	43,9 %	10,3 %		50,0 %
Hotovostná rezerva			371 557		371 557
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám			1 522 984		1 522 984
Pohľadávky voči klientom	3 507 683	13 264 489			16 772 172
Rezervy na krytie rizík	-39 479	-162 965	-1 225		-203 669
Aktíva na obchodovanie			40 949		40 949
Dlhodobý finančný majetok			3 644 639		3 644 639
z toho podiely v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania			914 077		914 077
Ostatné aktíva	93 289	321 813	119 937	145 358	680 397
Aktíva segmentu	3 561 493	13 423 336	5 698 841	145 358	22 829 029
Závazky voči úverovým inštitúciám			4 795 833		4 795 833
Závazky voči klientom	5 702 895	6 277 756			11 980 651
Sekuritizované záväzky			1 662 863		1 662 863
Pasíva na obchodovanie			38 092		38 092

Konsolidovaná účtovná zvierka

Vlastný a podriadený kapitál	370 019	2 022 404	1 090 629		3 483 052
Ostatné záväzky	38 017	269 352	35 715	525 454	868 537
Záväzky segmentu	6 110 931	8 569 512	7 623 131	525 454	22 829 029
Odpisy	7 323	13 723	276	6 094	27 417
Vykazovanie o segmentoch k 31. decembru 2018					
Hlavné obchodné oblasti v tis. €	Privátni klienti	Firemní klienti	Finančné trhy	Iné	Spolu
Čisté úrokové výnosy	60 730	245 003	39 499		345 233
Výnosy z ocenenia metódou vlastného imania			83 123		83 123
Rezervy na krytie rizík – úvery	-2 811	-16 134	-6 656		-25 601
Náklady na poplatky a provízie	-12 454	-4 317	-147		-16 918
Výnosy z poplatkov a provízií	86 926	89 166			176 092
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti		-81	5 415		5 334
Náklady na správu	-90 232	-144 322	-8 603	-40 420	-283 577
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	4 496	-5 452	-6 993	-5 232	-13 181
Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti					
Zisk pred zdanením	46 655	163 863	105 638	-45 652	270 504
Ø rizikovo vážené aktíva	1 777 490	9 638 804	5 629 044		17 045 338
Ø priradený vlastný kapitál	277 000	1 502 090	877 218		2 656 308
ROE (návratnosť vlastného kapitálu) pred zdanením	16,8 %	10,9 %	12,0 %		10,2 %
Pomer nákladov a výnosov (cost income ratio)	64,6 %	44,5 %	7,1 %		48,9 %
Hotovostná rezerva			828 685		828 685
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám			1 494 353		1 494 353
Pohľadávky voči klientom	3 250 886	12 632 146			15 883 032
Rezervy na krytie rizík	-39 576	-211 133	-765		-251 474
Aktíva na obchodovanie			36 159		36 159
Dlhodobý finančný majetok			3 628 246		3 628 246
z toho podiely v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania			919 637		919 637
Ostatné aktíva				593 576	593 576
Aktíva segmentu	3 211 310	12 421 013	5 986 678	593 576	22 212 577
Záväzky voči úverovým inštitúciám			4 387 769		4 387 769
Záväzky voči klientom	5 501 080	6 644 644			12 145 724
Sekuritizované záväzky			1 515 672		1 515 672
Pasíva na obchodovanie			29 521		29 521
Vlastný a podriadený kapitál	352 518	1 911 603	1 116 373		3 380 494
Ostatné záväzky				753 397	753 397
Záväzky segmentu	5 853 598	8 556 247	7 049 335	753 397	22 212 577
Odpisy	3 784	6 106	195	2 592	12 677

pozri pozn. č. 43, „Úverové riziko“

34) Nesplácané úvery

35) Majetok poskytnutý ako zabezpečenie	2019	2018
Krytie pre sporiace vklady tvorené zo zvereneckých prostriedkov	25 240	29 883
Krytie pre garantované bankové dlhopisy	40 871	40 808
Krytie pre bankové dlhopisy zaručené hypotékou	1 352 152	969 090
Maržové krytie marží, resp. kaucia na obchody typu arrangement pre cenné papiere a	404 898	42 956
Zabezpečenie úverovej linky Euroclear	0	0
Zabezpečenie poskytovania globálnych pôžičiek EIB	96 011	92 516

Konsolidovaná účtovná závierka

Cenné papiere a pohľadávky z refinančných obchodov s Rakúskou národnou bankou	1 028 031	991 477
Cenné papiere ako zabezpečenie pre program refinancovania s Maďarskou národnou bankou	38 253	39 699
Pohľadávky postúpené Rakúskej kontrolnej banke (OeKB)	1 371 212	1 280 573
Pohľadávky postúpené nemeckým podporným bankám	1 094 611	1 056 846
Pohľadávky postúpené maďarským podporným bankám	22 332	11 541
Ostatné položky aktív slúžiacie ako zabezpečenie poskytnuté spoločnosti CCP Austria GmbH ako clearingovej inštitúcii pre burzové obchody	659	576
Majetok poskytnutý ako zabezpečenie	5 474 270	4 555 965

Zabezpečenia sú poskytované v súlade s obchodnými zvyklosťami alebo zákonnými ustanoveniami.

36) Podriadené aktíva	2019	2018
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	0	0
Pohľadávky voči klientom	37 513	42 932
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	15 570	15 700
Iné cenné papiere bez pevného úročenia	17 395	18 143
Podriadené aktíva	70 478	76 775

37) Objemy v cudzích menách	2019	2018
Aktíva	3 584 499	3 269 034
Pasíva	2 028 123	1 937 296

V tejto súvislosti odkazujeme tiež na Správu o riadení rizík v pozn. č. 42 a nasl.

38) Spravovaný majetok	2019	2018
Spravované úvery	322 017	319 808
Spravované majetkové účasti	0	0
Spravovaný majetok	322 017	319 808

39) Právé repo obchody	2019	2018
Účtovné hodnoty pravých repo obchodov	0	0

40) Podmienené záväzky a úverové riziká	2019	2018
Ostatné podmienené záväzky (záruky a akreditívy)	1 275 336	1 371 306
Podmienené záväzky	1 275 336	1 371 306
Záväzky z nepravých repo obchodov	0	0
Ostatné úverové riziká (neodvolateľné úverové prísluby)	4 045 352	4 102 696
Úverové riziká	4 045 352	4 102 696

Konsolidovaná účtovná závierka

41) Spoločnosti zahrnuté v konsolidovanom celku

Nižšie uvedený zoznam predstavuje konsolidovaný celok koncernu Oberbank k 31. decembru 2019.

Materská spoločnosť koncernu

OBERBANK AG, Linz

Úplne konsolidované spoločnosti	Podiel v %
3-Banken Kfz-Leasing GmbH, Linz	80,00
3-Banken Wohnbaubank AG, Linz	80,00
Donaulände Garagen 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 Bergbahnen Leasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank Ennschafen Immobilienleasing GmbH, Linz	94,00
Oberbank Eugendorf Immobilienleasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank FSS Immobilienleasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank Goldkronach Beteiligungs GmbH, Neuötting	100,00
Oberbank Idstein Immobilien-Leasing GmbH, Neuötting	100,00
Oberbank Immobilie-Bergheim Leasing GmbH, Linz	95,00
Oberbank Immobilien Leasing GmbH Bayern, Neuötting	100,00
Oberbank Immobilien-Leasing Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
Oberbank Immobilien-Leasing GmbH Bayern & Co. KG Goldkronach, Neuötting	Komplemetár
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 Leasing GmbH Bayern & Co KG Neuenrade, Neuötting	Komplemetár
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 Leobendorf Immobilienleasing GmbH, Linz	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 Reder 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 Vsetaty Immobilienleasing s.r.o., Plzeň	100,00
Oberbank Weißkirchen Immobilienleasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank Wien Süd Immobilienleasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank Wiener Neustadt Immobilienleasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank-Kremsmünster Immobilienleasing Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00

Konsolidovaná účtovná zázvierka

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

Podielovo konsolidované spoločnosti	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	13,22
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
„LA“ Gebäudevermietung und Bau – Gesellschaft m.b.H., Linz	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
„VB“ Gebäudeerrichtungs- und -vermietungsgesellschaft m.b.H., Linz	100,00
Banken DL Servicegesellschaft m.b.H., Linz	100,00
Betriebsobjekte Verwertung Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
GAIN CAPITAL PARTICIPATIONS SA, SICAR, Luxemburg	58,69
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
TZ-Vermögensverwaltungs GmbH, Linz	100,00

B. PRIDRUŽENÉ SPOLOČNOSTI

3 Banken IT GmbH, Linz (predtým DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.)	40,00
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	40,00
3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H., Linz	20,57
3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H., Linz	40,00
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H., Linz	40,00
Biowärme Attnang-Puchheim GmbH, Attnang-Puchheim	49,00
GAIN CAPITAL PARTICIPATIONS II S.A. SICAR, Luxemburg	33,11
Gain Capital Private Equity III SCSp, Luxembursko	35,21
Gasteiner Bergbahnen Aktiengesellschaft, Bad Hofgastein	32,62
GSA Genossenschaft für Stadterneuerung und Assanierung, gemeinnützige registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung, Linz	27,19

Konsolidovaná účtovná závierka

Herold NZ Verwaltung GmbH, Mödling	24,90
Nutzfahrzeuge Beteiligung GmbH, Viedeň	36,94
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 koncernu Oberbank v rokoch 2019 a 2018.

Názov	Krajina výkonu hlavnej činnosti	Podiel vlastného imania v %	
		2019	2018
Oberbank Leasing GmbH	Rakúsko	100,00	100,00
Oberbank Immobilien-Leasing GmbH	Rakúsko	100,00	100,00
Oberbank Operating Mobilienleasing GmbH	Rakúsko	100,00	100,00
Oberbank Operating OPR Immobilienleasing GmbH	Rakúsko	100,00	100,00
Power Tower GmbH	Rakúsko	99,00	99,00
Oberbank KB Leasing GmbH	Rakúsko	100,00	100,00
Oberbank Leobendorf Immobilien Leasing 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. decembru 2019 nevykázala ani jedna 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. Koncern Oberbank má k 31. decembru 2019 tri pridružené spoločnosti, ktoré sú oceňované metódou vlastného imania.

	BKS Bank AG	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	koncern voestalpine
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 % (2018: 18,52 %)	13,22 % (2018: 13,22 %)	8,04 % (2018: 8,14 %)
Podiel na hlasovacích právach	19,29 % (2018: 19,29 %)	14,27 % (2018: 14,27 %)	8,04 % (2018: 8,14 %)
Reálna hodnota vlastníckeho podielu (ak je kótovaný na burze)	127 213 tis. EUR (2018: 133 606 tis. EUR)	130 461 tis. EUR (2018: 107 068 tis. EUR)	356 969 tis. EUR (2018: 374 774 tis. EUR)

Konsolidovaná účtovná zvierka

Nasleduje zhrnutie finančných informácií týkajúcich sa pridružených spoločností BKS Bank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (Úverové inštitúcie) a koncernu voestalpine (Ostatné). Údaje sa opierajú o príslušné konsolidované účtovné zvierky, ktoré boli zostavené v súlade so štandardmi IFRS.

v tis. €	Úverové inštitúcie				Iné	
	BKS		BTV		voestalpine	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Tržby	238 714	220 663	337 054	300 950	13 428 300	13 269 500
Zisk/strata z pokračujúcich obchodných činností	88 206	72 215	121 134	96 121	207 800	704 300
Zisk/strata po zdanení z ukončených činností	0	0	0	0	0	0
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-7 642	10 941	-8 163	1 543	-125 200	-74 700
Komplexný výsledok	80 564	83 156	112 971	97 664	82 600	629 600
Krátkodobé aktíva	223 177	533 049	1 496 735	936 596	6 827 300	6 434 300
Dlhodobé aktíva	8 572 199	7 651 315	10 640 631	10 221 720	9 290 600	8 736 700
Krátkodobé záväzky	760 043	800 101	1 634 066	1 403 127	4 862 300	4 845 100
Dlhodobé záväzky	6 753 461	6 193 826	8 775 243	8 209 191	5 260 900	3 775 000
Podiel koncernu na čistom majetku pridružených spoločností na začiatku roka	213 816	183 360	208 540	175 565	494 003	463 737
Priraditeľný komplexný výsledok	15 595	21 929	15 161	24 284	-14 063	50 368
Dividendy získané počas obchodného	1 829	1 800	1 350	1 227	15 795	20 103
Prírastky počas obchodného roka	0	10 328	0	9 917	0	0
Podiel koncernu na čistom majetku pridružených spoločností na konci roka	227 582	213 816	222 350	208 540	464 144	494 003

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 syndikátnu zmluvu uzatvorili spoločnosti Oberbank AG, BKS Bank AG, Generali 3 Banken Holding AG a Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg.Gen.m.b.H. 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 zvierku.

Ak sa vyskytnú nejaké významné transakcie či iné udalosti v období medzi dátumom vykazovania a dátumom zostavenia konsolidovanej účtovnej zvierky, budú príslušne zohľadnené. V súlade s vyššie uvedeným bolo v konsolidovanej účtovnej zvierke spoločnosti Oberbank AG k 31. decembru 2019 už zohľadnené mimoriadne zaťaženie výsledku hospodárenia, ktoré spoločnosť voestalpine AG oznámila k 16. decembru 2019 formou ad hoc hlásenia.

Okrem toho bola jedna pre vyššie uvedené údaje nevýznamná pridružená spoločnosť až do svojej likvidácie v októbri 2019 oceňovaná metódou vlastného imania. Zisk danej spoločnosti z pokračujúcich obchodných činností dosiahol až do momentu likvidácie výšku 305 tis. EUR (v minulom roku: 314 tis. EUR).

Konsolidovaná účtovná závierka

Pridružené spoločnosti, ktoré neboli zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky, vykázali ku dňu zostavenia súvahy nasledujúce hodnoty (rak. obch. zák.):

v tis. €	2019	2018
Aktíva	290 772	260 114
Závazky	185 208	161 793
Tržby	162 659	146 314
Zisk/strata za účtovné obdobie	27 263	9 570

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

Koncern Oberbank používa takzvané 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 účtovná jednotka sa vyznačuje niektorými alebo všetkými týmito znakmi: obmedzená činnosť, zúžený a presne definovaný cieľ, nedostatočné vlastné imanie 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.

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, keďže 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.

Konsolidovaná účtovná závierka

Príjmy

Koncern Oberbank dosahuje príjmy z uvedených obchodov jednak vo forme vyplatenia zisku a jednak z precenenia cenných papierov, ktoré má v držbe. Výplaty sa vykazujú v položke Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti. 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

V obchodnom roku neposkytol koncern Oberbank nekonsolidovaným 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. €	2019	2018
Aktíva		
Finančné aktíva FV/PL	20 632	14 579
Výkaz komplexného výsledku		
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	1 354	1 349
Výnosy z finančných aktív oceňovaných FV/PL	–353	–7 311
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	1 707	8 660
Maximálne riziko zlyhania	20 632	14 579

42) Riadenie rizík

Stratégia riadenia rizík

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 kontroľing centrálne definovanej stratégie riadenia rizík 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. Pred zavedením nových obchodných odvetví či produktov sa zásadne 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 neoddeliteľnú súčasť obchodnej politiky, strategického plánovania cieľov a operatívneho manažmentu, resp. kontroľingu.

Centrálna 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 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 strategického riadenia rizík plní funkciu centrálnu 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 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 v tuzemsku i zahraničí nesie spoločnosť Oberbank AG prostredníctvom oddelení a grémií zodpovedných za jednotlivé časti rizika.

Správa o riadení rizík pre dozornú radu

Dozornej rade sú dvakrát ročne podávané správy o rizikovej stratégii, o aktuálnej rizikovej situácii, ale aj o systémoch usmerňovania a sledovania rizík a aplikovaných metódach merania rizika.

Interný kontrolný systém

Interný kontrolný systém (IKS) banky Oberbank zodpovedá medzinárodne uznávanému štandardu COSO. Banka disponuje podrobnými popismi procesov IKS, jednotnou dokumentáciou všetkých rizikovo relevantných procesov banky i kontrolných opatrní. 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

Konsolidovaná účtovná zvierka

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.

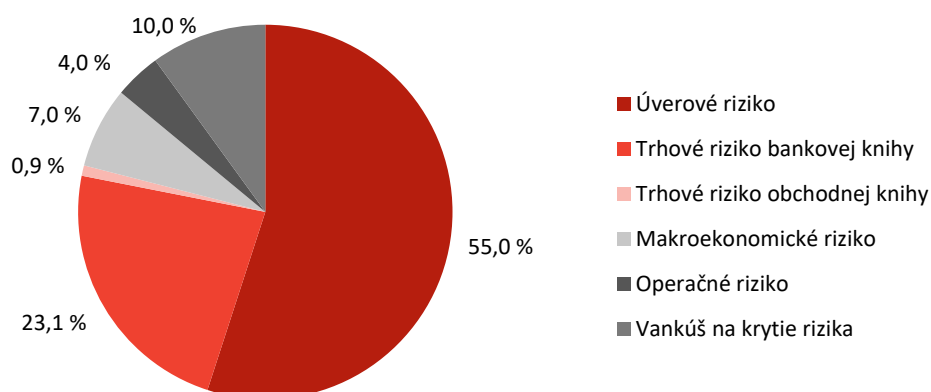
Zverejňovanie informácií v zmysle ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR)

Oberbank si ako médium pre zverejňovanie informácií v zmysle ôsmej časti CRR zvolilo internet. Zverejnené informácie sú dostupné na stránke Oberbank www.oberbank.at (oblasť „Investor Relations“/Vzťahy s investormi).

Celobankové riadenie rizík

Prudenciálne požiadavky na vysokokvalitné riadenie rizík, ktoré vyplývajú zo systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu ICAAP a zo systému hodnotenia primeranosti likvidity ILAAP, naplňa 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), prevodné riziko a koncentrácie úverových rizík), trhové riziko obchodnej knihy, trhové riziko bankovej knihy, riziko likvidity, operačné riziká a riziká, ktoré vyplývajú z makroekonomického prostredia. 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 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. decembru 2019 boli limity vyčerpané na 56,7 % (31. december 2018: 57,0 %). Limit na úverové riziko bol vyčerpaný na 61,6 % (31. december 2018: 64,9%), na trhové riziko bankovej knihy na 44,4 % (31. december 2018: 45,4%), na trhové riziko obchodnej knihy na 25,6 % (31. december 2018: 19,1%), na makroekonomické riziká na 55,3 % (31. december 2018: 39,1%), a na operačné riziko na 68,7 % (31. december 2018: 68,1 %).

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, zvýšenie úrokov,...). Simuluje sa to napr. zvýšenou pravdepodobnosťou zlyhania úverov, poklesom akciových kurzov a poklesom hodnoty nehnuteľností.

K 31. decembru 2019 nebol celobankový limit prekročený v žiadnom scenári. V scenári s najvyššími kvantitatívnymi dôsledkami bolo čerpanie celkového limitu na úrovni 70,6 % (31. december 2018: 70,3 %).

Zodpovednosť za riadenie jednotlivých kategórií rizika

Konsolidovaná účtovná závierka

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 rozdelené medzi dva zodpovedné subjekty, ktoré ich samostatne riadia v rámci svojich pridelených limitov. Oddelenie treasury a obchod 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: Na riadenie operačného rizika má Oberbank zriadené príslušné grémium. Toto grémium usmerňuje proces riadenia operačných rizík a je zodpovedné za jeho ďalší rozvoj, resp. 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.

Riziko likvidity: Riadenie dlhodobej, resp. strategickej likvidity zabezpečuje predstavenstvo a výbor APM. Za riadenie krátkodobej likvidity je zodpovedné oddelenie treasury a obchod.

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 v rámci výpočtu schopnosti znášať riziká kvartálne preveruje citlivosť Oberbank 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 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 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 a dlžníčok (skupina prepojených klientov a klientok) na úveroch a pohľadávkach, ako i na pevne úročených cenných papieroch dosiahol 12,86 % (v minulom roku: 18,45 %). Z týchto 12,86 % pripadá približne 82 % na pohľadávky voči verejnému sektoru na domácom trhu Oberbank.

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 koncentracii sa nachádzajú v tabuľkách v pozn. 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 dlžníci a dlžníčky nebudú uhrádzať platby v zmysle zmluvy vôbec alebo ich budú hradiť len čiastočne. Úverové riziko z pohľadávok voči bankám, krajinám a privátnym a firemným klientom a klientkam predstavuje najdôležitejšiu časť rizika v konkerne Oberbank. Riadenie rizika úverového manažmentu zahŕňa riziko straty adresy, riziko krajiny, riziko kontrahenta, riziko úverov v cudzej mene, prevodné riziko a riziká koncentrácie. Oberbank nemá vo svojom portfóliu obchody z oblasti sekuritizácie.

Stratégia riadenia úverového rizika

Stratégia úverového obchodu sa opiera o princíp regionality, sídlo úverových klientov a klientok sa nachádza v regiónoch, ktoré pokrýva sieť pobočiek Oberbank.

V Rakúsku a Nemecku je v centre pozornosti prevažne financovanie priemyslu a stredne veľkých podnikov, v Česku, Maďarsku a na Slovensku sa zameriavame predovšetkým na malé a stredné podniky. 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 privátnych úverov. Nové úvery v cudzej mene sú spotrebiteľom poskytované v súlade s prísnyimi 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. Proces 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 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 v oblasti obchodu privátnych klientov a hodnotenie žiadostí v oblasti obchodu privátnych klientov v Rakúsku a Nemecku.

Existujú rôzne postupy, ktorými sa hodnotí bonita firemných klientov (ratingový postup) a privátnych klientov (skóringový postup). Ratingovými postupmi sa zisťuje rating tzv. tvrdých faktorov /hard facts/ (na základe údajov zo súvahy) a rating tzv. mäkkých faktorov /soft facts/ (kvalitatívne informácie, ako sú napr. produkty, trh atď.). Spolu s varovnými indikátormi a údajmi o účte sa následne vypočíta konečný výsledok ratingu. Skóringové postupy sa pri nových privátnych klientoch a klientkach skladajú zo skóringu žiadosti (negatívne informácie, príjem a štrukturálne údaje) a pri existujúcich klientov a klientkach z automatizovaného následného skóringu (operácie na účte klienta, príjem a štrukturálne údaje). Pomocou ratingových a skóringových postupov sa zisťuje odhad pravdepodobnosti zlyhania na klienta či klientky. Pravdepodobnosť zlyhania sa vnáša do tabuľky hlavných ratingových a skóringových stupňov (masterskala). Zaručí sa tak, že určitá ratingová známka, ktorá vyplynie z 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 previerke. Výsledné zistenia sa neustále používajú na ďalší rozvoj a zlepšovanie ratingových postupov.

Ratingový proces sa vykonáva pri poskytnutí úveru a následne minimálne raz ročne. Právomoc na schvaľovanie ratingov má oddelenie riadenia úverov.

Konsolidovaná účtovná zvierka

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. Nedostatočné krytia sú plánované 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. Každý mesiac sa vypočítava a vo výhľade výsledkov sa aktualizuje potreba rezerv na krytie rizík.

Blízky kontakt s klientmi a klientkami je v Oberbank vo všeobecnosti veľmi dôležitý. Výsledky pravidelných rozhovorov s klientmi a klientkami sa vo forme mäkkých faktorov stávajú súčasťou ratingu. Frekvencia týchto kontrolných rozhovorov sa počas krízových rokov zvyšuje. Aktuálna obchodná situácia klientov a klientok sa tak veľmi rýchlo premieta 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, úverové riziká z derivátov a podmienené záväzky vrátane nečerpaných úverových rámcov, a tiež pohľadávky z operačného lízingu celého koncernu Oberbank a vykazuje sa v hrubej výške, t. j. pred odpočtom rezerv na krytie rizík. Aby sme poskytli čo najaktuálnejší obraz rizikovej situácie banky, uvádzame aj položky z lízingovej časti koncernu k 31. decembru 2019.

v tis. €	Objem úverového rizika k 31. decembru 2019	Objem úverového rizika k 31. decembru 2018
Úvery a pohľadávky	18 429 945	17 734 109
Pevne úročené cenné papiere	2 242 755	2 241 409
Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	5 544 177	5 651 820
Objem úverového rizika	26 216 877	25 627 338

Rozdelenie podľa stupňa bonity

Stupeň bonity „veľmi dobrá“ zahŕňa ratingové triedy AA, A1, A2, 1a a 1b, stupeň „dobrá“ ratingové triedy 2a, 2b, 3a a 3b a stupeň „nedostatočná“ ratingové triedy 4a a 4b. V stupni „nesplácané“ sa nachádzajú tie objemy úverového rizika, ktoré napĺňajú kritérium zlyhania podľa Bazilejskej dohody III: V ratingovej triede 5a sú zahrnuté objemy úverového rizika, ktoré ešte nie sú v likvidácii; objemy úverového rizika ratingovej triedy 5b a 5c sú už predmetom vymáhania. Celkový objem nesplácaného úverového rizika obsahuje z dôvodu nadmerného krytia oceneľnými zabezpečeniami sumu vo výške 61,4 mil. EUR, ktorá predstavuje objem úverového rizika bez zníženia hodnoty (v minulom roku 50,7 mil. EUR).

Stupne bonity k 31. decembru 2019 v tis. €	Úvery a pohľadávky	Pevne úročené cenné papiere	Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	Spolu
veľmi dobrá	8 132 467	2 167 451	2 897 685	13 197 603
dobrá	9 374 256	75 305	2 491 733	11 941 294
nedostatočná	539 914		108 116	648 030
nesplácané	383 308		46 643	429 952
Objem úverového rizika	18 429 945	2 242 755	5 544 177	26 216 877

Stupne bonity k 31. decembru 2018 v tis. €	Úvery a pohľadávky	Pevne úročené cenné papiere	Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	Spolu
veľmi dobrá	8 115 958	2 177 004	3 036 746	13 329 708
dobrá	8 798 746	64 405	2 486 353	11 349 503
nedostatočná	394 695		75 157	469 851

Konsolidovaná účtovná závierka

nesplácané	424 710		53 564	478 275
Objem úverového rizika	17 734 109	2 241 409	5 651 820	25 627 338

Rozdelenie podľa regiónov

Geograficky sa objem úverového rizika zobrazuje podľa sídla dlžníkov a dlžníčok. Nižšie uvedené tabuľky ukazujú objem úverového rizika k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 v rozdelení podľa trhov a iných regiónov Oberbank.

Geografické rozdelenie k 31. decembru 2019 v tis. €	Úvery a pohľadávky	Pevne úročené cenné papiere	Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	Spolu
Rakúsko	10 452 183	882 471	3 997 248	15 331 902
Nemecko	3 409 992	104 039	1 111 664	4 625 696
Východná Európa (CZ, HU, SK)	4 138 175	401 761	346 410	4 886 347
Západná Európa (bez DE)	239 154	295 230	34 449	568 834
Krajiny PIGS (Portugalsko, Írsko, Taliansko, Grécko, Španielsko)	39 374	40 871	798	81 043
Iné krajiny	151 066	518 382	53 608	723 056
Objem úverového rizika	18 429 945	2 242 755	5 544 177	26 216 877

Geografické rozdelenie k 31. decembru 2018 v tis. €	Úvery a pohľadávky	Pevne úročené cenné papiere	Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	Spolu
Rakúsko	10 474 581	998 455	4 179 659	15 652 695
Nemecko	3 218 085	179 980	1 018 145	4 416 210
Východná Európa (CZ, HU, SK)	3 640 826	124 219	407 846	4 172 891
Západná Európa (bez DE)	206 804	297 063	34 373	538 240
Krajiny PIGS (Portugalsko, Írsko, Taliansko, Grécko, Španielsko)	34 839	46 568	1 040	82 446
Iné krajiny	158 974	595 123	10 757	764 854
Objem úverového rizika	17 734 109	2 241 409	5 651 820	25 627 338

Podrobnosti o krajinách PIGS sa opätovne zobrazujú v nižšie uvedených tabuľkách.

k 31. decembru 2019 v tis. €	Úvery a pohľadávky voči úverovým inštitúciám a klientom	Úvery a pohľadávky voči štátom	Pevne úročené cenné papiere	Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	Spolu
Portugalsko	0	-	0	151	151
Taliansko	31 049	-	15 473	405	46 927
Grécko	149	-	0	13	162
Španielsko	8 176	-	25 398	229	33 803
Objem úverového rizika	39 374	-	40 871	798	81 043

k 31. decembru 2018 v tis. €	Úvery a pohľadávky voči úverovým inštitúciám a klientom	Úvery a pohľadávky voči štátom	Pevne úročené cenné papiere	Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	Spolu
Portugalsko	0	-	0	8	8

Konsolidovaná účtovná zvierka

Taliansko	23 837	-	31 252	807	55 895
Grécko	72	-	0	19	91
Španielsko	10 930	-	15 316	206	26 452
Objem úverového rizika	34 839	-	46 568	1 040	82 446

Rozdelenie podľa hospodárskych odvetví

Tabuľky nižšie ukazujú objem úverového rizika k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 v rozdelení podľa hospodárskych odvetví.

Hospodárske odvetvia k 31. decembru 2019 v tis. €	Úvery a pohľadávky	Pevne úročené cenné papiere	Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	Spolu
Úvery a poisťovníctvo	439 210	757 733	339 040	1 535 982
Verejná správa	1 999 135	1 394 156	138 104	3 531 395
Spracovanie a obrábanie surovín	676 953	16 031	293 796	986 780
Spracovanie a obrábanie kovov	975 792	10 259	531 662	1 517 712
Výroba tovaru	1 069 957		415 562	1 485 520
Obchod	1 289 040		867 249	2 156 289
Služby	2 321 157	17 348	725 877	3 064 382
Stavebníctvo	772 087	4 100	477 061	1 253 248
Obchod s realitami	1 654 635		315 442	1 970 077
Doprava	838 095		84 725	922 821
Zásobovanie	127 014	7 076	61 029	195 119
Poľnohospodárstvo a lesníctvo vrátane baníctva	133 117		19 131	152 249
Holdingové a podielové spoločnosti	1 759 694	36 053	497 209	2 292 956
Súkromné osoby a SZČO	3 699 185		680 325	4 379 510
Ostatné	674 872		97 964	772 837
Objem úverového rizika	18 429 945	2 242 755	5 544 177	26 216 877

Hospodárske odvetvia k 31. decembru 2018 v tis. €	Úvery a pohľadávky	Pevne úročené cenné papiere	Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	Spolu
Úvery a poisťovníctvo	623 100	801 856	270 351	1 695 307
Verejná správa	2 387 762	1 265 346	172 556	3 825 664
Spracovanie a obrábanie surovín	660 149	15 944	382 303	1 058 395
Spracovanie a obrábanie kovov	857 757	45 794	561 574	1 465 124
Výroba tovaru	941 358		497 659	1 439 017
Obchod	1 326 980		872 343	2 199 323
Služby	2 278 854	47 172	675 507	3 001 533
Stavebníctvo	710 473	6 091	527 760	1 244 324
Obchod s realitami	1 423 997		246 217	1 670 214
Doprava	749 111		94 694	843 805
Zásobovanie	136 747	10 601	92 495	239 843
Poľnohospodárstvo a lesníctvo vrátane baníctva	120 374		14 539	134 913
Holdingové a podielové spoločnosti	1 354 739	48 605	424 029	1 827 373
Súkromné osoby a SZČO	3 388 816		622 951	4 011 768
Ostatné	773 893		196 841	970 734
Objem úverového rizika	17 734 109	2 241 409	5 651 820	25 627 338

Zabezpečenia

Konsolidovaná účtovná závierka

Stratégie a procesy vo vzťahu k oceňovaniu a správe zabezpečení

Prijímanie zabezpečení pre úvery a ich správu 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 celom koncerne Oberbank zo zásady organizačne oddelená od odbytu a zabezpečujú ju výlučne centrálné skupiny pre správu úverov dcérskej spoločnosti BDSG.

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. 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.

Pri úveroch zabezpečených hypotékou sa v súlade s princípom regionalít opierame o zabezpečenia v regionálnej spádovej oblasti Oberbank. 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 trhovú hodnotu, ktorú očakávame po uplynutí platnosti financovania.

Pre objektivitu a aktuálnosť je pre každý druh zabezpečenia k dispozícii záväzne 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 zisteniu 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 a zabezpečuje ho back office.

Aktuálne zásady oceňovania sú odvodené z odhadov týkajúcich sa vymáhania pohľadávok na základe doterajších skúseností so speňaním 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 speňania zabezpečenia, náklady spojené so speňaním a vplyv úrokov vznikajúcich počas obdobia výkonu daného zabezpečenia.

Aktuálnosť hodnoty zabezpečenia je pri finančných zabezpečeniach zaistovaná priebežným načítavaním trhových hodnôt, pri zabezpečeniach vo forme hypoték sa vykonáva odborný odhad podľa minimálnych požiadaviek, ktoré sú zadefinované v súhrnnom postupe oceňovania zabezpečení v nariadení CRR.

Na interne využívané zabezpečenia sa vo všeobecnosti vzťahujú tie isté prísne kvalitatívne požiadavky na aktuálnosť a vykonateľnosť ako na zabezpečenia, ktoré sa započítavajú podľa Bazilejskej dohody III.

Preberanie založených nehnuteľností má sekundárny význam. Vo vykázaných finančných aktívach je zahrnutá suma vo výške 0 EUR (v minulom roku: 0 EUR), ktorá je výsledkom preberania založených nehnuteľností. Uvedené nehnuteľnosti získa Oberbank len vtedy, ak prekážky pri predaji znemožňujú okamžité speňanie nehnuteľnosti primeraným výťažkom 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 speňané žiadne zabezpečenia, ktoré by spĺňali kritéria 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 91,49 % (v minulom roku: 90,36 %) možno

Konsolidovaná účtovná zvierka

priradiť k druhu „Úvery a pohľadávky“, zvyšných 8,51 % (v minulom roku: 9,64 %) 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 tis. €	Hodnota zabezpečených pohľadávok	
Kategórie zabezpečenia	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Finančné zabezpečenia	1 141 342	1 214 348
Vklady v hotovosti	969 023	1 038 312
Dlhopisy	45 676	48 362
Akcie a iné cenné papiere bez pevného úročenia	126 643	127 674
Zabezpečenia vo forme nehnuteľností	5 986 309	5 523 962
Nehnuteľnosti na bývanie	3 002 751	2 726 776
Nebytové nehnuteľnosti	2 983 557	2 797 186
Vecné zabezpečenia	639 938	864 169

Osobné zabezpečenia sú obmedzené na ručenie, záruky a garancie. Zoznam najdôležitejších šesť poskytovateľov garancií, ktorí predstavujú 86,86 % (v minulom roku: 86,47 %) z celkového objemu osobných zabezpečení, je uvedený nižšie.

k 31. decembru 2019 v tis. €	Externý rating	Hodnota zabezpečených pohľadávok	v %
Osobné zabezpečenia		918 879	100,0 %
z toho štát Rakúsko	AA+	601 940	65,5 %
z toho štát Slovensko	A+	64 749	7,0 %
z toho mesto Graz	AA	50 000	5,4 %
z toho spolková krajina Horné Rakúsko	AA+	44 196	4,8 %
z toho štát Nemecko	AAA	20 002	2,2 %
z toho LfA Förderbank Bayern	AAA	17 255	1,9 %

k 31. decembru 2018 v tis. €	Externý rating	Hodnota zabezpečených pohľadávok	v %
Osobné zabezpečenia		999 940	100,0 %
z toho štát Rakúsko	AA+	626 446	62,2 %
z toho štát Slovensko	A+	64 629	6,5 %
z toho mesto Graz		50 000	5,0 %
z toho spolková krajina Horné Rakúsko	AA+	47 307	4,7 %
z toho štát Nemecko	AAA	39 996	4,0 %
z toho spolková krajina Dolné Rakúsko	AA	36 242	3,6 %

Rezervy na krytie rizík a nesplácané úvery

Tvorba rezerv na krytie rizík (opravné položky a rezervy)

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.

Konsolidovaná účtovná závierka

Na úvery kategorizované ako zlé úvery sú tvorené rezervy na krytie rizík v súlade s IFRS 9 bod 5.5 pomocou metódy diskontovaných peňažných tokov vo výške očakávaných strát podľa zostávajúceho obdobia splatnosti (lifetime-expected credit loss (ECL)). 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 zrealizované, 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 % z nedostatočného krytia. Úvery kategorizované ako zlé, nesplácané úvery sa zaraďujú do ECL stupňa 3.

Na úvery, ktoré nie sú kategorizované ako zlé úvery, sa vypočíta rezerva na krytie v zmysle IFRS 9 bod 5.5. dvojakým spôsobom. V rámci tohto spôsobu sa vytvorí rezerva na krytie rizík buď vo výške očakávanej 12 mesačnej ECL, alebo vo výške ECL počas zostávajúceho obdobia splatnosti. Úvery, ktoré nie sú kategorizované ako zlé, nesplácané úvery, sa zaraďujú do ECL stupňa 1 alebo 2. Bližšie informácie k tvorbe rezerv na krytie rizík v zmysle IFRS 9 bod 5.5 a k zaraďovaniu do stupňov ECL sa nachádzajú v poznámke 2.7).

Podiel rezerv na krytie rizík pripadajúci na transakcie on-balance sa vykazuje otvorene ako položka krátenia v súvahe na strane aktív. Rezervy na krytie rizík pre mimosúvahové transakcie (najmä ručenia a záruky, ako aj ostatné úverové prísluby) sú zahrnuté v položke rezervy.

Ak nastane okolnosť, ktorá znemožní vymožitelnosť určitej časti záväzku alebo celej sumy záväzku, a nie je k dispozícii žiadna rezerva na krytie rizík, resp. rezerva na krytie rizík 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; prerokovania dedičstva bez majetku a zabezpečenia; reštrukturalizácia dlhu s poskytnutím zľavy (dohoda o vyrovnaní).

Vývoj rezerv na krytie rizík

Saldo kalkulovaných a skutočných nákladov na krytie rizík v úverovom obchode sa oproti roku 2018 výrazne znížilo o 13,4 mil. EUR na 12,2 mil. EUR.

Vývoj salda z tvorby a použitia rezerv na krytie rizík v úverovom obchode (prezentované vo výkaze ziskov a strát)

v tis. €	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Dotácie do rezerv na krytie rizík v úverovom obchode	98 748	123 571
Rozpustenie rezerv na krytie rizík v úverovom obchode	-83 875	-96 741
Priame odpisy pohľadávok	1 101	805
Výnosy z odpísaných pohľadávok	-2 860	-3 360
Výsledok z nevýznamných modifikácií	-2	-29
Impairment gain z POCI (nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené aktíva)	-902	0
Prechod z podielovej konsolidácie	0	1 355
Spolu	12 210	25 601

Vývoj rezerv na krytie rizík (prezent. v súvahe)

v tis. €	Stav k 1. januáru 2019	Dotácie	Rozpustenie	Spotreba	Ostatné dôsledky ²⁾	Stav 31. 12. 2019
na pohľadávky voči úverovým inštitúciám Stupeň č. 1 + 2	408	491	-72	0	0	827
na pohľadávky voči úverovým inštitúciám Stupeň č. 3	0	0	0	0	0	0
na pohľadávky voči klientom stupeň č. 1 + 2	40 643	1 590	-4 619	0	-4	37 610
na pohľadávky voči klientom stupeň č. 3	209 391	74 829	-49 718	-63 298	-6 844	164 360
na dlhopisy stupeň č. 1 + 2	1 032	0	-154	0	-6	872

Konsolidovaná účtovná závierka

Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode¹⁾	251 474	76 910	-54 563	-63 298	-6 854	203 669
na mimosúvahové transakcie stupeň č. 1 + 2	8 807	2 735	0	0	0	11 542
na mimosúvahové transakcie stupeň č. 3	120 553	19 103	-29 312	-97	-25	110 222
Celková výška rezerv na krytie rizík	380 834	98 748	-83 875	-63 395	-6 879	325 433

1) Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode sa vykazujú v položke aktíva 4 v súvahe, rezervy na krytie rizík na mimosúvahové transakcie v položke rezervy (súvaha – pasíva 4).

2) Z toho z preúčtovania POCI +6 967 tis. EUR, z konsolidácie spoločnosti ALGAR +28 tis. EUR, zvyšok zo zmien výmenného kurzu.

Zmena rezerv na krytie rizík v sledovanom roku podľa IFRS 9

V nasledujúcich tabuľkách sú znázornené zmeny hrubých účtovných hodnôt a rezerv na krytie rizík v obchodnom roku 2019 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 znehodnotené aktíva)	Spolu
Hrubé účtovné hodnoty finančných aktív ocenených umorovanou hodnotou v tis. €	12-M-ECL	ECL počas celej doby životnosti			
Stav k 31. decembru 2018	15 591 502	2 864 917	421 684	787	18 878 890
Presun do stupňa č. 1	318 521	-315 922	-2 599		0
Presun do stupňa č. 2	-462 406	468 443	-6 038		0
Presun do stupňa č. 3	-52 719	-71 810	124 529		0
Zmeny na základe nových poskytnutých alebo získaných aktív vrátane POCI	4 356 803	850 776	-8 579	8 579	5 207 579
Splátky	-3 102 334	-343 489			-3 445 824
Zmeny na základe zmien modelu					
Zmeny na základe parametrov rizika	-469 911	-241 247	-170 796	234	-881 721
Zmeny na základe modifikácií bez vyradenia	0	0	1		2
Zmeny na základe vyradenia				-6 971	-6 971
Zmeny na základe odpisov					
Zmeny na základe kurzových zmien a ostatných úprav	5 067	3 657	84		8 809
Stav k 31. decembru 2019	16 184 523	3 215 327	358 286	2 629	19 760 765

Konsolidovaná účtovná zvierka

	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3	POCI (nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnote né aktíva)	Spolu
Opravné položky k finančným aktívam oceneným umorovanou hodnotou v tis. €	12-M-ECL	ECL počas celej doby životnosti			
Stav k 31. decembru 2018	14 715	27 231	209 390	0	251 336
Presun do stupňa č. 1	2 284	-2 048	-236		0
Presun do stupňa č. 2	-572	1 148	-576		0
Presun do stupňa č. 3	-307	-1 111	1 417		0
Zmeny na základe nových poskytnutých alebo získaných aktív vrátane POCI	5 486	6 571	-7 960	7 960	12 056
Splátky	-2 390	-1 465	-114 992		-118 847
Zmeny na základe zmien modelu					
Zmeny na základe parametrov rizika	-2 472	-7 904	76 308		65 932
Zmeny na základe modifikácií bez vyradenia	-0	-0	-1		-2
Zmeny na základe vyradenia				-6 971	-6 971
Zmeny na základe odpisov					
Zmeny na základe kurzových zmien a ostatných úprav	3	14	21		37
Stav k 31. decembru 2019	16 747	22 435	163 372	989	203 543

Finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou a vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku

	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3	POCI (nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnote né aktíva)	Spolu
Hrubé účtovné hodnoty finančných aktív ocenených FVOCI hodnotou v tis. €	12-M-ECL	ECL počas celej doby životnosti			
Stav k 31. decembru 2018	305 088				305 088
Presun do stupňa č. 1					0
Presun do stupňa č. 2					0
Presun do stupňa č. 3					0
Zmeny na základe nových poskytnutých alebo získaných aktív vrátane POCI	35 256				35 256
Splátky	-134 470				-134 470
Zmeny na základe zmien modelu					
Zmeny na základe parametrov rizika	6 287				6 287
Zmeny na základe modifikácií bez vyradenia					
Zmeny na základe vyradenia					
Zmeny na základe odpisov					
Zmeny na základe kurzových zmien a ostatných úprav					
Stav k 31. decembru 2019	212 160				212 160

	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3	POCI (nakúpené alebo vzniknuté úverovo)	Spolu
Opravné položky k finančným aktívam oceneným FVOCI hodnotou v tis. €	12-M-ECL	ECL počas celej doby životnosti			

Konsolidovaná účtovná zvierka

			znehodnotené aktíva)	
Stav k 31. decembru 2018	138		0	138
Presun do stupňa č. 1				
Presun do stupňa č. 2				
Presun do stupňa č. 3				
Zmeny na základe nových poskytnutých alebo získaných aktív vrátane POCl	18			18
Splátky	-30			-30
Zmeny na základe zmien modelu				
Zmeny na základe parametrov rizika	1			1
Zmeny na základe modifikácií bez vyradenia				
Zmeny na základe vyradenia				
Zmeny na základe odpisov				
Zmeny na základe kurzových zmien a ostatných úprav				
Stav k 31. decembru 2019	126			126

Maximálne riziko zlyhania koncernu Oberbank je výsledkom pohľadávok voči národným bankám, ktoré sú v súvahovej položke Hotovostná rezerva, a súvahových položiek Pohľadávky voči bankovým inštitúciám, Pohľadávky voči klientom, pevne úročených cenných papierov dlhodobého finančného majetku, úverových rizík z derivátov a podmienených záväzkov vrátane nevýčerpaných úverových rámcov, a tiež pohľadávok z operatívneho lízingu a predstavuje 26 217 mil. EUR (v minulom roku 25 627 mil. EUR). Protipólom tejto hodnoty sú celkové zabezpečenia pre úvery vo výške 10 918,3 mil. EUR (v minulom roku 10 257,1 mil. EUR), z čoho 195,4 mil. EUR (v minulom roku 198,1 mil. EUR) pripadá na pohľadávky, ku ktorým sú vytvorené opravné položky, a nesplácané pohľadávky. V úrokoch a podobných výnosoch sa nachádza položka 11,0 mil. EUR (v minulom roku 10,9 mil. EUR) tvorená zo znehodnotených pohľadávok voči klientom.

Maximálne riziko zlyhania vyplývajúce z pohľadávok ocenených reálnou hodnotou zodpovedá výške reálnej hodnoty.

Kritéria platné pre zníženie hodnoty dlhových nástrojov, ktoré sú súčasťou dlhodobého finančného majetku, sú uvedené v poznámke č. 2.5, „Zníženie hodnoty dlhových nástrojov“.

Nesplácané úvery

Ako zlé (nesplácané) sú klasifikované tie pohľadávky, ktoré spĺňajú niektoré z kritérií zlyhania podľa Bazilejskej dohody III: 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. Začatie 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.

Tieto pohľadávky sú prezentované v kategórii zlé („nesplácané“) pohľadávky a sú súčasťou nasledujúcich súvahových položiek. Ďalšie údaje k vývoju ukazovateľa „pomer nesplácaných úverov“ sa nachádzajú v nasledujúcej tabuľke.

v tis. € ¹⁾	Nespl. úvery pred odpočtom rezerv na krytie rizík		Nespl. úvery po odpočte rezerv na krytie rizík	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Súvahová položka				
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	0	0	0	0
Pohľadávky voči klientom	358 286	421 684	195 082	212 293
Brutto pomer nesplácaných úverov	1,96 %	2,43 %	-	-
Netto pomer nesplácaných úverov	-	-	1,08 %	1,24 %

Konsolidovaná účtovná závierka

1) Uvedené hodnoty sú bilančné hodnoty.

Objem úverového rizika z nesplácaných úverov – pozn. č. 43) Úverové riziko, rozdelenie podľa stupňa bonity – je v nasledujúcej tabuľke porovnaný s rezervami na krytie rizík a zabezpečeniami podľa hospodárskych odvetví.

Hospodárske odvetvia k 31. decembru 2019 v tis. €	Objem rizika nesplácaných úverov	Rezervy na krytie rizík stupeň č. 3		Zabezpečenia
		On-balance	Off-balance	
Úvery a poisťovníctvo	861	584	23	256
Verejná správa	18	18	0	0
Spracovanie a obrábanie surovín	23 772	10 649	2 487	7 594
Spracovanie a obrábanie kovov	70 270	11 294	5 002	29 769
Výroba tovaru	33 679	17 397	2 476	13 155
Obchod	58 147	25 021	1 473	26 366
Služby	63 702	19 662	9 257	33 067
Stavebníctvo	29 115	16 419	2 341	7 334
Obchod s realitami	16 207	6 163	1 284	9 850
Doprava	29 671	4 380	723	22 721
Zásobovanie	9 705	6 399	1 857	2 819
Poľnohospodárstvo a lesníctvo vrátane baníctva	1 459	560	53	858
Holdingové a podielové spoločnosti	5 897	945	127	3 008
Súkromné osoby a SZČO	71 032	38 150	47	30 583
Ostatné	16 414	6 719	1 438	8 008
Rezervy na krytie rizík, ktoré sa nedajú priradiť podľa hospodárskeho odvetvia			81 634	
Spolu	429 952	164 360	110 222	195 388

Hospodárske odvetvia k 31. decembru 2018 v tis. €	Objem rizika nesplácaných úverov	Rezervy na krytie rizík stupeň č. 3		Zabezpečenia
		On-balance	Off-balance	
Úvery a poisťovníctvo	2 114	275	0	1 740
Verejná správa	19	19	0	0
Spracovanie a obrábanie surovín	19 799	9 384	4 679	4 875
Spracovanie a obrábanie kovov	78 790	18 119	6 916	36 516
Výroba tovaru	32 050	14 251	7 428	16 766
Obchod	96 680	45 606	5 385	33 476
Služby	82 847	39 546	8 114	31 852
Stavebníctvo	26 862	16 698	3 528	6 978
Obchod s realitami	16 144	5 563	1 063	8 157
Doprava	14 420	5 463	650	8 470
Zásobovanie	10 323	6 825	1 879	3 117
Poľnohospodárstvo a lesníctvo vrátane baníctva	2 439	1 652	64	805
Holdingové a podielové spoločnosti	9 463	3 590	104	4 747
Súkromné osoby a SZČO	71 882	37 357	3	31 904
Ostatné	14 443	5 045	2 008	8 691

Konsolidovaná účtovná závierka

Rezervy na krytie rizík, ktoré sa nedajú priradiť podľa hospodárskeho odvetvia			78 731	
Spolu	478 275	209 391	120 553	198 094

V tabuľke nižšie je uvedený objem úverového rizika nesplácaných úverov, rezervy na krytie rizík a zabezpečenia v rozdelení podľa regiónov.

Geografické rozdelenie k 31. decembru 2019 v tis. €	Objem rizika nesplácaných úverov	Rezervy na krytie rizík stupeň č. 3		Zabezpečenia
		On-balance	Off-balance	
Rakúsko	199 093	66 981	14 455	86 978
Nemecko	126 152	54 193	12 679	54 460
Východná Európa (CZ, HU, SK)	102 742	42 838	1 448	52 412
Západná Európa (bez DE)	63	34	0	21
Krajiny PIGS (Portugalsko, Írsko, Taliansko, Grécko, Španielsko)	8	7	0	0
Iné krajiny	1 895	306	6	1 517
Geograficky nepriraditeľné rezervy na krytie rizík			81 634	
Spolu	429 952	164 360	110 222	195 388

Geografické rozdelenie k 31. decembru 2018 v tis. €	Objem rizika nesplácaných úverov	Rezervy na krytie rizík stupeň č. 3		Zabezpečenia
		On-balance	Off-balance	
Rakúsko	251 574	95 800	22 124	107 020
Nemecko	141 106	74 954	13 158	47 674
Východná Európa (CZ, HU, SK)	83 275	37 857	6 536	41 891
Západná Európa (bez DE)	99	59	0	23
Krajiny PIGS (Portugalsko, Írsko, Taliansko, Grécko, Španielsko)	70	8	0	59
Iné krajiny	2 150	713	4	1 425
Geograficky nepriraditeľné rezervy na krytie rizík			78 731	107 020
Spolu	478 275	209 391	120 553	198 094

Okrem toho existujú rezervy na krytie rizík ECL stupňa č. 1 a 2 pre kategóriu „splácaných“ úverov s objemom 50 851 tis. EUR (v minulom roku: 50 890 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.

Konsolidovaná účtovná zvierka

	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 finančných aktív na jednotlivé stupne bonity k 31. decembru 2019 v tis. €					
veľmi dobrá	9 130 192	722 614			9 852 806
dobrá	7 210 907	2 235 853			9 446 760
nedostatočná	168 631	379 975			548 606
Nesplácané			358 286	2 629	360 915
Hrubá účtovná hodnota	16 509 730	3 338 443	358 286	2 629	20 209 087
Rezervy na krytie rizík	-16 873	-22 435	-164 361		-203 669
Čistá účtovná hodnota	16 492 856	3 316 008	193 925	2 629	20 005 418

	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 finančných aktív na jednotlivé stupne bonity k 31. decembru 2018 v tis. €					
veľmi dobrá	9 402 430	797 418			10 199 848
dobrá	6 835 825	2 126 249			8 962 074
nedostatočná	110 514	287 000			397 514
Nesplácané			421 684	788	422 472
Hrubá účtovná hodnota	16 348 769	3 210 666	421 684	788	19 981 908
Rezervy na krytie rizík	-13 443	-25 972	-209 391	0	-248 806
Čistá účtovná hodnota	16 335 326	3 184 694	212 293	788	19 733 101

	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 úverových príslubov na jednotlivé stupne bonity k 31. decembru 2019 v tis. €					
veľmi dobrá	1 908 334	61 973			1 970 307
dobrá	1 642 658	258 858			1 901 515
nedostatočná	25 496	21 749			47 245
Nesplácané			16 426		16 426
Podmienené záväzky brutto	3 576 488	342 579	16 426		3 935 493
Rezervy na krytie rizík	-6 695	-1 901	-1 197		-9 793
Podmienené záväzky netto	3 569 793	340 678	15 229		3 925 700

	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 úverových príslubov na jednotlivé stupne bonity k 31. decembru 2018 v tis. €					
veľmi dobrá	2 031 445	86 831			2 118 277
dobrá	1 616 959	169 635			1 786 594
nedostatočná	18 084	28 301			46 385

Konsolidovaná účtovná zvierka

Nesplácané			21 975		21 975
Podmienené záväzky brutto	3 666 488	284 767	21 975		3 973 230
Rezervy na krytie rizík	-6 512	-2 294	-17 517		-26 324
Podmienené záväzky netto	3 659 976	282 473	4 485		3 946 906

	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 finančných záruk na jednotlivé stupne bonity k 31. decembru 2019 v tis. €					
veľmi dobrá	668 791	32			668 823
dobrá	473 546	48 084			521 630
nedostatočná	3 390	55 100			58 490
Nesplácané			26 419		26 419
Podmienené záväzky brutto	1 145 728	103 216	26 419		1 275 363
Rezervy na krytie rizík	-1 582	-1 365	-9 756		-12 702
Podmienené záväzky netto	1 144 146	101 851	16 663		1 262 660

	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 finančných záruk na jednotlivé stupne bonity k 31. decembru 2018 v tis. €					
veľmi dobrá	692 909	12 809			705 718
dobrá	553 817	49 905			603 722
nedostatočná	3 971	23 330			27 300
Nesplácané			34 616		34 616
Podmienené záväzky brutto	1 250 696	86 044	34 616		1 371 356
Rezervy na krytie rizík	-1 410	-1 259	-11 618		-14 287
Podmienené záväzky netto	1 249 286	84 785	22 998		1 357 069

Všetky finančné aktíva, ktoré nespádajú do kategórie „nesplácané“, sú v omeškaní maximálne 90 dní.

Ak sú zvyšné finančné aktíva v omeškaní, príslušní klienti a klientky sú so svojimi celkovými finančnými aktívami uvedení/é v nasledujúcej tabuľke ako klienti a klientky v omeškaní.

k 31. decembru 2019 v tis. € ¹⁾			
V omeškaní	Úvery a pohľadávky	Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	Spolu
Menej ako 30 dní	140 686	16 459	157 144
30 až 60 dní	10 854	262	11 115
60 až 90 dní	5 093	18	5 111
Spolu	156 633	16 738	173 371

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 nesplácanom segmente.

k 31. decembru 2018 v tis. € ¹⁾			
V omeškaní	Úvery a pohľadávky	Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	Spolu
Menej ako 30 dní	102 394	13 260	115 654
30 až 60 dní	17 442	2 297	19 739
60 až 90 dní	628	1	629
Spolu	120 463	15 558	136 021

Konsolidovaná účtovná závierka

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 nesplácanom segmente.

Odklady/opatrenia zhovievavosti (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 rozhoduje o takej zmene uvedených úverových podmienok, aby mali dlžníci a dlžníčky dostatočný priestor na uhradenie svojich záväzkov, alebo Oberbank vykoná na tento účel (komplexnú alebo čiastočnú) reštrukturalizáciu daného úveru.

Banka najskôr preverí, či je naplnená skutková podstata zlyhania. Ak sa zlyhanie potvrdí, klienti a klientky sú klasifikovaní ako nesplácajúci klienti a vytvorí sa rezerva na krytie rizík v súlade s metodikou popísanou v pozn. 2.7.

Ak o zlyhanie nejde a z podrobnej analýzy ekonomickej situácie vyplynie, že finančné záväzky budú môcť byť v budúcnosti bezpečne splnené, ak bude vykonané primerané opatrenie, môže banka poskytnúť odklad alebo urobiť iné ústupky.

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.

Sledovanie odkladov je zabezpečované v rámci eskalačného procesu v trvaní 90 dní. 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.

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. decembru 2018	Ozdravený z označenia zhovievavosti	Pokles objemu ¹⁾	Nové v kategórii odklady/zhovievavosť	Stav k 31. decembru 2019	Úroky inkasované v sledovanom období
Predĺženie platnosti úveru	66 568	1 993	31 458	19 396	52 513	1 653
Odklad	36 962	2 335	17 701	10 054	26 980	628
Zrieknutie sa ostatných zmluvných práv	10 035	355	131	51	9 600	317
Reštrukturalizácia	16 624	2 039	5 490	7 596	16 691	543
Ostatné	221	0	91	14	144	3
Spolu	130 411	6 722	54 872	37 111	105 929	3 144

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. decembru 2019 v tis. €			Hodnota zabezpečených pohľadávok
Stupne bonity	Hodnota pohľadávky	Risikovorsorgen ¹⁾	
veľmi dobrá	135	0	109
dobrá	23 114	59	18 977
nedostatočná	21 446	346	10 380
nesplácané	61 233	31 545	20 275
Spolu	105 929	31 950	49 741

1) Rezervy na krytie rizík uvedené pri splácaných kategóriách vyplývajú z rezerv na krytie rizík očakávaných úverových strát podľa IFRS 9.

k 31. decembru 2018 v tis. €			Hodnota zabezpečených pohľadávok
Stupne bonity	Hodnota pohľadávky	Risikovorsorgen ¹⁾	
veľmi dobrá	50	0	0
dobrá	15 011	58	9 421

Konsolidovaná účtovná závierka

nedostatočná	32 355	214	22 211
nesplácané	82 996	47 222	26 931
Spolu	130 411	47 495	58 564

1) Rezervy na krytie rizík uvedené pri splácaných kategóriách vyplývajú z rezerv na krytie rizík očakávaných úverových strát podľa IFRS 9.

44) Riziko majetkových účastí

Rizikom majetkových účastí označujeme potenciálnu stratu hodnoty z dôvodu nevyplatenia dividend, zníženia hodnoty alebo straty z predaja, a tiež zníženie tichých rezerv z dôvodu hrozby primerane 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 podielov 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 v spoločnostiach 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H., 3 Banken IT GmbH a Banken DL Servicegesellschaft m.b.H.

V portfóliu majetkových účastí Oberbank sú ďalej strategické majetkové účasti v spoločnosti voestalpine AG a v spoločnosti Energie AG Oberösterreich. Aktívne zabezpečovanie majetkových účastí v oblasti priemyslu nad uvedený rámec nezodpovedá filozofii spoločnosti Oberbank.

Okrem uvedených účastí vlastní Oberbank čisto ekonomicky orientované majetkové účasti, z ktorých možno očakávať konkrétne výnosy alebo nepriamu rentabilitu.

Pomocou fondu „Oberbank Opportunity Fonds“ nadobúda Oberbank v rámci financovania typu private equity majetkové účasti s prednostným 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 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.

Nadobúdaníu podielov predchádzajú analýzy, ktorých cieľom je zabezpečiť čo najkomplexnejší obraz o výnosnosti, strategickej vhodnosti a právnej situácii.

Konsolidovaná účtovná závierka

Účtovné a reálne hodnoty majetkových účastí sú zhrnuté v nasledujúcej tabuľke:

k 31. decembru 2019 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	238 760	238 760
Reálna hodnota s vykázaním vo výsledku hospodárenia		
položky, s ktorými sa neobchoduje na burze	20 632	20 632
Podiely v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania		
položky, s ktorými sa obchoduje na burze	914 077	614 643
položky, s ktorými sa neobchoduje na burze		
Spolu	1 173 469	874 035

k 31. decembru 2018 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	247 933	247 933	
Reálna hodnota s vykázaním vo výsledku hospodárenia			
položky, s ktorými sa neobchoduje na burze	14 579	14 579	
Podiely v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania			
položky, s ktorými sa obchoduje na burze	916 359	615 449	
položky, s ktorými sa neobchoduje na burze	3 278	3 278	
Spolu	1 182 149	881 239	

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 podliehajú v Oberbank AG centrálnej správe, ktorá sa vzťahuje aj na zahraničné obchodné jednotky a na úplne konsolidované spoločnosti koncernu.

Riadenie trhových rizík je v Oberbank rozdelené medzi dva zodpovedné subjekty, ktoré ich riadia v rámci svojich pridelených limitov.

Riadenie trhových rizík v kompetencii oddelenia treasury a obchod

Oddelenie treasury & obchod 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 dva roky. Výpočet hodnoty v riziku, kontrolu dodržiavania limitov a podávanie správ o rizikovej a výnosovej situácii predstavenstvu a oddeleniu treasury a obchod zabezpečuje oddelenie strategického riadenia rizík na dennej báze.

Konsolidovaná účtovná zvierka

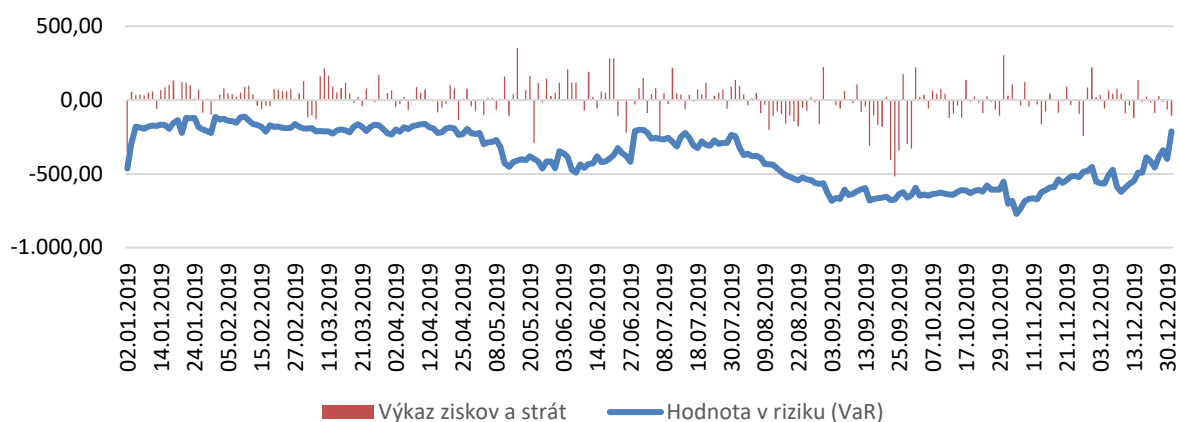
Hodnoty v riziku za sledované obdobie sú zobrazené v nasledujúcej tabuľke:

Hodnota v riziku v roku 2019 v tis. €	31. 12. 2018	MAX.	MIN.	Priemer	31. 12. 2019
	1 336	2 442	355	1 212	673

Hodnota v riziku v roku 2018 v tis. €	31.12.2017	MAX.	MIN.	Priemer	31. 12. 2018
	1 822	5 353	897	2 462	1 336

Pomocou spätných testov sa preveruje kvalita štatistického modelu, porovnávajú sa teda odhadované 1-dňové hodnoty v riziku so skutočnými výsledkami. Výsledky spätného testovania nepriniesli v uplynulom obchodnom roku prekročenie hodnôt a sú zobrazené v nižšie uvedenom grafe.

Spätné testovanie modelu VAR v roku 2019 v tis. €



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 obchod. V tabuľke sú zobrazené otvorené devízové položky Oberbank.

	Objem v tis. €			Objem v tis. €	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018		31. 12. 2019	31. 12. 2018
AUS	73	59	PLN	95	53
CHF	-537	345	RUB	63	71
USD	-2 203	350	SGD	182	168
GBP	199	384	JPY	99	-30
HUF	-641	-1 702	TRY	115	47
SEK	72	71	RON	35	3
CAD	51	59	NZD	-34	0
CNY	-132	-82	CZK	4 407	-6 798
DKK	104	-14	Iné meny long	235	211
HKD	100	3	Iné meny short	-39	-64
HRK	9	41	Zlato	2 307	2 161
NOK	68	44			

Trhové riziko, ktoré je v kompetencii oddelenia treasury a obchod, sa pre likvidačnú metódu v systéme ICAAP zisťuje pomocou toho istého modelu, ako je popísaný vyššie, avšak s jednotnou úrovňou spoľahlivosti vo výške 99,9 % a obdobím držby 90 dní. K 31. decembru 2019 malo trhové riziko v kompetencii oddelenia treasury a obchod výšku 7,2 mil. EUR (v minulom roku: 6,7 mil. EUR).

Konsolidovaná účtovná závierka

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 „Strategické riadenie rizík“, „Treasury a obchod“, „Účtovníctvo a kontroling“, „Privátne bankovníctvo a správa majetku“, „Riadenie úverov“, „Korporátne a medzinárodné financie“, „Privátni klienti“, „Sekretariát a komunikácia“, „Interný audit“ a „Compliance“.

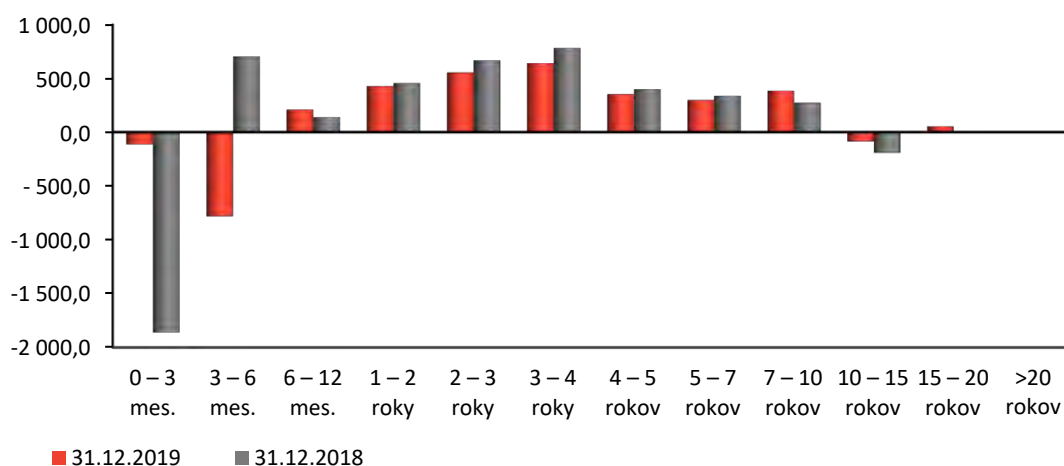
Úrokové riziko bankovej knihy

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 dosahovať výnosy pri vedomom zohľadnení kalkulovateľného a aktívne riadeného rizika. Na stabilizáciu úrokových výnosov a na dosiahnutie ďalších čistých úrokových výnosov z transformácie lehôt aplikuje banka kontinuálnu stratégiu, ktorá spočíva v investíciách do pozícií s dlhobehjšou fixáciou úrokových sadzieb.

Na interné riadenie úrokového rizika bankovej knihy v zmysle usmernenia 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. Ako doplnok k sledovaniu súčasnej hodnoty sa štvrtročne vykonáva aj simulácia čistých úrokových výnosov za použitia rôznych nepriaznivých scenárov. Na každý scenár sa zobrazí odchýlka výsledkov vo výkaze ziskov a strát od rozpočtu v jednotlivých rokoch a tiež kumulovane v horizonte 3 rokov.

Nasledujúci graf ukazuje GAP analýzu fixácie úrokových sadzieb v porovnaní s hodnotami ku koncu minulého roka:

Hodnoty GAP fixácie úrokových sadzieb pozícií v bankovej knihe (porovnanie stavu k 31. decembru 2019 so stavom k 31. decembru 2018)



Úrokové riziko sa pri likvidačnej metóde ICAAP vypočíta na základe prudenciálneho modelu štatistiky úrokového rizika na výpočet straty súčasnej hodnoty, avšak v scenári so 100 základnými bodmi, s intervalom spoľahlivosti 99,9 % a obdobím držby v trvaní jeden rok. Pozície, z ktorých neplynú úroky, sa nezohľadňujú. K 31. decembru 2019 dosiahlo úrokové riziko bankovej knihy 113,39 mil. EUR (v minulom roku: 116,87 mil. EUR).

Konsolidovaná účtovná závierka

Riziko akciového kurzu bankovej knihy

Meranie rizika akciového kurzu bankovej knihy (pre akcie, majetkové účasti kótované na burze a investičné fondy) je zabezpečované na základe hodnoty v riziku (VAR) s intervalom spoľahlivosti 99,9 % a obdobím držby 90 dní. K 31. decembru 2019 dosiahlo riziko vypočítané pre uvedené pozície 174,48 mil. EUR (v minulom roku: 185,43 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 jeden rok. K 31. decembru 2019 bolo takto vypočítané riziko vo výške 35,48 mil. EUR (v minulom roku: 19,77 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 sa prezentujú zvýšenou pravdepodobnosťou zlyhania úverov, poklesom trhových hodnôt nehnuteľností a poklesom na finančných trhoch. Pokles má negatívny vplyv tak na aktíva banky, ako i na prijaté zabezpečenia.

K 31. decembru 2019 bolo vypočítané makroekonomické riziko na úrovni 122,0 mil. EUR (v minulom roku: 109,11 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 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 a riziko ohrozenia dobrej povesti. Riziká zadeľujeme 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.

Na riadenie operačného rizika má Oberbank zriadené príslušné grémium. Toto grémium usmerňuje proces riadenia operačných rizík a je zodpovedné za jeho ďalší rozvoj, resp. za úpravu 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 ďalšieho rozvoja oblasti riadenia operačných rizík slúžia systematické analýzy rizík. Realizované sú 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.

Kvalitatívne analýzy v podobe vyhodnocovania rizík sa vykonávajú minimálne každé dva roky prostredníctvom štruktúrovaných dotazníkov. Hodnotitelia a hodnotiteľky 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 škodových udalostí, ktoré sa vyskytli počas bežného obchodného roku. V správe sú škodové udalosti rozčlenené podľa obchodných oblastí a kategórií škodových udalostí.

Konsolidovaná účtovná závierka

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 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.

V rámci výpočtu schopnosti znášať riziká sa na kvantifikáciu operačného rizika používa štandardizovaný prístup v súlade s treťou časťou hlavou III kapitolou 3 nariadenia CRR. K 31. decembru 2019 dosiahlo riziko 86,7 mil. EUR (v minulom roku: 84,4 mil. EUR).

Za posledných päť rokov bol pomer výnosov z operačných rizík vykázaných vo výkaze ziskov a strát a rizikového kapitálu ICAAP v priemere 9,1 %.

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 kolísavého peňažného bankového trhu je pomer klientskych úverov voči primárnym vkladom, vlastným emisiám a vkladom podporných bánk obmedzený strategickým limitom vo výške 110 %. Strategický ukazovateľ likvidity (SUL) bol k 31. decembru 2019 na úrovni 99,1 % (v minulom roku: 93,6 %).

Oberbank má navyše k dispozícii primeraný vankúš (vankúš likvidity) v podobe voľného potenciálu na refinancovanie vo forme cenných papierov a úverových pohľadávok vhodných na refinancovanie v centrálnych bankách a v podobe 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.

Regulačné ukazovatele likvidity

LCR (ukazovateľ krytia likvidity) definuje minimálny stav (vysoko) likvidných aktív, ktoré banka musí držať ako likvidnú rezervu, aby dokázala na obdobie 30 dní plniť svoje čisté platobné záväzky v prípade nástupu nejakej stresovej situácie. K 31. decembru 2019 bol ukazovateľ LCR na úrovni 170,4 % (31. december 2018: 135,0 %).

NSFR (ukazovateľ čistého stabilného financovania) predstavuje minimálny štandard na zníženie rizika refinancovania v dlhšom časovom horizonte. Štrukturálna kvóta likvidity má zabezpečiť udržateľnú štruktúru refinancovania, a to tak, že limituje transformáciu lehôt medzi aktívnym obchodom na strane jednej a refinancovaním na strane druhej a znižuje tak riziko

Konsolidovaná účtovná zvierka

budúcich problémov s refinancovaním. K 31. decembru 2019 bol ukazovateľ NSFR na úrovni 119,3 % (31. december 2018: 119,8 %).

Zodpovednosť za riadenie rizika likvidity

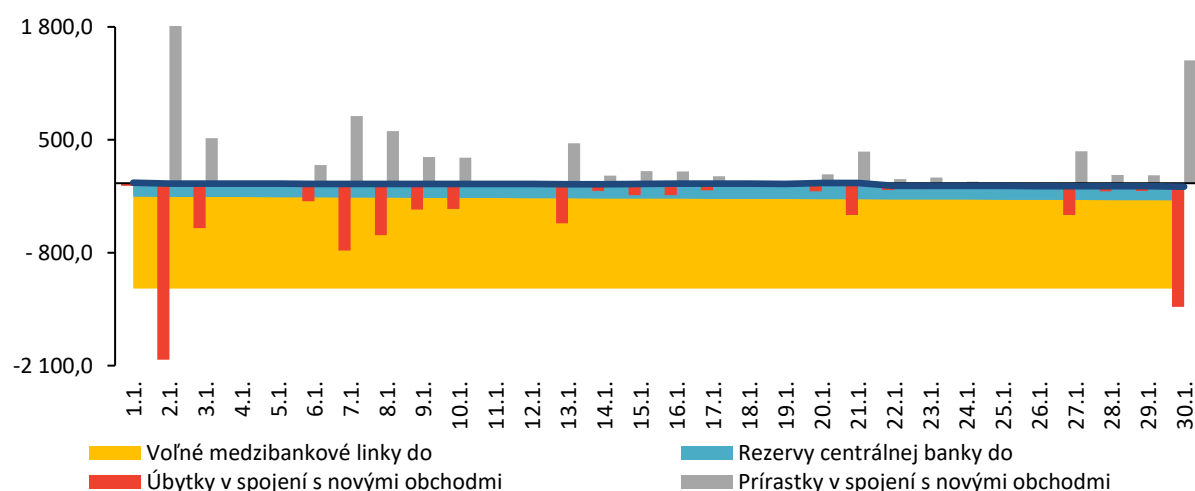
Za operatívne výkazníctvo a nastavenie a sledovanie príslušných limitov pre riziko je zodpovedné oddelenie strategického riadenia rizík. Toto oddelenie má taktiež na starosti ďalší rozvoj a údržbu používaných modelov na riadenie rizík, nastavenie parametrov pre bilancie vývoja likvidity a pre spätné testovanie modelov.

Krátkodobé riadenie likvidity

Oddelenie Treasury a obchod 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 mínus požiadavka minimálnych rezerv a voľné nepriradené medzibankové linky (nepriradené medzibankové linky mínus skutočné, resp. plánované čerpanie) sa vykazujú ako limitné linky a slúžia ako vyrovnávací kapacita (counterbalancing capacity).

Zároveň sa zostavuje bilancia vývoja likvidity na ďalších 30 dní, ktorá každý deň zobrazuje výlučne zmluvné peňažné toky Oberbank.

Bilancia vývoja likvidity, vrátane predpokladu nových obchodov na 30 dní k 31. decembru 2019 v mil. €



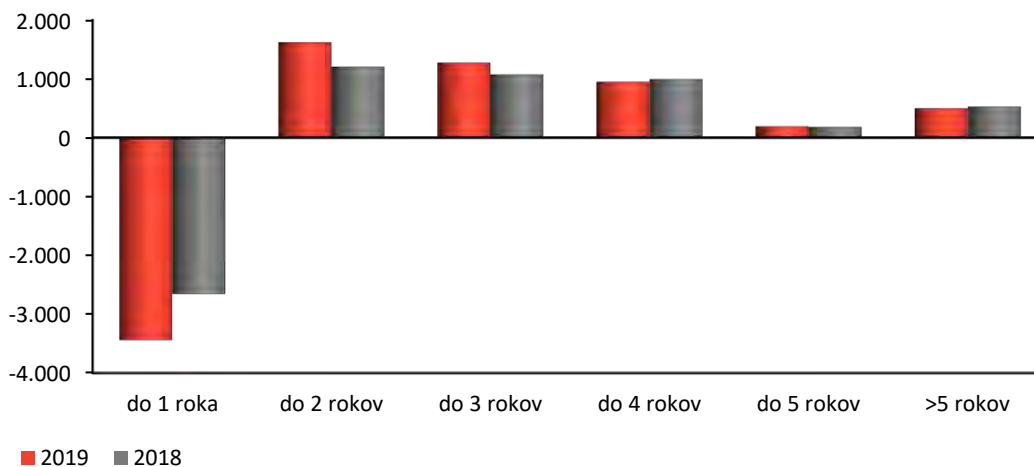
Riadenie dlhodobej, resp. strategickej likvidity

Riadenie dlhodobej, resp. strategickej 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, 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.

Konsolidovaná účtovná závierka

Bilancia vývoja likvidity v strednodobom až dlhodobom horizonte pre všetky meny k 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018 v mil. €



V bilancii kapitálovej viazanosti (bez predpokladu nových obchodov) možno na konci 1. Roka vidieť požiadavku na refinancovanie vo výške 3,3 mld. EUR (v minulom roku: 2,8 mld. EUR). Táto suma zodpovedá pomeru financovania vo výške 72,8 % (v minulom roku: 76,0 %), takže interne stanovený limit vo výške 70 % je dodržaný.

Štruktúra platnosti cenných papierov a úverov uložených na repo transakcie:

v tis. € k 31. decembru 2019	do 1 mesiaca	1 – 12 mesiacov	1 – 5 rokov	>5 rokov
Uložené cenné papiere a úvery	17 056	594 883	1 304 298	281 719

k 31. decembru 2018 v tis. €	do 1 mesiaca	1 – 12 mesiacov	1 – 5 rokov	>5 rokov
Uložené cenné papiere a úvery	45 974	324 182	1 406 693	537 124

Oberbank mala navyše k 31. decembru 2019 k dispozícii zabezpečenia s hodnotou krytia 1 200,9 mil. EUR (v minulom roku: 1 030,0 mil. EUR) z reverzných repo obchodov s CNB, ktoré možno kedykoľvek uložiť v CNB na zaobstaranie likvidity.

Zisťovanie likviditných gapov sa opiera o zmluvné peňažné toky. Pre pozície bez definovanej platnosti kapitálu sa zostavujú predpoklady (napr. vklady na požiadanie sa vykazujú ako 12-mesačné rolujúce pozície, ostatné aktíva/pasíva ako rolujúce dlhodobé pozície a vlastné imanie ako dlhodobá pozícia).

Na zobrazenie dôsledkov likviditných kríz sa počítajú stresové scenáre. 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. decembru 2019 v tis. €	Účtovné hodnoty	Zmluvné peňažné toky	do 1 mesiaca	1 – 12 mesiacov	1 – 5 rokov	>5 rokov
Závazky voči úverovým inštitúciám	4 795 833	4 895 021	1 832 225	749 167	1 676 164	637 465
z toho vklady na podporné úvery	2 561 437	2 602 189	456 323	330 363	1 181 101	634 403
Závazky voči klientom	11 980 651	12 034 184	10 517 258	531 989	563 143	421 794
Sekuritizované záväzky	1 662 863	1 792 271	1 150	195 244	711 590	884 287
Podriadené záväzky	522 515	567 754	39 001	61 385	236 467	230 900

Konsolidovaná účtovná závierka

Derivatívne záväzky						
IRS/CCS	41 889	53 164	37	8 877	30 811	13 439

k 31. decembru 2018 v tis. €	Účtovné hodnoty	Zmluvné peňažné toky	do 1 mesiaca	1 – 12 mesiacov	1 – 5 rokov	>5 rokov
Záväzky voči úverovým inštitúciám	4 387 769	4 346 521	1 410 820	218 202	2 103 024	614 475
z toho vklady na podporné úvery	2 463 969	2 517 099	454 647	209 314	1 238 663	614 475
Záväzky voči klientom	12 145 724	12 192 629	10 631 475	573 710	587 781	399 662
Sekuritizované záväzky	1 515 672	1 699 607	27 644	327 786	717 183	626 994
Podriadené záväzky	582 598	631 701	3 618	142 515	236 543	249 025
Derivatívne záväzky IRS/CCS	30 956	36 852	736	7 805	19 562	8 749

49) 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. Poškodená povest (napr. u klientov a klientok, obchodných partnerov a partneriek, akcionárov a akcionárov, úradov...) a s tým súvisiaca strata dôvery môže 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, ktoré neumožňujú znížiť náklady v rovnakej miere, zmena konkurenčných podmienok, zmena v správaní klientov a následky technického pokroku...).
- Strategické riziká sú dôsledkom nesplnených dlhodobých cieľov spoločnosti na základe podkladových obchodných predpokladov alebo z dôvodu zmeny rámcových podmienok. Prevenciu alebo znižovanie uvedených rizík možno docieľiť neustálym sledovaním pomerov na trhu a konkurenčných podmienok a nepretržitým strategickým plánovaním s priebežnou adaptáciou na trhové prostredie.
- Riziko trvalej udržateľnosti zahŕňa fyzické riziká, ktoré vyplývajú z extrémnych klimatických situácií a tranzitné riziká v dôsledku prechodu na hospodárstvo s nízkymi emisiami CO₂. Riziko bolo zaradené do kategórie nevýznamných, keďže nemá významný vplyv na majetkovú a výnosovú situáciu banky Oberbank. Osobitné témy rizika trvalej udržateľnosti sú v riadení rizík už vykryté v rámci primárnych rizík. Oberbank sa touto témou ďalej zaoberá v rámci projektu s cieľom udržať si v oblasti trvalej udržateľnosti najvyšší rating.
- 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 %. Ukazovateľ finančnej páky bol k 31. decembru 2019 na úrovni 10,94 % (31. december 2018: 10,68 %).

50) Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL)

Požiadavka MREL má zabezpečiť, aby inštitúcie neustále dodržiavali minimálnu kvótu vlastných zdrojov a záväzkov v súlade s požiadavkou MREL (dostatočný vankúš v podobe kapitálu na absorpciu strát pre prípad likvidácie). Táto kvóta sa vyjadruje buď ako podiel na hodnote expozície (TREA), alebo ako podiel na záväzkoch a regulačných vlastných zdrojoch (TLOF).

Predpísaná výška ukazovateľov nie je pre všetky inštitúcie EÚ stanovená jednotne, ale skôr špecificky pre konkrétnu inštitúciu.

Spoločnosť Oberbank AG má od úradu pre dohľad nad finančným trhom FMA stanovené tieto kvóty:

- predpísaná kvóta TREA od polovice roku 2019: 21,81 %;
- predpísaná kvóta TLOF od polovice roku 2019: 14,07 %.

K 31. decembru 2019 bola kvóta TREA vo výške 27,64 % a kvóta TLOF 18,57 %.

51) Správa o riadení rizík – Zhrnutie

Konsolidovaná účtovná závierka

Riadenie rizík tvorí v Oberbank 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.

52) Celkový objem nevysporiadaných derivatívnych finančných produktov

Finančné transakcie, ktoré ku dňu vykázania v súvahe ešte neboli vysporiadané, sú jednostranne zobrazené v nasledujúcom prehľade. Spôsob vykazovania derivátov v zmysle usmernení o finančnom výkazníctve, ktoré vydáva Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA), sa nachádza v ôsmej časti nariadenia CRR Zverejňovanie informácií inštitúciami a tieto informácie sú dostupné na stránke Oberbank (www.oberbank.at). Oberbank uzatvára obchody s derivátmi v prevažnej miere na zabezpečenie trhových rizík v klientskom obchode a na riadenie bankovej knihy.

Oberbank uplatňuje túto hedžingovú stratégiu:

- Derivátové produkty, ktoré sa predávajú obchodným klientom a klientkam, sú zásadne zatvorené.
- Derivátové produkty sa ďalej používajú na zabezpečenie úrokových a menových rizík zo spotových obchodov.
- Hedging dlhodobých vlastných emisií a dlhopisových pôžičiek vydaných na zabezpečenie likvidity je zabezpečený prostredníctvom úrokových swapov.
- Ojedinele sa swapmi zabezpečujú investície do pevne úročených cenných papierov pre bankovú knihu.
- Otvorené deriváty sú preto v obchodnej knihe zastúpené len v nevýznamnej výške.
- V portfóliu Oberbank sa nenachádzajú žiadne úverové deriváty.

Nominálne hodnoty				2019			2018		
Zostávajúce obdobie splatnosti				Nomináln	Trhové hodnoty		Nomináln	Trhové hodnoty	
v tis. €	do 1 roka	1 – 5	>5 rokov	spolu	kladné	záporné	spolu	kladné	záporné
Dohody o výške úrokovej sadzby									
Úrokové opcie									
Kúpa	21 676	29 920	2 450	54 046	28		72 633	51	
Predaj	14 464	31 200	3 150	48 814		-29	67 814		-57
Swapcie									
Kúpa							27 600	577	
Predaj							27 600		-577
Úrokové swapy									
Kúpa	7 405	155 732	365 810	528 947	113	-38 463	527 758	448	-29 509
Predaj	131 868	604 867	1 180 079	1 916 814	142 492	-355	1 795 123	117 339	-911
Opcie na obligácie									
Kúpa									
Predaj									
Dohody o výmenných kurzoch									
Menové opcie									
Kúpa	34 541			34 541	203		54 059	338	
Predaj	33 564			33 564		-193	54 059		-338
Devízové termínované obchody									
Kúpa	2 672 017	119 393	2 024	2 793 434	11 312		1 977 156	13 102	
Predaj	2 693 827	118 793	2 208	2 814 828		-30 283	1 982 998		-16 655
Krížové menové swapy (CCS)									
Kúpa			188 917	188 917	268	-387			
Predaj		128 579	4 682	133 261	2 493	-2 684	132 808	2 198	-536

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 agentúry Reuters. Ako

Konsolidovaná účtovná závierka

devízové kurzy slúžia referenčné kurzy, ktoré zverejňuje ECB. Trhové hodnoty asymetrických produktov sa počítajú pomocou modelov pre ceny opcií, ako je napr. Black-Scholesov model. Na ocenenie opcií sa aplikujú implicitné volatility.

53) Patronátne vyhlásenia pre podielové spoločnosti

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

Konsolidovaná účtovná závierka

Informácie na základe rakúskeho práva

54) 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). Vlastný kapitál spoločnosti Oberbank AG je 2 085,5 mil. EUR (v minulom roku 1 959,9 mil. EUR), z toho tvorí základný kapitál 105,8 mil. EUR (v minulom roku 105,8 mil. EUR). Keďže spoločnosť Oberbank AG vypláca dividendy na základe rakúskych zákonov, na vyplatenie je prípustná len časť vlastného kapitálu vypočítaného podľa rak. obch. zák./rak. zákona o bankovníctve, a síce bilančný zisk, nepriradený fond tvorený zo zisku a neviazaný kapitálový fond. Za rok 2019 by bolo možné vyplatiť maximálne 1 182,9 mil. EUR. Bilančný zisk, ktorý možno vyplatiť, dosiahol výšku 40,8 mil. EUR.

55) Personál

Koncern Oberbank využíval v roku 2019 v priemere nasledujúce personálne kapacity:

Ekvivalent plného úväzku, bez členov predstavenstva/konateľov a konateľiek	2019	2018
Administratívni zamestnanci	2 150	2 101
Robotníci	9	11
Celkové kapacity	2 159	2 112

56) Členenie cenných papierov podľa rak. zákona o bankovníctve v tis. €

	Nekótované na burze	Kótované na burze	Ocenené ako dlhodobý nehmotný majetok	Precenenie	Spolu
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	163 967	2 104 426	2 022 709	245 684	2 268 393
Akcie a iné cenné papiere bez pevného úročenia	159 113	64 397	54 420	169 090	223 510
Majetkové účasti	125 941	297 693	423 634	0	423 634
Podiely v prepojených spoločnostiach	132 777	0	132 777	0	132 777
	581 798	2 466 516	2 633 540	414 774	3 048 314

Konsolidovaná účtovná závierka

57) 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. €	2019	2018	Zmena	
			v	v %
Upísaný kapitál	99 622	100 522	–900	–0,9
Kapitálové fondy	505 523	505 523	-	-
Fondy tvorené zo zisku ¹⁾	2 181 127	2 023 438	157 689	7,8
Podiely iných spoločníkov	0	0	-	-
Kumulované ostatné súčasti komplexného výsledku	70 069	71 103	–1 034	–1,5
Prudenciálne filtre	6 530	7 695	–1 165	–15,1
Odpočty od položiek vlastného kapitálu Tier 1	–203 899	–190 467	–13 432	7,1
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	2 658 972	2 517 814	141 158	5,6
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	–4 707	4 707	–100
Dodatočný kapitál Tier 1	50 000	45 293	4 707	10,4
KAPITÁL TIER 1	2 708 972	2 563 107	145 865	5,7
započítateľné nástroje kapitálu Tier 2	352 382	347 583	4 799	1,4
Nominálny kapitál – prioritné akcie podľa ÜRL	6 300	5 400	900	16,7
Nástroje AT1 podľa ÜRL	0	0	-	-
Položky kapitálu Tier 2 podľa vnútroštátnych opatrení na transpozíciu	9 406	15 892	–6 486	–40,8
Všeobecné úpravy úverového rizika	0	0	-	-
Odpočty od položiek kapitálu Tier 2	–18 992	–20 230	1 238	–6,1
Kapitál Tier 2	349 096	348 645	451	0,1
VLASTNÉ ZDROJE	3 058 068	2 911 752	146 316	5,0
Celková hodnota rizikovej expozície podľa čl. 92				
Úverové riziko	13 978 718	13 338 275	640 443	4,8
Trhové riziko, riziko vyrovnaní a riziko CVA	52 758	27 551	25 207	91,5
Operačné riziko	1 083 459	1 055 408	28 051	2,7
Celková hodnota rizikovej expozície	15 114 935	14 421 234	693 701	4,8
Podiely vlastných zdrojov podľa čl. 92 nariadenia CRR				
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	17,59 %	17,46 %	0,13 %-P.	
Podiel kapitálu Tier 1	17,92 %	17,77 %	0,15 %-P.	
Celkový podiel kapitálu	20,23 %	20,19 %	0,04 %-P.	
Zákonná požiadavka na podiely vlastných zdrojov podľa				
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	7,134 %	6,474 %	0,661 %-P.	
Podiel kapitálu Tier 1	8,634 %	7,974 %	0,660 %-P.	
Celkový podiel kapitálu	10,634 %	9,974 %	0,661 %-P.	
Zákonné požiadavky na vlastné zdroje podľa ÜRL v tis. €				
Vlastný kapitál Tier 1	1 078 299	933 559	144 741	15,5
Kapitál Tier 1	1 305 023	1 149 877	155 146	13,5
Celkový kapitál	1 607 322	1 438 302	169 020	11,8
Voľné súčasti kapitálu				
Vlastný kapitál Tier 1	1 580 673	1 584 255	–3 583	–0,2
Kapitál Tier 1	1 403 949	1 413 230	–9 281	–0,7
Celkový kapitál	1 450 746	1 473 450	–22 704	–1,5

1) Vráťané Príspevkov do fondov tvorených zo zisku v roku 2019, pod podmienkou schválenia účtovnej závierky dozornou radou 18. marca 2020.

Konsolidovaná účtovná závierka

58) Ostatné údaje požadované podľa rak. zákona o bankovníctve a rak. obch. zák.

V obchodnom roku 2020 budú splatné dlhopisy vydané s celkovou nominálnou hodnotou 178,8 mil. EUR. K 31. decembru 2019 je vedený jeden podriadený záväzok v nominálnej hodnote 50,0 mil. EUR, ktorý prekračuje hranicu 10 % z celkovej sumy podriadených záväzkov. Ostatné podriadené prijaté úvery pod hranicou 10 % z celkovej sumy podriadených záväzkov v nominálnej hodnote 489 921,0 tis. EUR sa týkajú kapitálu Tier 2 s úrokom od 0,0 % do 5,5 % a splatnosťou v obchodných rokoch 2020 až 2029. V sledovanom roku boli na podriadené záväzky vynaložené náklady vo výške 19 707,0 tis. EUR. K 31. decembru 2019 je objem obchodnej knihy vypočítaný trhovými cenami spolu 71,4 mil. EUR. Na cenné papiere (trhové hodnoty) z tejto sumy pripadajú 2,0 mil. EUR a na ostatné finančné nástroje (trhové hodnoty) 69,4 mil. EUR. Objem lízingu dosiahol k 31. decembru 2019 výšku 1 508,8 mil. EUR.

Náklady na služby audítorskej spoločnosti predstavovali v obchodnom roku 1 286,9 tis. EUR (vrátane DPH, vrátane lízingových a dcérskych spoločností). Z toho pripadá 801,2 tis. EUR na audit účtovných závierok a konsolidovanej účtovnej závierky, 82,5 tis. EUR na iné auditorské služby, 275,0 tis. EUR na služby v oblasti daňového poradenstva a 128,2 tis. EUR na ostatné služby.

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 Nemecko stred			
Štát sídla spoločnosti	Spolková republika Nemecko	Česká republika	Maďarsko	Slovenská republika
Čisté úrokové výnosy	33 235	35 006	21 267	8 603
Výnosy z hospodárskej činnosti	43 665	42 518	28 118	9 603
Počet zamestnancov (na plný úväzok)	268,4	201,9	123,3	49,6
Ročný výsledok hospodárenia pred zdanením	2 182	23 910	11 576	4 617
Dane z príjmu	-1 048	-6 056	-1 190	-973
Získané verejné dotácie	0	0	0	0

Celková návratnosť kapitálu v zmysle § 64 (1) bod 19 rak. zákona o bankovníctve je 0,94 %.

Konsolidovaná účtovná závierka

59) Zoznam majetkových účastí v súlade s rak. obch. zák.

Spoločnosť vlastnila k 31. decembru 2019 podiel vo výške minimálne 20 % v týchto spoločnostiach:	Konsoli- dačná metóda*	Kapitálový podiel v % ⁵⁾		Vlastný kapitál	Výsledok hospodárenia za posledný schäftsjahres ⁴⁾	Účtovná závierka	Poznám- ka
a) priame majetkové účasti		priamy	spolu				
„AM“ Bau- und Gebäudevermietung Gesellschaft m.b.H., Linz	N	100,00	100,00				1,6
„LA“ Gebäudevermietung und Bau - Gesellschaft m.b.H., Linz	N	100,00	100,00				1,6
„SG“ Gebäudevermietungsgesellschaft m.b.H., Linz	N	100,00	100,00				1,6
„SP“ Bau- und Gebäudevermietungsgesellschaft m.b.H., Linz	N	100,00	100,00				1,6
„VB“ Gebäudeerrichtungs- und –vermietungs-gesellschaft m.b.H., Linz	N	100,00	100,00				1,6
3 Banken IT GmbH, Linz	N	40,00	40,00				6
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	N	40,00	40,00				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	8 191	69	2019	1
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H., Linz	PK	50,00	50,00	8 894	0	2019	
Banken DL Servicegesellschaft m. b. H., Linz	N	100,00	100,00				1,6
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H., Linz	N	40,00	40,00				6
Betriebsobjekte Verwertung Gesellschaft m.b.H., Linz	N	100,00	100,00				1,2,6
Biowärme Attnang-Puchheim GmbH, Attnang-Puchheim	N	49,00	49,00				6
Donaulände Holding GmbH, Linz	ÚK	100,00	100,00	360	–5	2019	1
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
GAIN CAPITAL PRIVATE EQUITY III SCSp, Luxembursko	N	35,21	35,21				6
Gasteiner Bergbahnen Aktiengesellschaft, Bad Hofgastein	N	32,62	32,62				6
Ober Finanz Leasing gAG, Budapešť	ÚK	1,00	100,00	18 514	2 866	09/2019	1
Ober Leasing Gesellschaft mit beschränkter Haftung, Budapešť	ÚK	1,00	100,00	1 384	25	09/2019	1
Oberbank Beteiligungsholding Gesellschaft m.b.H., Linz	N	100,00	100,00				1,6
Oberbank Immobilien Leasing GmbH Bayern, Neuötting	ÚK	6,00	100,00	2 081	8	09/2019	1
Oberbank Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Linz	N	100,00	100,00				1,6
OBERBANK LEASING GESELLSCHAFT MBH., Linz	ÚK	100,00	100,00	52 978	18 173	09/2019	1,2
Oberbank Leasing Prievidza s.r.o., Bratislava	ÚK	15,00	100,00	1	–1	09/2019	1
Oberbank Leasing s.r.o., Bratislava	ÚK	0,10	100,00	6 600	863	09/2019	1
Oberbank Leasing spol. s.r.o., Praha	ÚK	1,00	100,00	41 828	1 044	09/2019	1
OBERBANK NUTZOBJEKTE VERMIETUNGSGESELLSCHAFT,m.b.H., Linz	N	100,00	100,00				1,2,6
Oberbank Opportunity Invest Management Gesellschaft m.b.H., Linz	N	100,00	100,00				1,6

Konsolidovaná účtovná zázvierka

Oberbank PE Holding GmbH, Linz	N	100,00	100,00				1,6
Oberbank Unternehmensbeteiligung GmbH, Linz	N	100,00	100,00				1,2,6
Oberbank Vsetaty Immobilienleasing s.r.o., Plzeň (predtým Oberbank Leasing Bauhaus)	ÚK	10,00	100,00	5	9	09/2019	1
OÖ HightechFonds GmbH, Linz	N	24,70	24,70				6
Samson České Budějovice spol. s.r.o., České Budějovice	N	100,00	100,00				1,6
TZ-Vermögensverwaltungs GmbH, Linz	N	100,00	100,00				1,6
b) Nepriame majetkové účasti							
„ST“ BAU Errichtungs- und Vermietungsgesellschaft m.b.H., Linz	N		100,00				1,6
3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H., Linz	N		40,00				6
3-Banken Kfz-Leasing GmbH, Linz	ÚK		80,00	24 082	2 047	09/2019	1
Donaulände Garagen GmbH, Linz	ÚK		100,00	27	10	2019	1
Donaulände Invest GmbH, Linz	ÚK		100,00	419	9	2019	1
GSA Genossenschaft für Stadterneuerung und Assanierung, gemeinnützige registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung, Linz	N		27,19				6
Herold NZ Verwaltung GmbH, Mödling	N		24,90				6
Nutzfahrzeuge Beteiligung GmbH, Viedeň	N		36,94				6
Oberbank airplane 2 Leasing GmbH, Linz	ÚK		100,00	35	-3	09/2019	1
Oberbank Bergbahnen Leasing GmbH, Linz (predtým Oberbank airplane Leasing GmbH)	ÚK		100,00	35	207	09/2019	1
Oberbank Ennschafen Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK		94,00	35	255	09/2019	1
Oberbank Eugendorf Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK		100,00	35	195	09/2019	1
Oberbank FSS Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK		100,00	35	103	09/2019	1
Oberbank Goldkronach Beteiligungs GmbH, Neuötting	ÚK		100,00	12	-1	09/2019	1
Oberbank Idstein Immobilien-Leasing GmbH, Neuötting	ÚK		100,00	25	2 430	09/2019	1
Oberbank Immobilie-Bergheim Leasing GmbH, Linz	ÚK		95,00	1 275	46	09/2019	1
Oberbank Immobilien-Leasing Gesellschaft m.b.H., Linz	ÚK		100,00	741	2 453	09/2019	1
Oberbank Immobilien-Leasing GmbH Bayern & Co. KG Goldkronach, Neuötting	ÚK		6,00	0	18	09/2019	1
Oberbank Industrie und Handelsbeteiligungsholding GmbH, Linz	N		100,00				1,6
Oberbank KB Leasing Gesellschaft m.b.H., Linz	ÚK		100,00	69	464	09/2019	1
Oberbank Kfz-Leasing GmbH, Linz	ÚK		100,00	35	1 454	09/2019	1
Oberbank Leasing GmbH Bayern & Co KG Neuenrade, Neuötting	ÚK		6,00	597	-8	09/2019	1
Oberbank Leasing GmbH Bayern, Neuötting	ÚK		100,00	7 602	4 504	09/2019	1
Oberbank Leasing JAF HOLZ, s.r.o., Praha	ÚK		95,00	4 955	275	09/2019	1
Oberbank Leasing Palamon s.r.o., Praha	ÚK		100,00	7 288	94	09/2019	1
Oberbank Leobendorf Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK		100,00	35	462	09/2019	1
Oberbank MLC - Pernau Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK		99,80	35	69	09/2019	1
Oberbank Operating Mobilienleasing GmbH, Linz	ÚK		100,00	35	563	09/2019	1

Konsolidovaná účtovná závierka

Oberbank Operating OPR Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	35	578	09/2019	1
Oberbank PE Beteiligungen GmbH, Linz	N	100,00				1,6
Oberbank Pernau Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	35	-105	09/2019	1
Oberbank Reder Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	35	70	09/2019	1
Oberbank Riesenhof Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	35	116	09/2019	1
Oberbank Seiersberg Immobilienleasing Gesellschaft m.b.H., Linz	ÚK	100,00	35	174	09/2019	1
Oberbank Unterpremstätten Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	18	79	09/2019	1
Oberbank Weißkirchen Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	35	107	09/2019	1
Oberbank Wien Süd Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	35	-2	09/2019	1
Oberbank Wiener Neustadt Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	35	65	09/2019	1
Oberbank-Kremsmünster Immobilienleasing Gesellschaft m.b.H., Linz	ÚK	100,00	168	303	09/2019	1
OBK Ahlten Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	ÚK	94,00	1 000	96	09/2019	1
OBK München 1 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	ÚK	100,00	27	-2	09/2019	1
OBK München 2 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	ÚK	100,00	30	-7	09/2019	1
OBK München 3 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	ÚK	100,00	30	115	09/2019	1
POWER TOWER GmbH, Linz	ÚK	99,00	70	19	09/2019	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) prepojená spoločnosť; 2) zmluva o odvedení zisku; 3) vrátane nezdanených rezervných fondov; 4) výsledok hospodárenia 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.

Konsolidovaná účtovná závierka

Záverečné zhrnutie, vyhlásenie

Záverečné zhrnutie predstavenstva Oberbank AG

Predstavenstvo spoločnosti Oberbank AG zostavilo konsolidovanú účtovnú závierku k 31. decembru 2019 v súlade s medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou. Táto konsolidovaná účtovná závierka spĺňa zákonné požiadavky na oslobodenie od povinnosti zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku podľa rakúskeho práva a zodpovedá predpisom platným v EÚ. Konsolidovaná účtovná závierka a správa o stave koncernu obsahuje všetky požadované údaje.

Významné udalosti, ktoré nastali po uplynutí obchodného roku

Informácie o vyššie uvedenom valnom zhromaždení, ktoré sa konalo 4. februára 2020, a o právnych sporoch skupiny 3 Banken so spoločnosťou UniCredit Bank Austria AG a spoločnosťou CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. nájdete v bode 2.5. Rozhodnutia na základe úvah, predpoklady a odhady

Vyhlásenie v zmysle § 124 ods. 1 bod 3 rak. zákona o burze cenných papierov

Vyhlásenie všetkých štatutárnych zástupcov

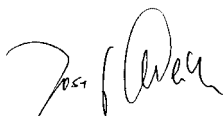
Podľa svojho najlepšieho vedomia a svedomia týmto potvrdzujeme, že konsolidovaná účtovná závierka, ktorá bola zostavená v súlade platnými účtovnými štandardmi, poskytuje pravdivý a verný obraz majetkovej, finančnej a výnosovej situácie koncernu, že správa o stave koncernu prezentuje obchodnú činnosť, 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.

Linz 9. marec 2020

Predstavenstvo



Generálny riaditeľ
Dr. Franz Gasselsberger, MBA
oblasť zodpovednosti
Firemní klienti



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



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

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa audítora

Správa o overení konsolidovanej účtovnej závierky

Názor audítora

Uskutočnili sme audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti

**Oberbank AG,
Linz**

a jej dcérskych spoločností („koncern“), ktorá obsahuje konsolidovanú súvahu k 31. decembru 2019, konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát, konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch a výkaz zmien vlastného imania koncernu 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 2019 i výsledku hospodárenia a peňažných tokov koncernu za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade s medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou a ďalšími požiadavkami v zmysle § 245a rak. obch. zák. a § 59a rak. 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 auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa uvedených predpisov a štandardov je bližšie popísaná v odseku „Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky“ správy audítora. Od koncernu sme nezávislí v zmysle rakúskych obchodnoprávných predpisov, predpisov pre bankovníctvo a výkon auditu a splnili sme si aj ostatné povinnosti platné pre výkon auditu v súlade s uvedenými požiadavkami. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré boli podľa nášho odborného posúdenia najvýznamnejšie pre audit konsolidovanej účtovnej závierky za daný obchodný rok. Tieto skutočnosti sme zohľadnili pri audite konsolidovanej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na konsolidovanú účtovnú závierku a neposkytujeme k nim osobitný názor.

Hodnota pohľadávok voči klientom a ocenenia rezerv na úverový obchod

Riziko pre účtovnú závierku

Pohľadávky voči klientom predstavujú v konsolidovanej súvahe sumu 16 772 172 tis. EUR, rezervy na krytie rizík vytvorené k uvedeným pohľadávkam sumu 201 970 tis. EUR, rezervy na úverový obchod sú vo výške 121 764 tis. EUR.

Predstavenstvo spoločnosti Oberbank AG popisuje v poznámkach postup aplikovaný pri zisťovaní výšky rezerv na krytie rizík (pozri poznámky „Rozhodnutia na základe úvah, predpoklady a odhady“, „Finančné aktíva a záväzky zo zabezpečovacích vzťahov“, „Rezervy na krytie rizík“ a „Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode“ i poznámku „Úverové riziko“).

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa audítora

Na zlyhaných dlžníkov sa vykazuje zníženie hodnoty vo výške očakávanej úverovej straty počas zostatkového obdobia životnosti (stupeň č. 3 rezerva na krytie rizík). Procesy ako identifikácia zlyhaných úverov, zisťovanie očakávanej úverovej straty počas zostatkového obdobia životnosti a oceňovanie rezerv pre úverový obchod sú spojené s významnou mierou neistoty odhadov a značnou voľnosťou pri tvorbe úsudku. Znižovanie hodnôt vo výške očakávanej úverovej straty počas zostatkového obdobia životnosti, ktoré sa vykonáva v prípade nevýznamných zlyhaných dlžníkov, je založené na modeloch a štatistických parametroch a zahŕňa preto taktiež rozhodnutia na základe úvah a neisté odhady.

Nezlyhaní dlžníci sa zaraďujú do stupňa č. 1 (tvorba rezervy na krytie rizík vo výške očakávanej 12-mesačnej úverovej straty) alebo v prípade významného zvýšenia rizika zlyhania do stupňa č. 2 (tvorba rezervy na krytie rizík vo výške očakávanej úverovej straty počas zostatkového obdobia životnosti). V prípade neprimeranej koncepcie a aplikácie kritéria na presun vzniká riziko chybného zaradenia do stupňa a následne vytvorenia neprimeranej rezervy na krytie rizík. Na výpočet očakávaných úverových strát stupňa č. 1 a 2 sú potrebné rozsiahle odhady a predpoklady, ktoré zohľadňujú pravdepodobnosť zlyhania odvíjajúcu sa od ratingu, straty, informácie týkajúce sa súčasnosti i informácie orientované na budúcnosť.

Riziko pre závierku spočíva v tom, že výška očakávaných úverových strát a rezerv pre úverový obchod závisí od ekonomickej situácie a vývoja príslušného dlžníka, ako aj od ocenenia zabezpečení pre úver, a teda od výšky a termínu očakávaných budúcich peňažných tokov.

Postup pri výkone auditu

- Metodiku na výpočet rezerv na krytie rizík, resp. na výpočet rezerv na úverový obchod, ktorú predpisuje banka vo svojich smerniciach, sme preverili z hľadiska jej súladu so štandardom účtovníctva. Ďalej sme skúmali a posudzovali, či je proces poskytovania a monitoringu úverov uplatňovaný v spoločnosti Oberbank AG vhodný na včasnú identifikáciu zlyhaných úverov. Na túto tému sme viedli rozhovory so zodpovednými pracovníkmi a kriticky sme rozoberali interné smernice. Otestovali sme nastavenie a implementáciu hlavných kontrol v tejto oblasti a na skúšobných vzorkách sme overovali ich účinnosť.
- Na základe individuálnych prípadov sme preverovali, či bol rating vykonaný v súlade s internými smernicami a či boli zlyhané úvery identifikované včas. Výber individuálnych prípadov sa uskutočnil na báze rizika pri osobitnom vážení ratingových stupňov s vyšším rizikom zlyhania. Pri identifikovaných zlyhaných úveroch sme na posúdenie výšky rezerv na krytie rizík spojených s významnými, zlyhanými dlžníkmi skúmali a pomocou externých výkazov zisťovali najmä primeranosť odhadov manažmentu ohľadom budúcich peňažných tokov a prijatých predpokladov, a to pri zohľadnení dokladov o ekonomickej situácii a vývoji dlžníka a ocenenia zabezpečení pre úver.
- V oblasti rezerv na nevýznamných zlyhaných dlžníkov (paušálna opravná položka) sme skúmali modely a výšku aplikovaných parametrov a posúdili sme, či sú vhodné na výpočet rezerv v primeranej výške. Matematickú správnosť rezerv sme spätne zrekonštruovali pomocou skúšobných vzoriek.
- V súvislosti s potrebou tvorby rezerv na krytie rizík (stupeň č. 1 a 2), ktorá bola vypočítaná na úrovni portfólia, sme posudzovali podkladové modely pre výpočet spolu s použitými parametrami a preverovali ich vhodnosť na primerané zisťovanie potreby rezerv na krytie rizík. Výpočet výšky rezerv na krytie rizík (stupeň č. 1 a 2) sme spätne zrekonštruovali. Do tejto činnosti sme zapojili interných špecialistov.
- Na záver sme posúdili, či sú údaje o rezervách na krytie rizík uvedené v poznámkach primerané.

Klasifikácia a oceňovanie pridružených spoločností

Riziko pre účtovnú závierku

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa audítora

Koncern Oberbank vykazuje podiely v pridružených spoločnostiach podľa metódy vlastného imania. Spoločnosti ocenené metódou vlastného imania majú celkovú účtovnú hodnotu 914 077 tis. EUR. Pri klasifikácii podielovej spoločnosti ako pridruženej spoločnosti môže vzniknúť priestor na zvažovanie. Zvažuje sa predovšetkým existencia významného vplyvu na príslušné podielové spoločnosti.

Predstavenstvo Oberbank AG popisuje postup klasifikácie a oceňovania spoločností vykazovaných podľa metódy vlastného imania v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke (pozri poznámky – kapitoly „Rozhodnutia na základe úvah, predpoklady a odhady“, „Dlhodobý finančný majetok“ a „Spoločnosti zahrnuté v konsolidovanom celku“).

Metóda vlastného imania je metóda vykazovania, pri ktorej je majetková účasť najskôr ocenená vo výške obstarávacích nákladov, ale toto ocenenie je následne upravené o prípadné zmeny v podiele investora na čistom majetku danej spoločnosti. Ak existujú objektívne dôkazy o znížení hodnoty, zisťuje sa dosiahnuteľná hodnota. Riziko pre účtovnú závierku spočíva v tom, že tieto ocenenia závisia vo veľkej miere od budúcich očakávaných peňažných tokov a parametrov oceňovania – najmä faktorov diskontovania, predpokladov ohľadom rastu a plánov spoločnosti – a sú teda spojené s neistotou pri odhadoch a značnou voľnosťou pri tvorbe úsudku.

Postup pri výkone auditu

- Klasifikáciu spoločností ocenených podľa metódy vlastného imania sme spätne preskúmali a zrekonštruovali nahliadnutím a kritickým zhodnotením internej dokumentácie a dostupných zmluvných podkladov. Preverili sme tak klasifikáciu spoločnosti ako pridruženej spoločnosti.
- V prípade výskytu ukazovateľov zníženia hodnoty sme pri oceňovaní podielov v pridružených spoločnostiach využili služby našich vlastných špecialistov na oceňovanie. Za asistencie uvedených špecialistov sme preverili súlad modelov oceňovania a ich schválených parametrov oceňovania s trhom. Dodržiavanie plánov sme posúdili porovnaním plánov predchádzajúcich rokov s výsledkami hospodárenia bežného roku. Primeranosť predpokladov použitých pri určovaní diskontných úrokových sadzieb sme posúdili tak, že sme ich porovnali s údajmi z kapitálového trhu. Ďalej sme spätne zrekonštruovali použitý model výpočtu.
- Na záver sme posúdili, či sú údaje v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke o spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania primerané.

Finančné nástroje – oceňovanie reálnou hodnotou

Riziko pre účtovnú závierku

Koncern Oberbank vykazuje finančné nástroje ocenené reálnou hodnotou na strane aktív vo výške 1 289 205 tis. EUR. Finančné nástroje vo výške 291 014 tis. EUR sú pritom ocenené pomocou parametrov, ktoré nie sú zistiteľné na trhu (kategória úrovne 3).

Predstavenstvo spoločnosti Oberbank AG popisuje v poznámkach metódy vykazovania a oceňovania (pozri poznámky kapitoly „Rozhodnutia na základe úvah, predpoklady a odhady“ a kapitolu „Reálna hodnota finančných nástrojov“).

Riziko pre účtovnú závierku spočíva v tom, že oceňovanie finančných nástrojov reálnou hodnotou (fair value) pomocou parametrov oceňovania, ktoré nie sú zistiteľné na trhu, je z dôvodu silnej závislosti od modelov oceňovania a odhadovaných parametrov vo veľkej miere vecou individuálneho uváženia.

Postup pri výkone auditu

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa audítora

- Preskúmali sme odbornú koncepciu a interné postupy spoločnosti Oberbank AG na klasifikáciu finančných nástrojov a zhodnotili sme, či sú konzistentné s predpismi IFRS 9 a či sú vhodné na primerané zobrazenie klasifikácie a ocenenia finančných nástrojov.
- Kategorizáciu (zaradovanie do úrovni) finančných nástrojov sme overili na testovacích prípadoch a zisťovali sme, či ich ocenenie zodpovedá príslušnej kategórii.
- Pri audite finančných nástrojov kategórie na úrovni 3 sme využili služby špecialistov, ktorí posúdili aplikované modely oceňovania a použité predpoklady. Pri modeloch oceňovania sme preverili, či ide o uznávané modely a či sú parametre porovnateľné s trhovými údajmi, resp. či boli primerane odvodené. Na testovacích prípadoch sme spätne zrekonštruovali bankový výpočet reálnych hodnôt.
- Na záver sme posúdili, či sú údaje v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke o postupe pri kategorizácii primerané.

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

Riziko pre účtovnú závierku

Predstavenstvo spoločnosti Oberbank AG popisuje stav právnych sporov skupiny 3 Banken (Oberbank AG, BKS Bank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft) so spoločnosťou UniCredit Bank Austria AG a spoločnosťou CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., ako aj aktuálne hodnotenie situácie v poznámkach (pozri pozn. „Rozhodnutia na základe úvah, predpoklady a odhady“).

Spoločnosti UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. predložili Komisii pre dohľad nad preberaním spoločností návrhy na preverenie dodržania predpisov pre preberania spoločností (povinnosť predložiť ponuku).

Predstavenstvo na základe odhadov externých právnych expertov, predložených posudkov a aktuálneho stavu procesov posúdilo právne riziká a ich dôsledky na účtovnú závierku.

Riziko pre účtovnú závierku prinášajú odhady týkajúce sa uvedených faktorov, hlavne ďalších rozhodnutí v rámci prebiehajúcich procesov a odhad prípadných nárokov akcionárov, ak by banka (ako člen syndikátov BTV a BKS) mala povinnosť predložiť ponuku. Výsledkom je neistota odhadov potenciálnych rezerv na právne spory so spoločnosťou UniCredit Bank Austria AG a spoločnosťou CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Postup pri výkone auditu

- V rámci auditu sme nahliadli do relevantných dokumentov, spätne zrekonštruovali odhady týkajúce sa tvorby rezerv a preverili ich vykázanie v súvahe.
- Spätne sme preverili posudok vykonaný predstavenstvom, hlavne predpoklady obsiahnuté v posudku a bilančné závery. Na tento účel sme si zabezpečili posudky a stanoviská advokátskej kancelárie, ktorú banka poverila vedením konania, a analyzovali sme, či sú odhady predstavenstva konzistentné s aktuálnym stavom procesov.
- Na záver sme posúdili, či sú údaje v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke primerané.

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 § 59a rak. zákona o

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa audítora

bankovníctve poskytovala pravdivý a verný obraz majetkovej, finančnej a výnosovej situácie koncernu. Štatutárni zástupcovia sú tiež zodpovední za tie interné kontroly, ktoré považujú za potrebné na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky bez významných nesprávností, či už úmyselných alebo neúmyselných.

Pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky sú štatutárni zástupcovia zodpovední za zhodnotenie schopnosti koncernu 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, ibaže by mali štatutárni zástupcovia v úmysle koncern zlikvidovať alebo ukončiť jeho činnosť, alebo ak by nemali inú realistickú možnosť, než tak urobiť.

Kontrolný výbor je zodpovedný za dohľad na procesom účtovníctva koncernu.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Naším cieľom je dostatočne sa uistiť, že konsolidovaná účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už úmyselné alebo neúmyselné, a vydať správu audítora vrátane názoru. Primerané uistenie je vysoká miera istoty, avšak nie záruka toho, že audit vykonaný v súlade s nariadením o výkone auditu a s rakúskymi zásadami pre riadny výkon auditu, ktoré predpisujú uplatnenie štandardu ISA, vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. 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.

V rámci auditu uskutočneného podľa nariadenia o výkone auditu a podľa rakúskych zásad pre riadny výkon auditu, ktoré predpisujú uplatnenie štandardu ISA, uplatňujeme počas celého auditu svoj odborný úsudok a zachovávame si profesionálny skepticizmus.

Ďalej platí:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významných nesprávností konsolidovanej účtovnej závierky, či už úmyselných alebo neúmyselných, plánujeme auditorské postupy reagujúce na dané riziká, zabezpečujeme ich realizáciu a získavame auditorské 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 tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenia alebo obídenie interných kontrol.
- So systémom interných kontrol relevantným pre účtovnú závierku sa oboznamujeme, aby sme mohli navrhovať auditorské postupy vhodné za daných okolností, avšak nie s cieľom vyjadrovať sa k efektívnosti interného kontrolného systému spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť účtovných metód, ktoré použili štatutárni zástupcovia, i opodstatnenosť 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 auditorských dôkazov existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť koncernu 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 údaje neprimerané. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov, ktoré sme získali do dňa vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že koncern prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa audítora

- 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 poskytovala pravdivý a verný obraz.
- Získavame dostatočné a vhodné audítorské dôkazy týkajúce sa finančných informácií o účtovných jednotkách alebo o obchodnej činnosti v rámci koncernu, 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 kontrolným výborom komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane akýchkoľvek významných nedostatkov interného kontrolného systému, ktoré počas auditu zistíme.
- Kontrolnému výboru tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme dodržali príslušné požiadavky na nezávislosť audítora. S kontrolným výborom komunikujeme o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.
- Zo skutočností odkomunikovaných kontrolnému výboru určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite konsolidovanej účtovnej závierky za obchodný rok, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti popíšeme v správe audítora, ak zákony alebo iné právne predpisy ich zverejnenie nevyžadujú, alebo v mimoriadne zriedkavých prípadoch určíme, že istá záležitosť by v našej správe nemala byť uvedená, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by mohli prevážiť nad verejným záujmom o jej zverejnenie.

Ostatné zákonné a iné právne požiadavky

Správa o overení správy o stave koncernu

Pri správe o stave koncernu 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 zostavenie správy o stave koncernu v súlade s rakúskymi obchodnoprávnymi predpismi.

Audit sme vykonali v súlade so zásadami pre výkon auditu správy o stave koncernu.

Názor

Podľa nášho posúdenia bola správa o stave koncernu zostavená v zmysle platných právnych požiadaviek, obsahuje príslušné údaje podľa § 243a rak. obch. zák. a zodpovedá konsolidovanej účtovnej závierke.

Vyhlásenie

Vzhľadom na zistenia získané pri audite konsolidovanej účtovnej závierky a na naše poznatky o koncerne a jeho prostredí sme v správe o stave koncernu neidentifikovali žiadne významné chybné údaje.

Ostatné informácie

Za ostatné informácie sú zodpovední štatutárni zástupcovia. Ostatné informácie zahŕňajú všetky informácie obsiahnuté vo výročnej správe s výnimkou konsolidovanej účtovnej závierky, správy o stave koncernu a správy audítora.

Náš názor na konsolidovanú účtovnú závierku nepokrýva uvedené ostatné informácie a v tejto súvislosti neposkytujeme žiadnu záruku.

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa audítora

V súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky je v našej zodpovednosti prečítať si uvedené ostatné informácie a zvážiť, či existujú nezrovnalosti medzi ostatnými informáciami a konsolidovanou účtovnou závierkou, alebo poznatkami, ktoré sme získali počas auditu, alebo či sú ostatné informácie inak významne nesprávne. Ak na základe vykonaných prác 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.

Dodatočné údaje podľa článku 10 nariadenia o výkone auditu

Na zasadnutí valného zhromaždenia 15. mája 2018 sme boli zvolení za audítora a 22. mája 2018 nás dozorná rada poverila výkonom auditu účtovnej závierky spoločnosti za obchodný rok končiaci sa 31. decembra 2019.

Okrem toho sme na zasadnutí valného zhromaždenia 14. mája 2019 už boli zvolení za audítora na nasledujúci rok a 20. mája 2019 nás dozorná rada poverila výkonom auditu účtovnej závierky.

Audítorm konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti sme bez prerušenia už viac ako 20 rokov.

Vyhlasujeme, že názor obsiahnutý v odseku „Správa o overení konsolidovanej účtovnej závierky“ je v súlade s dodatočnou správou pre kontrolný výbor podľa článku 11 nariadenia o výkone auditu.

Vyhlasujeme, že sme neposkytli žiadne zakázané neaudítorské služby (článok 5 ods. 1 nariadenia o výkone auditu) a pri výkone auditu účtovnej závierky

sme si zachovali nezávislosť od auditovanej spoločnosti.

Zodpovedný audítor

Zodpovedným audítorm za audit účtovnej závierky je pani Mag. Martha Kloibmüller.

Linz 9. marec 2020

KPMG Austria GmbH
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft
Mag. Martha Kloibmüller
Audítor

Konsolidovaná účtovná závierka

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 2019 162,3 mil. EUR. Po dotácii do rezervných fondov vo výške 121,7 mil. EUR a pripočítaní nerozdeleného zisku z minulých rokov vo výške 0,2 mil. EUR tak vychádza použiteľný bilančný zisk 40,8 mil. EUR.

S výhradou súhlasu valného zhromaždenia je podaný návrh na vyplatenie dividend na základný kapitál vo výške 105,9 mil. EUR vo výške 1,15 EUR za každú akciu, ktorá oprávňuje na výplatu dividend. Táto dividend je o 0,05 EUR vyššia ako v roku 2018.

Pri kmeňových akciách v počte 32 307 300 kusov a prioritných akciách v počte 3 000 000 kusov je suma na vyplatenie vo výške 40 603 395,00 EUR. Predstavenstvo ďalej navrhuje previesť zostávajúcu sumu 164 553,50 EUR na nový účet.

Linz 9. marec 2020

Predstavenstvo



Generálny riaditeľ

Dr. Franz Gasselsberger, MBA

oblasť zodpovednosti

Firemní klienti



Riaditeľ

Mag. Dr. Josef Weißl, MBA

oblasť zodpovednosti

Privátni klienti



Riaditeľ

Mag. Florian Hagenauer, MBA

oblasť zodpovednosti

Celkové riadenie rizík

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa dozornej rady

Preambula

V roku 2019 dosiahla Oberbank opäť mimoriadne dobré operatívne výsledky. Za týmto úspechom stojí predovšetkým predstavenstvo a zamestnanci a zamestnankyne banky, ale dôležitú úlohu pri strategickom smerovaní banky (obchodná stratégia a stratégia riadenia rizík) a pri výkone dohľadu nad dodržiavaním predpisov vyplývajúcich zo zákonov a stanov hrala aj dozorná rada.

Popri oboch mojich zástupcoch, p. Dr. Ludwigovi Andorferovi a Gerhardovi Burtscherovi, ktorí sú vyhlásení bankoví experti, sa do čulých diskusií svojimi vedomosťami a skúsenosťami zapája každý jeden člen aktuálne 17-člennej dozornej rady.

Spôsob výkonu činnosti dozornej rady

Počas obchodného roku 2019 zasadala dozorná rada štyrikrát. Dozorná rada prijala rozhodnutia, ktoré jej prislúchajú v zmysle zákona a stanov, a vykonala kontroly, ktoré je povinná realizovať podľa predpisov 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 predsedníčka dozornej rady som bola v pravidelnom kontakte s predsedom predstavenstva a diskutovali sme o stratégii, vývoji obchodov a riadení rizík.

Na vybrané témy z oblasti bankového práva a bankového obchodu sa pri zavádzaní požiadaviek na odbornú spôsobilosť a vhodnosť (fit & proper) na zasadnutiach dozornej rady spravidla uskutočnili školenia pre členov dozornej rady.

Tematicky dominovali jednotlivým školeniam v roku 2019 vysoko odborné právne otázky potrebné v súvislosti so sporom so spoločnosťou UniCredit Bank Austria. Členovia dozornej rady tak na každom zasadnutí získali v tejto veci príslušné informácie od prítomných právnych zástupcov Oberbank. Prostriedky naplánované v rozpočte na rok 2019 na školenia fit & proper vo výške 25 000 EUR nebolo na tento účel potrebné použiť. Rozpočet na rok 2020 zostal však nezmenený z dôvodu dôležitosti a plánovaného zvýšenia intenzity školení fit & proper.

Výbory dozornej rady

V roku 2019 schválil **pracovný výbor** jedno uznesenie per rollam. O obchodnom prípade, v ktorom rozhodol pracovný výbor, bola celá dozorná rada informovaná na najbližšom zasadnutí, kde bol daný prípad podrobne prerokovaný.

Rizikový výbor schválil v roku 2019 spolu 67 žiadostí o úver per rollam. Nevyskytli sa žiadne priame žiadosti, o ktorých by rozhodovalo plénum dozornej rady. O obchodných prípadoch, v ktorých rozhodol úverový výbor, bola celá dozorná rada informovaná vždy na najbližšom zasadnutí, kde boli dané prípady aj podrobne prediskutované.

Rizikový výbor usporiadal v sledovanom roku v súlade s rak. zákonom o bankovníctve zasadnutie za prítomnosti pracovníka zodpovedného za nezávislé riadenie rizík Oberbank a štátnej komisárky. 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.

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa dozornej rady

Nominačný výbor zasadal v obchodnom roku 2019 taktiež jedenkrát za prítomnosti štátnej komisárky a splnil všetky úlohy, ktoré mu predpisuje zákon. Na zasadnutí 19. marca 2019 zvýšil nominačný výbor kvótu pre pohlavie s nižším zastúpením pre dozornú radu z 25 % na zákonom predpísanú výšku 30 %. Kvóta pre predstavenstvo bola potvrdená vo výške 25 %.

Od 1. januára 2018 platí povinnosť dodržiavať zákonom predpísanú kvótu žien v dozornej rade minimálne 30 % a mužov minimálne 30 %. Na zasadnutí dozornej rady 25. septembra 2017 sa zástupcovia a zástupkyne akcionárov a zamestnancov dohodli, že kvótu budú naplňať spoločne, a na obdobie piatich rokov sa tak v tejto veci vzdali práva namietat.

S počtom celkovo sedem členiek dozornej rady, čo zodpovedá 41 %, Oberbank k 31. decembru 2019 výrazne prekročila zákonom požadovanú kvótu 30 %.

Dôležitú úlohu má nominačný výbor aj pri obsadzovaní voľných mandátov v dozornej rade a pri zabezpečovaní včasného vymenovania nových členov alebo opätovnom obsadzovaní mandátov v predstavenstve. Nominačný výbor si tak v sledovanom roku vyžiadal nové čestné vyhlásenia o odbornej spôsobilosti a vhodnosti od všetkých členov predstavenstva a dozornej rady a podrobil ich kontrole. Na zasadnutí 19. marca 2019 bola potvrdená odborná spôsobilosť a vhodnosť všetkých členov predstavenstva a dozornej rady, najmä tiež tých členov dozornej rady, ktorí boli valným zhromaždením zvolení ako noví členovia, alebo ktorí boli zvolení opätovne.

Na uvedenom zasadnutí sa nominačný výbor tiež intenzívne zaoberal mandátmi členov predstavenstva, Mag. Hagenauera a Dr. Weißla, ktoré majú byť predĺžené, a následne dozornej rade na zasadnutí 20. marca 2019 predložil návrh predĺžiť platnosť mandátu Mag. Hagenauera predčasne na ďalšie funkčné obdobie, teda do 30. novembra 2024, resp. na zasadnutí dozornej rady 14. mája 2019 predložil návrh predĺžiť platnosť mandátu Dr. Weißla predčasne na ďalšie funkčné obdobie, teda do 30. apríla 2025. Celá dozorná rada následne prijala uznesenia o predčasnom predĺžení.

Formou uznesenia per rollam tiež nominačný výbor schválil dodatočný mandát na členstvo v dozornej rade pre Mag. Hagenauera a Dr. Weißla a celú dozornú radu o tejto skutočnosti informoval na nasledujúcom zasadnutí 14. mája 2019.

Výbor pre odmeňovanie na zasadnutí 19. marca 2019 za prítomnosti štátnej komisárky podrobne rozobral implementáciu schválenej stratégie odmeňovania. Pohyblivé odmeny členov predstavenstva za obchodný rok 2018 stanovil výbor na základe zdokumentovaných dlhodobých cieľov a rozhodol, že v súlade s bodom 260 a nasl. usmernenia EBA o zdravých politikách odmeňovania (EBA/GL/2015/22) bude 50 % vyplatených v akciách a 50 % v hotovosti, pričom na akcie sa vzťahuje povinná lehota držby v trvaní troch rokov, a podiel odložený na päť rokov bude pozostávať rovnakým dielom z akcií a hotovosti.

Pri uplatnení stratégie pre interný proces identifikácie osôb prijímajúcich riziko na základe „delegovaného nariadenia (EÚ) č. 604/2014“ bola zhodnotená aplikovateľnosť stanovených zásad odmeňovania na zamestnancov a zamestnankyne pod úrovňou predstavenstva a pohyblivých odmien, ktoré majú byť uvedeným osobám poskytnuté za obchodný rok 2018.

V prípade dvoch vedúcich zamestnancov bola uplatnená dohoda o podiele na zisku (carried interest), ktorá mierne presahuje interné limity. Bolo prijaté rozhodnutie o odklade čiastky vo výške 40 % z tejto prémie na obdobie piatich rokov, o vyplatení ktorej po päťinách bude každoročne prijaté príslušné rozhodnutie.

Odhliadnuc od vyššie uvedeného sú pohyblivé odmeny osôb pod úrovňou predstavenstva, ktoré majú vplyv na rizikový profil banky, nízke. Spôsob výplaty odmeny stanovený v zmysle bodu 260 a nasl. usmernenia EBA o zdravých politikách odmeňovania (EBA/GL/2015/22) sa preto vzťahuje len na predstavenstvo Oberbank.

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa dozornej rady

V obchodnom roku sa tiež intenzívne pracovalo na stratégiách odmeňovania predstavenstva a dozornej rady, ktoré budú od roku 2020 povinne predkladané valnému zhromaždeniu. Dozornej rade budú na schválenie predložené na marcovom zasadnutí v roku 2020 a následne aj valnému zhromaždeniu ako bod programu zasadnutia valného zhromaždenia v máji 2020.

Kontrolný výbor zasadal v obchodnom roku 2019 dvakrát a splnil všetky úlohy, ktoré mu ukladá zákon. O výsledkoch práce kontrolného výboru bolo plénum dozornej rady informované vždy na nasledujúcom zasadnutí.

Kontrolný výbor na zasadnutí 20. marca 2019 skontroloval účtovnú závierku, správu o stave spoločnosti a správu o správe a riadení spoločnosti Oberbank AG a o výsledkoch predložil správu dozornej rade. Dozorná rada sa pripojila k výsledku kontroly, vyjadrila svoj súhlas s účtovnou závierkou a správou o stave spoločnosti, ktoré predložilo predstavenstvo, vrátane návrhu na rozdelenie zisku a správy o správe a riadení spoločnosti, a schválila ročnú závierku za rok 2018 v súlade s § 96 ods. 4 rak. zákona o akciách. Kontrolný výbor na tomto zasadnutí skontroloval aj konsolidovanú účtovnú závierku a správu o stave koncernu za obchodný rok 2018 a dozornej rade predložil správu o výsledku kontroly. Dozorná rada sa pripojila k výsledku kontroly.

Návrh predstavenstva na výplatu dividend vo výške 1,15 EUR na akciu z bilančného zisku roku 2019 vo výške 40,8 mil. EUR a na prevod zvyšnej časti zisku na nový účet kontrolný výbor skontroloval a schválil na tom istom zasadnutí a predložil príslušnú správu dozornej rade.

Právny výbor

Na základe žaloby o určenie neplatnosti, ktorú voči banke Oberbank vznesla spoločnosť UniCredit Austria, ktorá je v dozornej rade Oberbank zastúpená dvomi členmi, sa dozorná rada zasadnutí 17. septembra 2019 uzniesla zriadiť si vlastný špeciálny výbor na riešenie uvedeného sporu a všetkých súvisiacich procesov. Nevyhnutnosť vyplynula najmä z dôvodu poskytovania dôverných informácií pochádzajúcich z dozornej rady právnym zástupcom žalujúceho akcionára.

Spoločnosť v tomto konaní zastupuje ďalej predstavenstvo a dozorná rada. Za určitých okolností si to vyžaduje prijatie rýchlych rozhodnutí formou uznesení per rollam, ktoré by v rámci celej dozornej rady mohli trvať príliš dlho. Právny výbor zasadal v roku 2019 dvakrát za prítomnosti štátnej komisárky. Okrem toho sa uskutočnili informatívne rozhovory prostredníctvom telefónu alebo formou videokonferencií.

Audítor banky

Audit účtovníctva, účtovnej závierky spoločnosti Oberbank AG za rok 2019 a správy a stave spoločnosti vykonala spoločnosť KPMG Austria GmbH, Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Linz. Z auditu nevyplynuli žiadne výhrady, zákonné predpisy boli dodržané, takže audítor vydal audítorské stanovisko bez výhrad.

Audit konsolidovanej účtovnej závierky za rok 2019, zostavenej v súlade s medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou, a audit správy o stave koncernu, zostavenej v súlade s rakúskymi obchodnými predpismi, vykonala spoločnosť KPMG Austria GmbH, Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Linz. Z auditu nevyplynuli žiadne výhrady a zákonné predpisy boli dodržané. Podľa presvedčenia audítorov banky konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz majetkovej a finančnej situácie koncernu k 31. decembru 2019 a tiež výsledkov hospodárenia a peňažných tokov za obchodný rok v trvaní od 1. januára do 31. decembra 2019. Audítor potvrdzuje, že správa o stave koncernu je v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou, a že sú naplnené zákonné požiadavky na oslobodenie od povinnosti zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku podľa rakúskeho práva.

Valné zhromaždenie

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa dozornej rady

Dr. Wolfgang Eder sa na konci zasadnutia valného zhromaždenia 14. mája 2019 vzdal svojej funkcie v dozornej rade Oberbank. Mandát Dr. Herty Stockbauer sa skončil uplynutím stanoveného obdobia, Dr. Stephan Koren bol vylosovaný ako tretí kandidát na vylúčenie. Zatiaľ čo mandát pani Dr. Stockbauer a pána Dr. Korena bol predĺžený v zmysle stanov na maximálne obdobie piatich rokov až do zasadnutia valného zhromaždenia v roku 2024, o treťom kandidátovi sa na základe uznesenia valného zhromaždenia o znížení počtu zástupcu akcionárov o jedného zástupcu nehlasovalo. Najväčší individuálny akcionár vzniesol proti uvedenému uzneseniu námietku, pretože sa tým stal neplatným aj návrh najväčšieho individuálneho akcionára na zvolenie jedného minoritného kandidáta na tretie miesto.

V ďalšom kroku bolo uznesenie napadnuté aj na krajinskom súde Linz. Rozsudok prvej inštancie ešte nebol vydaný.

Dozorná rada ďakuje predstavenstvu, vedúcim zamestnancom a zamestnankyniam a všetkým ostatným zamestnancom a zamestnankyniam za prácu, ktorú vykonali v sledovanom roku. Vynikajúci vývoj operatívnych výsledkov hospodárenia, ktoré sú aj vo viacročnom porovnaní výrazne lepšie ako v iných odvetviach, si dozorná rada cení ako mimoriadny výkon.

Linz 18. marec 2020

Dozorná rada



Dr. Herta Stockbauer

Predsedníčka dozornej rady

Konsolidovaná účtovná závierka
Orgány banky k 31. decembru 2019

Dozorná rada

Čestný prezident

Dkfm. Dr. Hermann Bell

Predsedníčka

Mag. Dr. Herta Stockbauer

Podpredseda

Gerhard Burtscher

Dr. Ludwig Andorfer.

Členovia

Mag. Dr. Stephan Koren
MMag. Dr. Barbara Leitl-Staudinger
Alfred Leu

Mag. Gregor Hofstätter-Pobst

DI DDr. h.c. Peter Mitterbauer
Karl Samstag

MMag. Dr. Barbara Steger

Mag. Dr. Martin Zahlbruckner

Zástupcovia a zástupkyne zamestnancov

Wolfgang Pischinger,
predseda ústrednej podnikovej rady spoločnosti Oberbank AG
Susanne Braun
Alexandra Grabner
Elfriede Höchtel
Doris Pirner
Sven Zeiss

Štátny komisár

Oberrätin Mag. Angelika Schlögel, MBA, štátna komisárka,
vymenovaná s účinnosťou od 1.8.2017
Ministerská radkyňa Mag. Jutta Raunig, zástupkyňa štátneho
komisára,
vymenovaná s účinnosťou od 1.7.2017

Predstavenstvo

Dr. Franz Gasselsberger, MBA, predseda predstavenstva
Mag. Dr. Josef Weißl, MBA
Mag. Florian Hagenauer, MBA

Správa o stave spoločnosti Oberbank AG

Všeobecné informácie k správe o stave spoločnosti Oberbank AG

- Pri súčte zaokrúhlených súm a výpočte zmien sa môžu vyskytnúť drobné rozdiely oproti výpočtom bez zaokrúhlenia.
- Táto správa nie je odporúčaním na kúpu alebo predaj akcií spoločnosti Oberbank AG.
- Vlastný glosár pre správu vypracovaný nebol, keďže boli použité buď známe pojmy, resp. špeciálne pojmy sú vysvetlené priamo v texte.

Celkové hospodárske rámcové podmienky

Rast svetového hospodárstva o 3,0 %

Rast svetového hospodárstva bol v roku 2019 s 3,0 % badateľne nižší ako v predchádzajúcom roku.

Hospodárstvo Spojených štátov zaznamenalo s 2,3 % výrazne nižší rast ako rok predtým (2,9 %), Čína zaznamenala napriek nominálne vysokému rastu o 6,2 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom (+6,6 %) taktiež oslabenie.

Európska únia s rastom HDP 1,6 % nad úrovňou eurozóny (1,2 %)

V eurozóne bol rast hospodárstva v roku 2019 na úrovni 1,2 %, a teda menej intenzívny ako v roku 2018 (1,9 %), to isté platí pre celú EÚ (1,6 %, predtým 2,0 %). Vývoj v členských štátoch v strednej a východnej Európe bol pre porovnanie veľmi silný.

Nemecko s rastom vo výške 0,5 % bolo jasne pod priemerom krajín Európskej menovej únie, hospodárstvo Rakúska vzrástlo v roku 2019 nadpriemerne o 1,7 %.

Hospodárstvo Rakúska vzrástlo v roku 2019 o 1,7 %.

Nosným pilierom pre rast boli hlavne investície (+3,1 %, predtým +3,9 %) a export, a to napriek výraznému poklesu (+2,8 %, predtým +5,9 %). Spotreba domácností sa s úrovňou +1,5 % (predtým +1,1 %) vyvíjala naďalej zdržanlivo.

Úroky naďalej na nízkej úrovni

Americká centrálna banka (FED) znížila základné úrokové sadzby v roku 2019 v troch krokoch (1. augusta, 19. septembra, 31. októbra) vždy o 0,25 % na rozpätie od 1,50 % do 1,75 %. Európska centrálna banka ponechala základné úrokové sadzby v sledovanom roku nezmenené na výške 0,00 %.

Aj úroky na peňažných a kapitálových trhoch zostali v roku 2019 na nízkej úrovni.

3-mesačný Euribor bol v ročnom priemere na úrovni -0,36 %, 3-mesačný-USD-Libor na úrovni 2,33 %. SWAP na 10 rokov mal v roku 2019 pre euro priemernú hodnotu 0,26 %, pre dolár 2,07 %.

Menový vývoj

Kurz EUR/USD klesol v roku 2019 z 1,14 (priemer v januári) na 1,11 (priemer v decembri). S úrovňou 1,12 v ročnom priemere sa kurz pohyboval mierne pod hodnotou minulého roku (1,18).

Kurz EUR/CHF mal v priemere hodnotu 1,11, takže bol tiež mierne pod úrovňou priemeru minulého roku 1,16.

Medzinárodné burzy profitujú z nízkych úrokov

V roku 2019 zaznamenali akciové trhy badateľný vývoj smerom nahor. Zapríčinil to naďalej masívny celosvetový rast HDP na úrovni 3,0 % i odhad trhov, že svetové hospodárstvo sa nevyvíja smerom k recesii.

Ďalším faktorom, ktorý poháňal vývoj na burzách, bola pretrvávajúca politika nulového, resp. negatívneho úročenia, ktorej sa pridŕžovali veľké centrálné banky, a ktorá podnecovala investorov a investorky k investíciám do cenných papierov.

Obchodná a hospodárska situácia

Bilančná suma spoločnosti Oberbank AG k 31. decembru 2019 s výškou 21 561,0 mil. EUR prekročila minuloročnú hodnotu o 2,0 %.

Tento nárast spôsobili na strane aktív hlavne pohľadávky voči klientom (16 523,0 mil. EUR, +5,7 %) a dlhopisy a iné pevne určené cenné papiere (1 229,1 mil. EUR, +16,0 %).

Na strane pasív zaznamenali najväčšie prírastky záväzky voči úverovým inštitúciám (4 869,2 mil. EUR, +9,6 %) a sekuritizované záväzky (1 661,6 mil. EUR, +6,6 %).

Využitie finančných nástrojov je podrobne popísané v poznámkach spoločnosti Oberbank AG.

Výnosová situácia

Výnosy z hospodárskej činnosti spoločnosti Oberbank AG boli v roku 2019 v s objemom 531,1 mil. EUR marginálne nižšie (–0,7 %) ako v roku 2018.

Čisté úrokové výnosy sa znížili o 1,1 % na 277,2 mil. EUR.

Výnosy z cenných papierov a majetkových účastí s objemom 57,7 mil. EUR boli o 16,1 % nižšie ako výnosy minulého roku.

Čisté výnosy z poplatkov a provízií dosiahli 163,4 mil. EUR, čo je v porovnaní s rokom 2018 o 2,4 % viac.

Poplatky a provízie z úverov a záruk sa zvýšili o 5,5 % na 36,0 mil. EUR, výnosy v platobnom styku stúpli o 4,0 % na 56,9 mil. EUR. Poplatky a provízie v obchode s cennými papiermi sa mierne znížili o 1,2 % na 50,5 mil. EUR, výnosy v devízovom a valutovom obchode sa znížili o 1,7 % na 16,2 mil. EUR.

Čisté výnosy z poplatkov a provízií podľa odvetvia (v 1 000 EUR)	2019	2018	Zmena stavu
Poplatky a provízie z úverov a záruk	36 013	34 141	5,5 %
Obchodovanie s cennými papiermi	50 455	51 056	–1,2 %
Platobný styk	56 936	54 758	4,0 %
Devízový a valutový obchod	16 225	16 502	–1,7 %
<u>Ostatné výnosy z poplatkov a provízií</u>	<u>3 777</u>	<u>3 094</u>	<u>22,1 %</u>
Spolu	163 407	159 551	2,4 %

Výnosy z finančných obchodov stúpli v roku 2019 o 12,2 % na 3,3 mil. EUR, ostatné výnosy z hospodárskej činnosti sa zvýšili o 27,4 % na 29,5 mil. EUR.

V obchodnom roku 2019 boli náklady na hospodársku činnosť vo výške 302,0 mil. EUR o 1,1 % nižšie ako v predchádzajúcom roku.

Personálne náklady poklesli o 5,1 % na 175,1 mil. EUR. Náklady na nákup tovaru a služieb sa zvýšili o 6,1 % na 97,5 mil. EUR, odpisy dlhodobého hmotného majetku a dlhodobého nehmotného majetku sa zvýšili o 4,5 % na 11,0 mil. EUR. Položka ostatné náklady na hospodársku činnosť ostala s objemom 18,4 mil. EUR takmer nezmenená.

Tento vývoj viedol k prakticky nezmenenému výsledku hospodárenia z hospodárskej činnosti vo výške 229,1 mil. EUR (–0,1 %).

Vývoj rozpätia	2019	2018	Zmena stavu
Čisté úrokové rozpätie	1,30 %	1,36 %	–0,6 %-P.
Čisté provízne rozpätie	0,77 %	0,78 %	–0,01 %-P.
Výnosové rozpätie	2,49 %	2,60 %	–0,11 %-P.

Obchodná a hospodárska situácia

Nákladové rozpätie	1,41 %	1,48 %	−0,07 %-P.
Rozpätie výsledku hospodárenia z hospodárskej činnosti	1,07 %	1,11 %	−0,04 %-P.

Pri pochybnostiach o vymožitelnosti pohľadávok alebo častí pohľadávok boli v rámci riadenia úverového rizika vytvorené dostatočné rezervy na krytie všetkých identifikovateľných rizík. Okrem toho boli spoločnosti ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m. b. H. poskytnuté príspevky, ktoré slúžia ako spoločná rezerva na krytie veľkých úverových rizík skupiny 3 Banken. Pri zohľadnení strát z pohľadávok a výplaty provízií v prospech spoločnosti ALGAR dosiahla Oberbank AG v roku 2019 v rámci riadenia úverového rizika výsledok 13,5 mil. EUR (2018: 28,1 mil. EUR), podiel opravných položiek predstavuje 0,08 % (2018: 0,18 %).

Saldo z ocenenia a realizovaných kurzových ziskov/strát pri cenných papieroch v rámci dlhodobého a obežného majetku a pri majetkových účastiach bolo v roku 2019 na úrovni 1,4 mil. EUR, v roku 2018 na úrovni 5,8 mil. EUR.

Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti sa tak zvýšil o 2,9 % na 202,3 mil. EUR.

Kedže daňové náklady na úrovni 40,0 mil. EUR prevýšili minuloročné náklady len o 0,9 %, zvýšil sa ročný zisk 2019 o 3,5 % na 162,3 mil. EUR.

Návrh na rozdelenie zisku

Po odvedení sumy 121,7 mil. EUR do rezervných fondov a nerozdeleného zisku minulých rokov vo výške 0,2 mil. EUR tak bilančný zisk za rok 2019 dosiahol 40,8 mil. EUR. S výhradou súhlasu valného zhromaždenia je podaný návrh na vyplatenie dividend vo výške 1,15 EUR za každú akciu, ktorá oprávňuje na výplatu dividend. Táto dividend je o 0,05 EUR vyššia ako v roku 2018. Pri kmeňových akciách v počte 32 307 300 a prioritných akciách v počte 3 000 000 tak vychádza 40,6 mil. EUR na vyplatenie.

<u>Ukazovatele spoločnosti</u>	2019	2018	Zmena stavu
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) pred zdanením	10,2 %	10,6 %	−0,4 %-P.
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) po zdanení	8,2 %	8,4 %	−0,2 %-P.
Pomer výnosov a nákladov (CIR)	56,9 %	57,1 %	−0,2 %-P.

Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) za rok 2019 klesla pred zdanením z 10,6 % na 10,2 % a po zdanení z 8,4 % na 8,2 %.

Pomer CIR sa zlepšil o 0,2 percentuálneho bodu na 56,9 %.

Vybavenosť spoločnosti Oberbank AG vlastnými zdrojmi je na vynikajúcej úrovni.

Vlastné zdroje podľa čl. 72 nariadenia CRR predstavovali k 31. decembru 2019 sumu 2 476,8 mil. EUR, pričom 2 022,9 mil. EUR pripadá na vlastný kapitál Tier 1. Celková hodnota rizikovej expozície je 13 201,3 mil. EUR.

K 31. decembru 2019 tak z toho vyplýva podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 15,32 % (požiadavka je 7,153 %), podiel kapitálu Tier 1 vo výške 15,70 % (požiadavka je 8,653 %) a celkový podiel kapitálu vo výške 18,76 % (požiadavka je 10,653 %).

Obchodná a hospodárska situácia

Prípustný kapitál podľa druhej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013

Sumy v tis. €	31. 12. 2019	31. 12. 2018	Zmena
Upísaný kapitál	99 622	100 522	-900
Kapitálové fondy	505 523	505 523	0
Fondy tvorené zo zisku ¹⁾	1 434 829	1 312 974	121 855
Prudenciálne filtre	-75	-60	-15
Odpočty od položiek vlastného kapitálu Tier 1	-16 999	-15 792	-1 207
Vlastný kapitál Tier 1	2 022 900	1 903 167	119 733
Nástroje dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)	50 000	50 000	0
Odpočty od položiek dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)	0	-4 707	4 707
Dodatočný kapitál Tier 1	50 000	45 293	4 707
KAPITÁL TIER 1	2 072 900	1 948 460	124 440
započítateľné nástroje kapitálu Tier 2	352 382	347 583	4 799
Nominálny kapitál – prioritné akcie podľa ÜRL	6 300	5 400	900
Nástroje AT1 podľa ÜRL	0	0	0
Položky kapitálu Tier 2 podľa vnútroštátnych opatrení na transpozíciu	46 219	61 626	-15 407
Všeobecné úpravy úverového rizika	18 000	41 000	-23 000
Odpočty od položiek kapitálu Tier 2	-18 991	-20 230	1 239
Kapitál Tier 2	403 910	435 379	-31 469
VLASTNÉ ZDROJE	2 476 810	2 383 839	92 971
Celková hodnota rizikovej expozície podľa čl. 92 nariadenia			
CRR			
Úverové riziko	12 239 030	11 797 396	441 634
Trhové riziko, riziko vyrovnaní a riziko CVA	52 757	27 551	25 206
operačné riziko	909 500	868 181	41 319
Celková hodnota rizikovej expozície	13 201 287	12 693 128	508 159
Podiely vlastných zdrojov podľa čl. 92 nariadenia CRR			
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	15,32 %	14,99 %	0,33 %-P.
Podiel kapitálu Tier 1	15,70 %	15,35 %	0,35 %-P.
Celkový podiel kapitálu	18,76 %	18,78 %	-0,02 %-P.
Zákonná požiadavka na podiely vlastných zdrojov podľa ÜRL			
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	7,153 %	6,488 %	0,665 %-P.
Podiel kapitálu Tier 1	8,653 %	7,988 %	0,665 %-P.
Celkový podiel kapitálu	10,653 %	9,988 %	0,665 %-P.
Zákonné požiadavky na vlastné zdroje podľa ÜRL v tis. €			
Vlastný kapitál Tier 1	944 288	823 530	120 758
Kapitál Tier 1	1 142 307	1 013 927	128 380

Obchodná a hospodárska situácia

Celkový kapitál	1 406 333	1 267 790	138 543
Voľné súčasti kapitálu			
Vlastný kapitál Tier 1	1 078 612	1 079 637	-1 025
Kapitál Tier 1	930 593	934 533	-3 940
Celkový kapitál	1 070 477	1 116 049	-45 572

1) Vrátane Príspevkov do fondov tvorených zo zisku v roku 2019, pod podmienkou schválenia účtovnej závierky dozornou radou 18. marca 2020.

V zmysle § 23 rak. zákona o bankovníctve v spojení s § 103q bod 11 rak. zákona o bankovníctve bol od 1. januára 2016 zavedený vankúš na zachovanie kapitálu, ktorý sa povinne udržiava von forme vlastného kapitálu Tier 1. Od roku 2019 má vankúš výšku 2,50 %.

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

Spoločnosti UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. (skrátene: „UniCredit“) predložili na valnom zhromaždení Oberbank v máji 2019 návrh, aby bol do dozornej rady Oberbank zvolený tretí zástupca na zastupovanie ich záujmov. Tento návrh nebol schválený. UniCredit následne vzniesla žalobu na určenie neplatnosti jednotlivých uznesení valného zhromaždenia. Toto konanie bolo ukončené dňa 20. decembra 2019, rozsudok zatiaľ vydaný nebol. Relevantné bilančné dôsledky uvedeného procesu sa nedajú identifikovať.

Koncom decembra 2019 požiadala spoločnosť UniCredit o zvolenie mimoriadneho valného zhromaždenia akcionárov a akcionárov banky Oberbank, ktoré sa uskutočnilo 4. februára 2020. Návrhy UniCredit (Mimoriadny audit navýšenia kapitálu banky Oberbank od roku 1989, Ukončenie rozhodcovského konania so spoločnosťou Generali-3Banken-Holding) neboli schválené.

UniCredit predložila koncom februára 2020 Komisii pre dohľad nad preberaním spoločností návrhy, pomocou ktorých sa má preveriť, či syndikáty akcionárov pôsobiace v skupine 3 Banken neporušili zákonnú povinnosť predložiť ponuku. Tieto konania sa banky Oberbank ako člena syndikátov v spoločnosti Bank für Tirol und Vorarlberg AG (skrátene: „BTV“) a v spoločnosti BKS Bank AG (skrátene: „BKS“) bezprostredne dotýkajú. Syndikáty spoločností BTV a BKS boli schválené na základe naďalej platných rozhodnutí Komisie pre dohľad nad preberaním spoločností z roku 2003. UniCredit vzniesla námietku, že odvtedy sa zmenilo zloženie a rozhodovanie syndikátov, a že si syndikáty od roku 2003 spôsobom relevantným pre preberanie spoločností rozšírili váhu svojich hlasov tak, že vzniká povinnosť predložiť ponuku.

Po dôkladnom preskúmaní za asistencie externých expertov vychádza predstavenstvo z toho, že ani nová previerka v zmysle zákona o preberaní spoločností by nevedla k vzniku povinnosti predložiť ponuku.

Významné udalosti, ktoré nastali po uplynutí obchodného roku

Okrem tém uvedených vo vyššie uvedenom odseku nenastali po uplynutí obchodného roku 2019 žiadne významné udalosti.

Vývoj obchodných odvetví spoločnosti Oberbank

Obchodná divízia – Firemní klienti

Firemné úvery

Objem komerčných úverov spoločnosti Oberbank sa v roku 2019 zvýšil o 5,1 % na 13 015,3 mil. EUR. Na základe vynikajúcej kapitálovej vybavenosti a likvidity banky Oberbank sme spoločnostiam mohli naďalej poskytovať dostatok prostriedkov.

Jednoznačné prírastky v rámci podpory investícií a inovácií

V roku 2019 podala Oberbank v oblasti podpory spoločností pri klasických investíciách, investíciách do ochrany životného prostredia a projektoch v oblasti výskumu, vývoja a inovácií v Rakúsku, Nemecku, Česku a na Slovensku 1 351 klientskych projektov, čo zodpovedá opätovnému prírastku vo výške 13,7 %. V rámci poskytovania veľmi dôležitých podporných úverov ERP pre rakúske spoločnosti zastávala Oberbank v Rakúsku aj v roku 2019 opäť čelnú pozíciu, a to tak v oblasti úverov pre priemysel, ako aj v drobných úveroch. Približne 20 % zo všetkých príslubov podpory ERP pripadlo na žiadosti, ktoré podala Oberbank za svojich klientov a klientky. Celkové záväzky z podporovaných úverov sa tak za posledných 12 mesiacov opäť zvýšili, a to o 8,1 % na vyše 1,3 mld. EUR.

Zvýšený dopyt po štruktúrovanom financovaní

V roku 2019 banka opätovne zaznamenala v porovnaní s minulým rokom nárast dopytu po štruktúrovanom financovaní. Celkový počet spracovávaných projektov sa tak oproti roku 2018 zvýšil o viac ako 10 %. Veľmi výrazný nárast sa prejavil v segmente klasického financovania spoločností. Dopyt tu vzrástol oproti minulému roku o viac ako polovicu. Takisto v oblasti financovania cestovného ruchu sa podarilo prekonať minuloročný počet projektov opäť o viac ako 10 %. Dopyt v segmente financovania nehnuteľností a segmente financovania fúzií a akvizícií (M&A) sa pohyboval zhruba na úrovni minulého roku. Objem poskytnutých úverov bol teda spolu takmer 640 mil. EUR.

Dobre pripravený základ pre nové transakcie umožňuje pozitívny výhľad na obchodný rok 2020. Naďalej teda možno rátať s vysokým dopytom po štruktúrovaných finančných riešeniach.

Súkromný a mezanínový kapitál: počet žiadostí výrazne prevyšuje minulý rok

V roku 2019 prijal fond banky Oberbank Opportunity Fonds 142 žiadostí, čo výrazne prekračuje už tak vysokú minuloročnú úroveň.

Úspešne sme ukončili desať nových projektov.

Od svojho založenia sprevádzal fond 81 transakcií a 10 prídavných investícií s vlastným a/alebo mezanínovým kapitálom, resp. vysoko výnosným kapitálom, a poskytol tak objem vo výške približne 219 mil. EUR.

Fond sa zameriava etablované spoločnosti v pokročilejších vývojových fázach. S cieľom zaplniť medzeru medzi počiatočnými fázami financovania sa Oberbank prostredníctvom fondu Oberbank Opportunity Fonds podieľala na hornorakúskom fonde. High-Tech-Fonds spolkové krajiny Horné Rakúsko. Aj táto investícia sa vyvíjala nanajvýš priaznivo. Z tohto dôvodu bola v roku 2019 schválená ďalšia dotácia do fondu High-Tech-Fonds II. Do tohto fondu bude plynúť aj návratnosť z fondu High-Tech-Fonds I.

S cieľom širšieho pozicioningu portfólia mezanínového kapitálu z hľadiska rizika bol zabezpečený podiel vo fonde mezanínového kapitálu s pôsobnosťou vo východnej Európe. V roku 2019 bol v rámci tohto podielu poskytnutý ďalší kapitál. Banka si ďalej zabezpečila majetkovú účasť vo fonde nehnuteľností zameranom na nehnuteľnosti v oblasti cestovného ruchu.

Lízing: Zvýšenie nového obchodu a celkového objemu

V obchodnom roku 2018/19 stúpil v oblasti lízingu vďaka veľmi dobrej druhej polovici roka objem nového obchodu o 8,3 % na 910,2 mil. EUR. Celkové pohľadávky z lízingu sa zvýšili o 5,5 % na 2 433,9 mil. EUR.

Hnacou silou bol veľmi priaznivo prebiehajúci obchod s hnuteľnosťami a vďaka niekoľkým väčším aktiváciám aj obchod s nehnuteľnosťami.

Vývoj obchodných odvetví spoločnosti Oberbank

V oblasti obchodu s automobilmi bolo badateľné oslabenie v oblasti prepravcov. S objemom 532 mil. EUR pochádza síce ešte stále viac ako polovica nového obchodu z lízingu na automobily, nárast bol však len marginálny. Podľa regiónov dosiahli Rakúsko a Nemecko s rastom 12 % najvyššie výsledky.

Syndikované a dlhopisové pôžičky

V oblasti syndikovaných úverov sa podarilo úspešne umiestniť zopár zaujímavých úverov na nehnuteľnosti z oblasti Viedne. Oberbank navyše participovala aj na rastúcom počte úverov na financovanie spoločností, a to prevažne v Nemecku, Česku a Maďarsku, takže segment má opäť významný podiel na firemnom financovaní.

Neutíchajúco silný je dopyt veľkých podnikov a malých a stredných podnikov po dlhopisových pôžičkách ako alternatíve k syndikovaným úverom alebo pôžičkám. Napriek nízkej úrovne úročenia vyhovela Oberbank hlavne z dôvodov pestovania vzťahov s klientmi aj v roku 2019 v primeranom rozsahu prirátaniam klientov a poskytla najmä rakúskym spoločnostiam dlhopisové pôžičky. Zo 120 nami predložených transakcií bolo 15 upísaných, čo zodpovedá značnému nárastu oproti minulému roku.

Dokumentárne a záručné obchody profitujú z náročného prostredia

Čísla od štatistickej spoločnosti Statistik Austria vykresľujú veľmi pozitívny obraz zahraničného obchodu v prvej polovici roka 2019. Import i export stúpli v tomto období o cca. 3 %. V polovici roka sa tento trend otočil a ku koncu roka dynamika poklesu dokonca ešte zosilnela. Napriek tomu ostávajú prognózy vývoja konjunktúry v roku 2020 od renomovaných prognostikov „Poll of Forecasters“ britského časopisu „Economist“ opatrne optimistické: zatiaľ čo v Európe sa dynamika poklesu spomaľuje, pričom v Nemecku sa počíta s rastom hospodárstva tesne pod 1 %, v Číne, Indii a Indonézii sa očakáva naďalej intenzívny rast.

Brexit, zostrenie aktuálnych obchodných konfliktov i rastúce napätie v krajinách Perzského zálivu, to všetko spôsobuje naďalej náročné hospodárske prostredie, v ktorom sú dôležitými ukazovateľmi predĺžené platobné ciele v tuzemsku i zahraničí. Dopyt po dokumentárnych zábezpekách bol preto stále vysoký. V roku 2019 spracovali experti Oberbank medziročne o 3,8 % viac zabezpečovacích nástrojov (akreditívy, dokumentárne inkasá, záruky). Okrem toho banka v roku 2019 ďalej presadzovala „digitalizáciu obchodného financovania“, takže od roku 2020 môžu klienti a klientky Oberbank zadávať záruky online.

Financovanie exportu s výrazným nárastom objemu

V oblasti financovania exportu sa Oberbank podarilo dosiahnuť zväčšenie objemu o vyše 9 %, ktoré ovplyvnili najmä dlhodobé úvery Rakúskej kontrolnej banky (OeKB).

Titul vedúcej rakúskej regionálnej banky si banka na poli revolvingových úverov OeKB úspešne obhájila, pričom podiel Oberbank v oblasti úverov z fondu na podporu exportu pre malé a stredné podniky bol k 31. decembru 2019 na úrovni 11,3 % a v oblasti zabezpečovania refinančného rámca kontrolnej banky (KRR) pre veľké podniky na úrovni vyše 12 %. Koncepcia manažérov a manažérov zahraničného trhu, ktorá je v Rakúsku už dlhodobo osvedčená, sa stretáva s veľmi dobrým prijatím aj v Nemecku a Česku. Služby komplexného poradenstva v oblasti zahraničného obchodu z jednej ruky klienti využívajú veľmi radi a Oberbank tým len podčiarkuje svoju kompetentnosť na poli zahraničného obchodu.

Faktoring žiadaný ako alternatívne financovanie

V polovici roku 2016 Oberbank rozšírila svoje produktové portfólio pre Rakúsko a Nemecko o „faktoring“. Klientom a klientkam tak dokáže predložiť kompletnú ponuku v oblasti financovania pracovného kapitálu.

Tretí kompletný prevádzkový rok 2019 priniesol mimoriadne pozitívny výsledok. Opätovne vysoký počet uzatvorených zmlúv (aj s dvomi veľkými koncernmi), opätovné zvýšenie obratu z faktoringu o 40 % a spätná väzba od klientov a klientok potvrdzujú, že rozhodnutie dať do ponuky aj tento produkt ako alternatívny variant financovania, bolo správne.

Vývoj obchodných odvetví spoločnosti Oberbank

Výnosy z platobného styku stúpili o 5 %

Výnosy z platobného styku v oblasti firemných klientov sa oproti roku 2018 podarilo zvýšiť o 5 %.

V obchodnom roku 2019 vystriedal klientsky portál Oberbank Kundenportal business starý internetbanking v Maďarsku a na Slovensku. Oberbank teda ponúka viacjazyčnú a cezhraničnú intuitívnu platformu na služby platobného styku. V 4. štvrtroku bol klientsky portál Oberbank-Kundenportal business rozšírený o funkciu na online preposielanie žiadostí o ručenie, ktorá nahrádza písomné zadávanie príkazov.

V roku 2020 pokračoval vývoj business portálu pridaním funkcie „SEPA-Instant-Payment“ na veľmi rýchlu úhradu a zavedením nových funkcií klientskeho portálu Oberbank-Kundenportal.

Obchodná divízia – Privátni klienti

Vklady

Miera sporenia sa v Rakúsku v roku 2019 tak ako i v predchádzajúcich rokoch aj v dlhodobom porovnaní pohybovala na nízkej úrovni. Napriek tomu boli sporiace vklady, netermínované a termínované vklady klientov a klientok Oberbank s objemom 11 956,1 mil. EUR len mierne (o 1,5 %) pod vysokou úrovňou minulého roku.

Vklady na sporiaciach online produktoch stúpili medziročne o 27,6 % na 686,5 mil. EUR.

Úvery pre fyzické osoby: Financovanie bývania zaznamenalo nárast

Úvery pre fyzické osoby zaznamenali v Oberbank aj v roku 2019 priaznivý vývoj. Objem nesplatených pohľadávok (bez lízingu) sa oproti minulému roku zvýšil o 8,0 % na 3 507,7 mil. EUR.

Na všetkých trhoch Oberbank bolo financovanie bývania naďalej ťažiskovou oblasťou. V Rakúsku sme dosiahli nárast objemu o 10,6 %, značné prírastky sme zaznamenali aj v Česku, Maďarsku a na Slovensku. V oblasti nových úverov na bývanie sme dosiahli zvýšenie oproti minulému roku o 13,4 %.

Takmer 200 000 osobných účtov

Počet osobných účtov sa v roku 2019 zvýšil o 2 768 na 190 105 účtov.

V oblasti osobných účtov je u konkurencie naďalej mnoho klientov a klientok, ktorí/é by boli ochotní/é prejsť inam. Svojou dobrou povestou stabilného a spoľahlivého partnera Oberbank opäť bodovala.

Digitalizácia

V roku 2019 sa pozornosť sústreďovala na spustenie klientskeho portálu Oberbank v piatich krajinách, v ktorých Oberbank pôsobí. Úspešne sme tak vytvorili infraštruktúru pre všetky regióny, ktorá urýchlí budúci vývoj. Klientsky portál Oberbank už využíva približne 150 000 klientov a klientok. V Rakúsku boli na klientskom portáli navyše zavedené nové služby, ako zmena účtového rámca alebo zmena limitu na debetnej karte.

Prechodom na bezpečnostnú aplikáciu bol ako náhrada za xTAN zavedený nový postup autorizácie, ktorý zodpovedá smernici EÚ o platobných službách (PSD 2). Na portáli pre firemných klientov bola zavedená funkcia online zadávania príkazov na poskytnutie ručenia, vďaka čomu sa zrýchlilo spracovanie a firemní klienti ušetrili čas.

Ďalším ťažiskom bolo aj vybudovanie digitálnych platobných možností. Oberbank ponúka v Rakúsku Garmin Pay™ a Oberbank Wallet. Klienti a klientky si tak môžu nosiť svoje bankomatové karty v digitálnej forme so sebou v hodinkách Garmin Smartwatch (nezávisle od modelu hodín). Používatelia a používateľky smartfónov s Androidom majú možnosť zaplatiť na pokladniciach POS priamo smartfónom pomocou digitálnej debetnej karty.

Portfólio bankových kariet

K rozhodnému dňu 31. 12. 2019 bolo vo všetkých obchodných oblastiach v obehu 183 968 debetných kariet. V Rakúsku je 74 329 debetných kariet s produktovým názvom „Debitkarte Gold“ (zlatá debetná karta) s inovatívnym balíkom doplnkových služieb.

Vývoj obchodných odvetví spoločnosti Oberbank

Ku koncu roka 2019 bolo v portfóliu kreditných kariet v Rakúsku 68 893 súkromných a firemných kariet. To predstavuje zvýšenie od začiatku roka o 2 471 kusov, resp. o plus 3,7 %.

V prípade Oberbank Mastercard bolo v rámci eCommerce zabezpečenie „Mastercard SecureCode“ nahradené zabezpečením „Mastercard Identity Check“. Vďaka uvedeným opatreniam boli platby na internete ešte bezpečnejšie, pričom zostala zachovaná jednoduchá obsluha.

Obchodovanie s cennými papiermi: Kurzové hodnoty na najvyššej úrovni

Poplatky a provízie v rámci obchodu s cennými papiermi boli v roku 2019 o niečo nižšie ako v minulom roku. Výnosy s objemom 50,5 mil. EUR boli o 0,6 mil. EUR, resp. o 1,1 % nižšie ako rekordné výnosy roku 2018. Kurzové hodnoty cenných papierov uschovaných v klientskych depozitoch naproti tomu stúpili na novú rekordnú výšku 16,2 mld. EUR. Je to prírastok o 1,9 mld. EUR, resp. o 13,0 %. Okrem rozsiahleho prílivu do investičných fondov na to mali rozhodujúci vplyv pozitívne výnosy.

Z dôvodu opakovane nižšej úrovne úročenia ako v minulých rokoch bola ponuka atraktívnych dlhopisov ešte menšia. Táto skutočnosť určite podporila pokračujúci masívny príklon k riadeným produktom každého druhu, prevažne v zmiešaných fondoch s podielom akcií až do 50 %. Napriek dlhodobu neistým správam z oblasti hospodárstva a geopolitiky až po brexit dosiahli burzy v podstate veľmi pozitívne výsledky. O niečo vyššia tendencia riskovať tak bola dobre vykompenzovaná príslušnými výnosmi.

Prívätne bankovníctvo: Spravovaný majetok (assets under management) na novej rekordnej úrovni

Majetok spravovaný v rámci prívätneho bankovníctva (kurzové hodnoty v depozitoch cenných papierov, sporiace a netermínované vklady) zaznamenal v roku 2019 opäť pozitívny vývoj a narástol na novú rekordnú hodnotu 9,9 mld. EUR. Za rok 2019 je to nárast o 1,5 mld. EUR.

Desať prevádzok (osem v Rakúsku, dve v Nemecku) zabezpečuje pre našich klientov a klientky vysoko odborné poradenské služby. Usporiadali sme mnohé podujatia pre klientov vo všetkých regiónoch s cieľom umožniť našim špičkovým expertom a expertkám bezprostredne sprostredkovať klientom témy kapitálového trhu.

Klienti a klientky, ktorí/é majú veľké know-how o akciách a prijímajú samostatné rozhodnutia, zase veľmi aktívne využívali funkciu sparingpartnera v podobe špeciálnej služby „Brokerage/maklérsťvo“. Aj v tejto oblasti zažívame prírastky, a to tak v počte spravovaných klientov, ako i v objeme.

Riadenie majetku: Nárast objemu o 18 %

Všetky aktivity v súvislosti s riadenými produktmi ťažili v roku 2019 z dobre sa vyvíjajúcich akciových a dlhopisových trhov a z rozsiahleho prírastku čistých prostriedkov.

Objem individuálne riadených klientskych depozitov (od 500 000 EUR) v rámci Oberbank Asset Management stúpol za rok o 17,9 % na novú rekordnú výšku 665,3 mil. EUR.

Prémiové stratégie, ktoré Oberbank spustila začiatkom roku 2018 (od 100 000 EUR), mali na konci roku 2019 celkový objem 204,9 mil. EUR. Z hľadiska objemu jednoznačne vedie vyvážený variant, ktorý samotný vykazuje 141,7 mil. EUR. V rámci správy majetku spoločnosti Oberbank, ktorá je vedená ako verejný fond a možná je tiež ako plán sporenia, sme zaznamenali zvýšenie o 53,4 % na 390,9 mil. EUR.

Emisie Oberbank

Napriek nízkej úrovni úročenia bol aj v roku 2019 vydaný veľký objem dlhopisov Oberbank. Celkovo bolo umiestnených 517,8 mil. EUR. Z toho pripadlo 67,4 mil. EUR na podriadené dlhopisy. Dlhopisy AT1 v sledovanom období emitované neboli.

Z celkového objemu emisií pripadlo 250,0 mil. EUR na medzinárodnú emisiu, ktorá bola umiestnená u inštitucionálnych investorov.

Po zohľadnení plánovaných splátok a predčasného splatenia vo výške 473,9 mil. EUR dostaneme nárast bilančnej položky sekuritizované záväzky vrátane podriadeného kapitálu z 2 107,6 mil. EUR na 2 151,5 mil. EUR.

Vývoj obchodných odvetví spoločnosti Oberbank

Spoločnosť 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft zaznamenala opäť intenzívnejší rast ako trh

Spoločnosť 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft zastávala so svojim trhovým podielom 5,7 % na konci roku 2019 6. miesto v rebríčku rakúskych investičných fondových spoločností.

Objem spoločnosti stúpol za rok o 14,7 % na 10,5 mld. EUR. Na celkovom rakúskom trhu sa objem zvýšil o 12,4 % na 184,9 mld. EUR. Rast spoločnosti tak opäť predstihol celkový trh. Spoločnosť znovu získala viaceré renomované ocenenia.

Podiel Oberbank v spoločnosti sa opätovne zvýšil, zo 40,7 % ku koncu roka 2018 na 42,1 %. Objem obchodov Oberbank bol na konci roku 2019 na úrovni 4,4 mil. EUR.

V roku 2019 sa pozornosť sústredila na existujúcu paletu produktov, v centre boli zmiešané fondy každého druhu. Objem eticko-ekologických fondov „3 Banken Mensch & Umwelt Aktienfonds“ a „3 Banken Mensch & Umwelt Mischfonds“, ktoré boli založené koncom roka 2018, narástol po 12 mesiacoch na 95,0 mil. EUR.

3-Banken Wohnbaubank AG

Objem emisie rakúskych bánk na financovanie výstavby bývania klesol v roku 2019 opäť na nový rekord s hodnotou len 137,5 mil. EUR. Oproti roku 2018 to je ďalší mohutný pokles, vtedy bolo vydaných len 285,4 mil. EUR.

Spoločnosť 3-Banken Wohnbaubank AG nevydala v roku 2019 pre banky v pozícii zložiteľov – Oberbank (80 %), BKS Bank AG (10 %) a BTV AG (10 %) – žiadne nové emisie. Neboli realizované žiadne splátky, takže bilančná suma ostala takmer nezmenená na úrovni 142,8 mil. EUR (minulý rok 143,0 mil. EUR).

Stavebné sporenie naďalej jedna z najobľúbenejších foriem sporenia

V sledovanom roku 2019 uzatvorila Oberbank 10 547 zmlúv o stavebnom sporení. V porovnaní s minulým rokom to znamená pokles o 1,8 %. Dôsledky pretrvávajúco nízkeho úročenia a všeobecne nízkej miery sporenia sa prejavili aj v tejto oblasti. Vývoj rakúskeho trhu zaostal oproti roku 2018 o približne 5,3 % (1. – 3. štvrťrok), čo znamená, že sa vývoj trhu u nás z dôvodu stanovených ťažiskových oblastí neprejavil tak silno.

Prémiovo zvýhodnené stavebné sporenie patrí napriek tomu naďalej k najobľúbenejším formám sporenia v Rakúsku. Klienti si osobitne cenili najmä stavebné sporenie BONUS s jednorazovým vkladom a stúpajúcim úrokom, na ktoré však nie je vyplácaná prémie, a ktoré bolo v roku 2019 v ponuke so splatnosťou deväť rokov, resp. od októbra so splatnosťou 8 rokov.

Poistenie: Mierne prekročenie výsledku minulého roku

S produkciou v objeme 103,9 mil. EUR Oberbank tesne prekročila výsledok minulého roku.

V kapitálovom poistení boli v Rakúsku a Nemecku v oblasti privátnych klientov uzatvárané prevažne životné poistenia zamerané alebo viazané na fondy, v oblasti firemných klientov sa s úspechom predávali produkty dôchodkového zabezpečenia zamestnávateľom.

Sprostredkovanie súkromného poistenia majetku a vozidla pre kooperačného partnera Generali sa v porovnaní s predchádzajúcim rokom zvýšilo o 3,6 %.

Obchodná divízia – Finančné trhy/Bankové vzťahy

Riadenie menového rizika

Napriek veľkým výzvam sa menové výkyvy hlavných mien v sledovanom roku držali v primeraných medziach. Americký dolár oproti euru kolísal o čosi viac ako 6 %, čo je hodnota, ktorá za posledných päť rokov dosiahnutá nebola. Britská libra kolísala v priebehu zmlúv okolo brexitu trochu viac a zaznamenala výkyv medzi maximálnymi a minimálnymi hodnotami v rozpätí 12 %.

Extrémnu stabilitu voči euru prejavila česká koruna. S výkyvom mierne nad hranicou 2 % a miernou tendenciou k zvýšeniu hodnoty ku koncu roku sa ukázalo, že koruna sa aj na základe dobrého ekonomického rozvoja Česka a vyváženej politiky centrálnej banky stala stabilným pilierom spomedzi východných mien. Napriek dobrým

Vývoj obchodných odvetví spoločnosti Oberbank

hospodárskym číslam maďarský forint túto výkonnosť nepotvrdil. Oproti euru mu poklesla hodnota o cca. 9 %, čo súvisí aj s nízkymi úrokmi v Maďarsku.

Pre medzinárodne pôsobiacich klientov a klientky Oberbank predstavovali tieto pohyby miestami výzvu. So svojim odborným know-how ich na tejto ceste sprevádzali experti a expertky Oberbank.

Starostlivosť o priamych klientov

Rýchlosť a spoľahlivosť pri realizácii transakcií predstavovali okrem konkurencieschopných cien práve tie atribúty, ktoré prispeli k tomu, že sa klienti a klientky opätovne aj v roku 2019 s dôverou zverili do starostlivosti o priamych klientov. Ako doplnok k osobnej starostlivosti môžu klienti a klientky od roku 2019 využívať aj služby obchodníkov, tzv. I-traderov. Tento systém umožňuje klientom a klientkam samostatne automatizované obchodovať – nezávisle od miesta, kde sa nachádzajú.

Vývoj primárnych vkladov poznamenaný nadmernou likviditou na trhu

Rok 2019 bol poznamenaný extrémnou nadmernou likviditou na finančnom trhu. Za nadbytočné prostriedky účtuje Národná banka sankčné úroky, naposledy vo výške 0,5 %.

Cieľom banky Oberbank preto bolo zredukovať nadbytočnú likviditu a zlepšiť aj štruktúru lehôt splatnosti. V oboch bodoch banka dosiahla priaznivý progres.

Primárne prostriedky ostávajú v zásade stabilné a časť týchto predtým nevyužitých prostriedkov bola použitá na refinancovanie nárastu úverov. Oberbank mala navyše úspech so svojimi prvými medzinárodnými bankovými dlhopismi a podarilo sa jej vyzbierať 250 mil. EUR so splatnosťou sedem rokov.

Štruktúra refinancovania spoločnosti Oberbank AG

(Sumy v mil. €)	2019	2018	Zmena stavu
Sporiace vklady	2 697,4	2 684,1	0,5 %
Ostatné záväzky			
voči klientom	9 258,6	9 454,4	-2,1 %
Sekuritizované záväzky	1 661,6	1 558,1	6,6 %
Podriadené záväzky			
a kapitál Tier 2	<u>489,9</u>	<u>549,5</u>	<u>-10,8 %</u>
Primárne vklady			
vrát. podriadeného kapitálu	14 107,5	14 246,1	-1,0 %
Záväzky			
voči úverovým inštitúciám	<u>4 869,2</u>	<u>4 443,9</u>	<u>9,6 %</u>
Spolu	18 976,7	18 690,0	1,5 %

Obchody na vlastný účet

Keď sa ohliadneme späť, rok 2019 bol na kapitálovom trhu oslňujúci. Napriek pretrvávajúcemu obchodnému sporu, diskusiám o brexite a ochabujúcej konjunktúre v automobilovom priemysle zaznamenali akciové i dlhopisové trhy intenzívny rast.

Volatilita sa síce v priebehu roku výrazne znížila, čo obchodu veľmi nepomohlo, Oberbank sa však napriek tomu podarilo znovu prekročiť plánované výnosy.

Likvidita: 250 mil. EUR umiestnených na kapitálovom trhu

Momentálne nevyvstáva otázka, ako si zabezpečiť potrebnú likviditu, ale ako znížiť, resp. zabrániť jej nadbytku.

Vývoj obchodných odvetví spoločnosti Oberbank

Pomocou rôznych opatrení dokázala Oberbank túto výzvu zvládnuť a napriek tomu sa dlhodobo zabezpečiť. Časť nadbytočných prostriedkov bola absorbovaná nárastom úverov, na strane druhej sa vyskytli dobré príležitosti využiť likviditu aj v iných menách. Navyše bolo pri vysokých vkladoch potrebné účtovať negatívne úroky.

S cieľom zabezpečiť sa do budúcnosti si Oberbank požičala na medzinárodnom kapitálovom trhu 250 mil. EUR prostredníctvom sedemročného bankového dlhopisu. Tento dlhopis nahrádza dlhopisy s končiacou platnosťou a krátkodobé refinancovanie. Celkovo sa tak podarilo zabrániť ďalšiemu rastu prebytku likvidity.

Medzinárodná sieť bánk a inštitúcií

Ako sa predpokladalo začiatkom roka, obchodný rok 2019 poznamenala pretrvávajúca neistota a nové výzvy. Tie zamestnávali nielen banku Oberbank v priamom spojení s jej takmer 1 250 medzinárodnými sieťovými partnermi, ale hlavne tiež mnoho klientov a klientok z oblasti exportu a importu, ktorých banka sprevádza pri obchodných transakciách aktuálne vo vyše 100 krajinách sveta.

Rozličný hospodársky vývoj po celom svete podnietil Oberbank zadefinovať si a zaviesť regionálne individualizované opatrenia v rámci poskytovania starostlivosti. Popri mocnom hospodárskom priestore Európy a USA a orientácii na Áziu, významnú hlavne v oblasti obchodného financovania, sa pozornosť sústredila výraznejšie hlavne na krajiny Perzského zálivu a severnú Afriku. Z intenzívnejšieho zahraničného obchodu sa tešili okrem toho ojedinele krajiny Strednej a Južnej Ameriky, ale aj krízou a sankciami postihnuté krajiny, ako napríklad Turecko, Rusko či Ukrajina.

S cieľom vyhovieť rastúcim potrebám klientov v medzinárodnom obchode si Oberbank zabezpečila v roku 2019 osobné stretnutia s približne štvrtinou partnerov banky. Na stretnutiach sa rozoberali osobitné potreby v rámci spolupráce a široká paleta produktov od platobného styku cez dokumentárne a záručné obchody až po aktivity treasury. Popritom boli pozitívne ošetrené regulačné požiadavky a z nich vyplývajúce povinnosti v rámci compliance, aby bola v konečnom dôsledku zaručená základňa pre transakcie klientov aj v roku 2020. Ďalším vrcholom obchodného roku 2019 bolo prijatie dvoch čínskych bankových delegácií, ktoré vyjadrili silný záujem o spoluprácu.

Nový systém pre zahraničný platobný styk „Swift GPI“

Ďalší dôležitý krok do budúcnosti predstavuje rozhodnutie zaviesť v Oberbank „Swift GPI“, nový, moderný a transparentný systém pre zahraničný platobný styk. Práce na jeho nastavení a implementácii už prebiehajú v spolupráci so sesterskými bankami. Do ostrej prevádzky by mohol byť spustený koncom 3. štvrťroka. Klienti a klientky budú mať potom k dispozícii ďalší moderný nástroj na realizáciu platobných požiadaviek po celom svete.

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.

Zamestnankyne a zamestnanci

Kľúčovým faktorom trvale udržateľného úspechu Oberbank sú zamestnankyne a zamestnanci, ktoré/-í sa vyznačujú angažovanosťou, kompetentnosťou a zameraním na predaj. V oblasti ľudských zdrojov stanovujeme opatrenia a projekty vždy v súlade s uvedenými kvalitami – kompetentnosť, angažovanosť i zameranie na predaj – a celobankovou stratégiou. Aj v rámci procesu tvorby celkovej stratégie „Stratégia 2025“ budú ľudské zdroje významnou ťažiskovou témou. Konkrétne strategické oblasti a realizačné opatrenia na obdobie rokov 2020 – 2025 budú zadefinované do konca prvého štvrťroka 2020. Významnou oblasťou, v ktorej sme v roku 2019 aktívne pôsobili, boli „Nábor a vzdelávanie“, „Plánovanie nástupníctva a riadenie“ a tiež „Oberbank ako atraktívny zamestnávateľ“.

Nábor a vzdelávanie

Pokračujúca expanzia Oberbank, demografický vývoj obyvateľstva a skutočnosť, že regióny Oberbank sa z trhu priaznivého pre zamestnávateľov zmenili na trh priaznivý pre zamestnancov, to všetko kladie na nábor zamestnancov vysoké nároky. Aby sme naďalej získavali tých najlepších zamestnancov a tie najlepšie zamestnankyne, resp. aby sme si ich dokázali udržať, je dôležité realizovať „nábor prostredníctvom všetkých kanálov“ a zabezpečiť „angažované riadenie“. V roku 2019 sme už prijali opatrenia. V rámci náboru sme v celom Rakúsku a Nemecku zaviedli digitálny nástroj „AHOI“, ktorý odvtedy s úspechom využívame: V roku 2019 sme získali 66 nových zamestnancov. Zavedením softvéru a náborových štandardov bol systém správy uchádzačov opätovne posunutý na ešte vyššiu profesionálnu úroveň aj v Nemecku a v krajinách strednej a východnej Európy.

Možnosti ďalšieho vzdelávania a rozvoja sú taktiež významným faktorom pre udržanie zamestnancov a zamestnankýň. Prostredie rastúcej dynamiky a zmien si zároveň vyžaduje nepretržité vzdelávanie. V tomto kontexte je rozhodujúce vystihnúť správnu obsahovú náplň školení a vytvoriť ponuku aktuálnych, flexibilných a metodicky účinných školiacich podujatí. V uplynulom roku sme preto osobitne podporovali webové tréningy ako náhradu alebo doplnok k prezenčným tréningom a e-learningom. S počtom 5,7 školiacich dní na zamestnanca/zamestnankyňu zastáva Oberbank podľa štúdie Deloitte z roku 2019 v Rakúsku popredné miesto, pričom sa zároveň zachováva vysoká efektivita nákladov. Na základe nepretržitého rozvoja ponuky aktivít na vzdelávanie a prehľbovanie kvalifikácie sa Oberbank naďalej darí dosahovať najvyššiu mieru poradenskej a predajnej kompetentnosti zamestnancov a zamestnankýň. Interné certifikácie v oblasti privátnych a firemných klientov boli v roku 2019 po prvýkrát úspešne zrealizované aj v Česku. V roku 2019 sme do ponuky kvalitného a diverzifikovaného vzdelávania investovali cca 1,6 mil. EUR.

Plánovanie nástupníctva a riadenie

Kľúčovým faktorom trvale udržateľného úspechu Oberbank je dôsledné a pozitívne riadenie. Uvoľnené vedúce pozície sú obsadzované prevažne zamestnancami z vlastných radov, čo pôsobí ako poistka pre naplnenie vízie nezávislosti a úspechu, ako i hodnôt a obchodného modelu Oberbank.

Z deviatich jednotne definovaných štandardov riadenia bolo v rámci rozsiahleho procesu v roku 2019 sformulovaných desať zásad pre vedúcich pracovníkov. Tieto zásady jasne špecifikujú, ako vyzerá úspešné riadenie v Oberbank, a sú pevnou súčasťou každoročných pohovorov MbO. Tieto pohovory sú dobrou pomôckou pri orientácii a zameriavajú sa na rozvoj všetkých zamestnancov a zamestnankýň v ich individuálnom životnom období. Definované štandardy riadenia zamestnancov a požadované schopnosti sú predmetom školení v akadémii Oberbank pre vedúcich pracovníkov/pracovníčky, ktoré sú poskytované v spolupráci so vzdelávacou inštitúciou LIMAK Austrian Business School. Táto akadémia podstúpila v roku 2019 relaunch s ešte intenzívnejším zameraním na prenos poznatkov a realizáciu.

Z demografických dôvodov bude Oberbank v najbližších desiatich rokoch konfrontovaná zvýšenou potrebou zamestnancov a zamestnankýň i vedúcich pracovníkov a pracovníčok. Asi tretina všetkých vedúcich pracovníkov naprieč všetkými hierarchickými úrovňami pôjde v tom čase do dôchodku. Oberbank chce nastávajúcu generačnú obmenu riešiť pomocou zamestnankýň a zamestnancov z vlastných radov a má pritom dobrú východiskovú pozíciu: k dispozícii má dostatok zamestnancov/zamestnankýň, ktorí/-é sú vysoko motivovaní/-é a majú tú najlepšiu kvalifikáciu. Túto devízu treba využiť, a to nezávisle od veku, pohlavia či praxe. Projekt „Šanca 2030 – rodovou rovnováhou k väčšej rozmanitosti“ v roku 2019 takpovediac odštartoval aktiváciu existujúceho potenciálu. Zároveň sa tak zvýši atraktivita zamestnávateľa, a to dovnútra i vonok.

Zamestnankyne a zamestnanci

Projekt „Šanca 2030“ si za cieľ kladie aj vyváženosť vo vedení. V strednodobom horizonte je vyhlásený cieľ výrazne zvýšiť podiel žien vo vedúcich pozíciách na 40 % v roku 2030. Absolútne nevyhnutné kritériá sú „rovnosť šanci“ a „kvalita je dôležitejšia ako kvóta“. Na dosiahnutie tohto cieľa bolo potrebné upraviť významné procesy interného náboru a identifikácie potenciálu. Súbežne s tým boli zadefinované jasné, atraktívne štruktúry a pravidlá platné pre správu rodičovskej dovolenky mužov a žien.

Oberbank ako atraktívny zamestnávateľ

Napriek zvýšenej fluktuácii je Oberbank vnímaná ako vysoko atraktívny zamestnávateľ. Naznačuje to ocenenie od denníka „Kurier“ titulom „Obľúbený zamestnávateľ roku 2019“, ako i vynikajúce hodnotenia na internetovej platforme „kununu“.



Hospodársky úspech a nezávislosť Oberbank, napínavé výzvy, šance na interný kariérny postup, výborná pracovná atmosféra a zlučiteľnosť pracovného a rodinného života (v roku 2017 obnovenie certifikátu „audit berufundfamilie“) robia z Oberbank zamestnávateľa so silnou značkou. Oberbank navyše svojim zamestnancom a zamestnankyniam poskytuje široký balík sociálnej podpory. Oberbank ako prvá banka v Rakúsku okrem toho svojim zamestnancom a zamestnankyniam od roku 2018 umožňuje podieľať sa na úspechu banky prostredníctvom zamestnaneckej podielovej nadácie. Zamestnanci a zamestnankyne tak profitujú priamo z rastu spoločnosti a zastávajú pozíciu významného a stabilného hlavného akcionára. V roku 2019 previedla zamestnanecká podielová nadácia Oberbank na zamestnancov a zamestnankyne akcie v hodnote cca. 5 mil. EUR.

Atraktivita Oberbank ako zamestnávateľa sa prejavuje aj v tom, že prepojenie zamestnancov a zamestnankýň a vedúcich zamestnancov a zamestnankýň s Oberbank je veľmi úzke. Priemerná dĺžka zamestnania okolo 13 rokov, a to aj napriek intenzívnej expanzii v posledných rokoch, je toho pôsobivým dôkazom. Na samotnom hlavnom trhu Rakúsko je priemerná dĺžka zamestnaneckého pomeru 14,7 rokov.

„Akcia Zdravie“

Prostredníctvom projektu „Akcia zdravie“ podporuje Oberbank od roku 2010 všetkých zamestnancov a zamestnankyne, ktorí chcú zapracovať na zdravom tele a vyrovnanej duši. Projekt sa opiera o 3 piliere „Pohyb“, „Výživa“ a „Dobrá mentálna kondícia“ a jeho ďalší rozvoj prebiehal pod aspektom „trvalej udržateľnosti“. Všetci zamestnanci a všetky zamestnankyne majú k dispozícii test vitality vrátane možnosti opakovaného testovania. Túto možnosť už využilo takmer 200 zamestnancov/zamestnankýň. V obchodných oblastiach a centrálnych oddeleniach pôsobia zároveň vyslanci a vyslankyne zdravia ako „vlajkonosiči“: sú prvým kontaktom v mieste spoločnosti pre všetkých zamestnancov a zamestnankyne, ak majú otázky týkajúce sa zdravia a programu podnikovej podpory zdravia v Oberbank. Na základe uvedeného balíka opatrení získala Oberbank už po tretíkrát certifikát kvality „Pečať kvality – Podniková podpora zdravia“.



Tradične vysoký podiel odpracovaného povinného pracovného času bol v roku 2019 na úrovni 96,8 %.

Personálne riziká

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 vyhodnocujeme. Hlavné ukazovatele rizík umožňujú monitoring s cieľom prijať včas opatrenia a odstrániť alebo minimalizovať hrozby a riziká.

Stav zamestnancov

Priemerný počet zamestnancov spoločnosti Oberbank AG (zamestnanci, ekvivalent plného úväzku) sa v roku 2019 zvýšil o 48 osôb na 2 041 zamestnancov.

Hlavným dôvodom zvýšenia je úspešná expanzia pobočiek v Nemecku, vo Viedni a v Maďarsku. Cílené investície zároveň z dôvodu regulačných požiadaviek a rastovej stratégie plynuli do centrál. Úspory sme dosiahli za využitia prirodzenej fluktuácie najmä zvýšením produktivity a efektivity, o. i. aj centralizáciou v rámci predaja.

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.

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.

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.

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 produktu

Pokračujúci rozvoj produktového portfólia v zmysle udržateľnosti je súčasťou profilu banky Oberbank. Už v roku 2001, keď sa o udržateľnosti ešte nehovorilo, založila Oberbank fond udržateľnosti 3 Banken Nachhaltigkeitsfonds, prvý certifikovaný rakúsky fond s nálepkou ekologickej spoločnosti.

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.

Sociálna zodpovednosť

Poskytovanie podpory osobám a skupinám v znevýhodnenej životnej situácii a podporu kultúrnych aktivít vníma Oberbank ako hodnotnú súčasť svojej spoločenskej zodpovednosti.

Výhľad na rok 2020

Oslabenie konjunktúry vo veľkých priemyselných krajinách

Rast svetového hospodárstva zaznamená podľa najnovších prognóz v roku 2020 3,0 %, teda približne rovnaký vývoj ako v uplynulom roku.

V Spojených štátoch amerických sa očakáva rast hospodárstva na úrovni 1,8 %, v EÚ (+1,5 %) a v eurozóne (+1,3 %) sa očakáva výrazne nižší rast.

V strednej a východnej Európe má hospodárstvo v roku 2020 opäť rásť silnejšie ako v západnej Európe. V krajinách, kde má Oberbank zastúpenie, teda v Česku, Maďarsku a na Slovensku, sa očakáva prírastok HDP medzi 2 % a 3 %.

Hospodárstvo Číny bude s takmer 6 % rásť naďalej výrazne silnejšie než západné priemyselné krajiny, v porovnaní s priemerom minulých rokov sa však rysuje ďalšie spomalenie rastu.

Rast v Rakúsku mierne pod úrovňou eurozóny

V roku 2020 bude Rakúsko s rastom hospodárstva očakávaným na úrovni 1,2 % mierne pod priemerom eurozóny. Spotreba domácností sa s úrovňou +1,6 % vyvíja približne v rovnakej miere ako v roku 2019, investície spoločností na úrovni +1,6 % budú výrazne nižšie ako v roku 2019 (+3,1 %).

Inflácia sa očakáva na úrovni 1,5 %, teda výrazne nižšej, ako je cieľ ECB. Nezamestnanosť mierne stúpne z 4,6 % na 4,7 %, rozpočtové saldo má mať pozitívnu úroveň 0,3 % HDP.

Úroky a výmenné kurzy

V eurozóne by základná úroková sadzba mala zostať v roku 2020 nezmenená na úrovni 0 %. Nová prezidentka Európskej centrálnej banky Christine Lagarde dokonca už naznačila, že v prípade potreby môžu byť úroky dokonca ešte nižšie.

V Spojených štátoch bude FED úroky z dnešného hľadiska naďalej znižovať. Náznakov oslabenia konjunktúry Spojených štátov pribúda a v roku prezidentských volieb nemá Trumpova vláda záujem o príliš silný dolár.

Z dôvodu očakávaného zníženia úrokových rozdielov medzi eurozónou a USA by mohlo euro v roku 2020 posilniť voči americkému doláru.

Obchodné ťažiská Oberbank

Napriek očakávanému oslabeniu hospodárskeho rastu vidí Oberbank vo svojich regiónoch solídne prostredie a naďalej dobré šance v tuzemskom i zahraničnom obchode.

Oberbank očakáva, že dopyt po úveroch bude priaznivý aj v roku 2020. S ďalšími prírastkami ráta najmä v oblasti financovania investícií a bývania. V prípade klientskych vkladov by mal pre pretrvávajúce nízke úročenie pokračovať trend vkladov s dennou splatnosťou.

V roku 2020 pokračujeme na ceste organického rastu.

Celkovo sa pripravuje založenie šiestich pobočiek, z toho štyri v Nemecku a po jednej v Maďarsku a na Slovensku. Oberbank tak bude mať koncom roku 2020 podľa plánu v prevádzke 183 pobočiek.

Vývoj výsledku hospodárenia v obchodnom roku 2020

Vývoj konjunktúry, úverové riziko a výnosy z majetkových účastí ocenených metódou vlastného imania sa na rok 2020 z dnešného pohľadu nedajú odhadnúť na dostatočne spoľahlivej úrovni tak, aby umožňovali serióznu prognózu výsledkov hospodárenia na celý rok. Manažment Oberbank je však presvedčený, že banka opäť dosiahne výsledky na vysokej úrovni.

Akcie Oberbank

Akcie a štruktúra akcionárov

Najvyššiu prioritu má pre Oberbank 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, BTV a Wüstenrot Genossenschaft majú uzavretú syndikátnu dohodu, ktorej cieľom je zabezpečenie samostatnosti Oberbank. Ďalším stabilizačným prvkom je podiel zamestnancov/zamestnankyň a dlhoročných obchodných partnerov, ako sú Wüstenrot alebo Generali.

Možnosť voľby pre investorov/investorky: kmeňové a/alebo prioritné akcie

Investori/investorky si môžu vybrať medzi kmeňovými akciami Oberbank a prioritnými akciami Oberbank. Prioritné akcie nezaručujú žiadne hlasovacie práva, poskytujú však dodatočne vyplácané minimálne dividendy vo výške 6 % z podielového základného imania (9 mil. EUR). Pre oba druhy akcií bola naposledy stanovená rovnaká výška dividendy. Keďže pri prioritných akciách sa upustilo od hlasovacích práv, sú prioritné akcie v porovnaní s kmeňovými akciami kótované s poklesom kurzu, na základe čoho vychádzajú vyššie výnosy z dividend.

Akcie Oberbank v roku 2019 na najvyššej úrovni všetkých čias

Akcie Oberbank dosiahli v roku 2019 svoje historicky najvyššie hodnoty, kmeňové akcie 11. novembra 2019 so sumou 96,20 EUR, prioritné akcie 19. júna 2019 so sumou 93,00 EUR.

Ročná výkonnosť (vývoj kurzu a dividendy) bola v roku 2019 u kmeňových akcií na úrovni +7,91 %, u prioritných akcií na úrovni +9,14 %. Burzová kapitalizácia spoločnosti Oberbank AG bola na konci roku 2019 na úrovni 3 363,5 mil. EUR, čo v porovnaní s hodnotou 3 150,2 mil. EUR na konci predchádzajúceho roku predstavuje nárast hodnoty spoločnosti o 6,77 %.

Ukazovatele akcií Oberbank	2019	2018	2017
Počet kmeňových kusových akcií	32 307 300	32 307 300	32 307 300
Počet prioritných kusových akcií	3 000 000	3 000 000	3 000 000
Najvyšší kurz kmeňových/prioritných akcií v €	96,20/93,00	89,80/88,50	81,95/71,40
Najnižší kurz kmeňových/prioritných akcií v €	89,80/83,00	82,00/72,50	60,36/52,00
Záverečný kurz kmeňových/prioritných akcií v €	95,80/89,50	89,80/83,00	81,95/71,40
Trhová kapitalizácia v mil. €	3 363,5	3 150,2	2 861,8
Zisk na akciu podľa IFRS v €	6,13	6,39	5,68
Dividenda na akciu v €	1,15	1,10	0,90
Pomer kurzu kmeňových akcií ku zisku	15,6	14,1	14,4
Pomer kurzu prioritných akcií ku zisku	14,6	13,0	12,6

Kmeňové akcie Oberbank sú od 1. júla 1986 kótované na Viedenskej burze. Od tohto dňa ich hodnota neustále stúpala: Akcionári/akcionárky, ktorí/é v roku 1986 upísali akcie Oberbank a podieľali sa na všetkých prípadoch navýšenia kapitálu, dosiahli pri zohľadnení výplat dividend priemernú výnosnosť 9,52 % ročne (pred odpočítaním dane z kapitálových príjmov).

Atraktívne zhodnotenie, konštantné dividendy

Výnosy na akciu klesli v roku 2019 z 6,39 na 6,13 EUR. Na základe záverečných kurzov vychádza ukazovateľ P/E (pomer trhovej ceny akcie k čistému zisku na akciu) pri kmeňových akciách na 15,6, pri prioritných akciách na 14,6.

Na 140. riadnom valnom zhromaždení 12. mája 2020 bude predložený návrh na výplatu dividendy, ktorá je s výškou 1,15 EUR na každú akciu, ktorá oprávňuje na výplatu dividend, o 0,05 EUR vyššia ako minulý rok.

Štruktúra akcionárov Oberbank k 31. 12. 2019	Kmeňové akcie	Spolu
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck	16,98 %	16,15 %
BKS Bank AG, Klagenfurt	15,21 %	14,21 %
Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H., Salzburg	4,90 %	4,50 %
Generali 3 Banken Holding AG, Viedeň	1,77 %	1,62 %
Zamestnanci a zamestnankyne	4,14 %	3,98 %
CABO Beteiligungsgesellschaft m. b. H., Viedeň	25,97 %	23,76 %
Majetok vo vlastníctve minoritných akcionárov	31,03 %	35,78 %

Základné imanie spoločnosti Oberbank sa delí na kmeňové kusové akcie na majiteľa v počte 32 307 300 a na prioritné kusové akcie na majiteľa bez hlasovacích práv v počte 3 000 000 kusov.

Najväčším individuálnym akcionárom je spoločnosť CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., 100 % dcérska spoločnosť koncernu UniCredit Bank Austria. Majetok vo vlastníctve minoritných akcionárov (31,0 % kmeňových akcií Oberbank, 35,8 % vrátane prioritných akcií) držia spoločnosti, inštitucionálni investori a súkromní akcionári a akcionárky.

Vlastné akcie

Počas roku Oberbank krátkodobo nakladala s obchodným stavom vlastných akcií.

V sledovanom roku nadobudla 287 736 kusov vlastných kmeňových akcií za priemerný kurz 94,88 EUR a 45 832 kusov vlastných prioritných akcií za priemerný kurz 91,37 EUR a predala 319 480 kusov vlastných kmeňových akcií za priemerný kurz 94,35 EUR a 39 284 kusov vlastných prioritných akcií za priemerný kurz 90,00 EUR.

Výťažky z predaja boli prevedené do prevádzkových prostriedkov.

Ku dňu zostavenia súvahy mala Oberbank v stave 7 744 kusov vlastných kmeňových akcií a 17 973 kusov vlastných prioritných akcií.

Najvyšší stav dosiahol v priebehu roku 2019 hodnotu 0,24 % zo základného imania.

Výsledky hlasovania 139. riadneho valného zhromaždenia Oberbank AG, ktoré sa konalo 14. mája 2019

BOD 2: Uznesenie o použití bilančného zisku obchodného roku 2018

ÁNO: 26 940 396 hlasov; NIE: 0 hlasov; ZDRŽALI SA: 0 hlasov

BOD 3: Uznesenie o schválení činnosti členov predstavenstva za obchodný rok 2018

ÁNO: 18 071 387 hlasov; NIE: 8 815 082 hlasov; ZDRŽALI SA: 0 hlasov

BOD 4: Uznesenie o schválení činnosti členov dozornej rady za obchodný rok 2018

Stockbauer: ÁNO: 18 070 767 hlasov; NIE: 8 815 704 hlasov; ZDRŽALI SA: 0 hlasov

Andorfer: ÁNO: 26 885 849 hlasov; NIE: 622 hlasov; ZDRŽALI SA: 0 hlasov

Burtscher: ÁNO: 18 053 428 hlasov; NIE: 8 833 043 hlasov; ZDRŽALI SA: 0 hlasov.

Hofstätter-Pobst: ÁNO: 10 263 260 hlasov; NIE: 16 605 464 hlasov; ZDRŽALI SA: 18 975 hlasov.

Walterskirchen: ÁNO: 26 887 077 hlasov; NIE: 622 hlasov; ZDRŽALI SA: 0 hlasov.

Koren: ÁNO: 26 887 077 hlasov; NIE: 622 hlasov; ZDRŽALI SA: 0 hlasov.

Eder: ÁNO: 26 887 077 hlasov; NIE: 622 hlasov; ZDRŽALI SA: 0 hlasov.

Leitl-Staudinger: ÁNO: 26 887 077 hlasov; NIE: 622 hlasov; ZDRŽALI SA: 0 hlasov.

Samstag: ÁNO: 11 956 287 hlasov; NIE: 1 232 353 hlasov; ZDRŽALI SA: 13 735 343 hlasov.

Leu: ÁNO: 26 923 361 hlasov; NIE: 622 hlasov; ZDRŽALI SA: 0 hlasov.

Mitterbauer: ÁNO: 26 923 361 hlasov; NIE: 622 hlasov; ZDRŽALI SA: 0 hlasov.

Steger: ÁNO: 26 923 361 hlasov; NIE: 622 hlasov; ZDRŽALI SA: 0 hlasov.

Zahlbruckner: ÁNO: 26 923 361 hlasov; NIE: 622 hlasov; ZDRŽALI SA: 0 hlasov.

Pischinger: ÁNO: 26 923 361 hlasov; NIE: 622 hlasov; ZDRŽALI SA: 0 hlasov.

Braun: ÁNO 26 923 033 hlasov; NIE 622 hlasov; ZDRŽALI SA 328 hlasov.

Skoff: ÁNO 26 923 361 hlasov; NIE 622 hlasov; ZDRŽALI SA 0 hlasov.

Grabner: ÁNO 26 923 361 hlasov; NIE 622 hlasov; ZDRŽALI SA 0 hlasov.

Höchtel: ÁNO 26 923 361 hlasov; NIE 622 hlasov; ZDRŽALI SA 0 hlasov.

Pirner: ÁNO 26 923 361 hlasov; NIE 622 hlasov; ZDRŽALI SA 0 hlasov.

Prohaska: ÁNO 26 923 361 hlasov; NIE 622 hlasov; ZDRŽALI SA 0 hlasov.

BOD 5: Voľby do dozornej rady

BOD 5.1: Zníženie počtu zástupcov akcionárov v dozornej rade z 12 na 11 členov

ÁNO: 18 040 596 hlasov; NIE 8 821 704 hlasov; ZDRŽALI SA 40 116 hlasov.

BOD 5.2: Zvolenie p. Stockbauera

ÁNO 18 056 844 hlasov; NIE 8 845 572 hlasov; ZDRŽALI SA 0 hlasov.

BOD 5.3: Zvolenie p. Korena

ÁNO 18 086 484 hlasov; NIE 8 815 583 hlasov; ZDRŽALI SA 0 hlasov.

BOD 6: Výber štatutárneho audítora banky na obchodný rok 2020

ÁNO: 17 602 376 hlasov; NIE: 8 625 hlasov; ZDRŽALI SA: 8 815 082 hlasov

BOD 7: Výber štatutárneho audítora banky pre obchodnú oblasť Slovensko na obchodné roky 2019 a 2020

ÁNO: 17 460 017 hlasov; NIE: 8 625 hlasov; ZDRŽALI SA: 8 815 082 hlasov

Bod 8: Uznesenie o zmene stanov v § 22 (2), 24 (1) a 25 (1)

ÁNO: 26 279 979 hlasov; NIE: 0 hlasov; ZDRŽALI SA: 0 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.

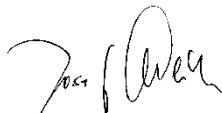
Udalosti s potenciálnym vplyvom na kurz zverejňuje Oberbank prostredníctvom systému euro-adhoc v rubrike „Insiderinformationen/interné informácie“. V obchodnom roku 2019 boli podané dve takéto hlásenia.

Linz 9. marec 2020

Predstavenstvo



Generálny riaditeľ
Dr. Franz Gasselsberger, MBA
oblasť zodpovednosti
Firemní klienti



Riaditeľ
Mag. Dr. Josef Weiß, MBA
oblasť zodpovednosti
Privátni klienti



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

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

Obchodné oddelenia

CIF (firemné a medzinárodné financovanie): Mag. Dietmar Holzinger-Böcskör, 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

Radenie úverov: Mag. Dr. Volkmar Riegler, MBA, kl. 37340, volkmar.riegler@oberbank.at

Privátne bankovníctvo a asset manažment: Erich Stadlberger, MBA, kl. 37550, erich.stadlberger@oberbank.at

Súkromní klienti: Dkfm. Thomas Harrer, MBA, kl. 37260, thomas.harrer@oberbank.at

Servisné oddelenia

Ľudské zdroje: Mag. Bernhard Wolfschütz, MBA, kl. 37231, bernhard.wolfschuetz@oberbank.at

Účtovníctvo a kontroľing: Harald Hummer, kl. 32401, harald.hummer@oberbank.at

Interný audit: Drs. Cornelis Gerardts, kl. 32169, cornelis.gerardts@oberbank.at

Organizačný rozvoj, riadenie stratégií a procesov: MMag. Wolfgang Kern, kl. 37648, wolfgang.kern@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: Konrad Rinnerberger, MBA (do 30.6.2019); Mag. Brigitte Haider, MBA (od 1.7.2019), Tel. č. +43/(0)732/7802 kl. 37271, brigitte.haider@oberbank.at

Compliance: Mag. Dr. Michaela Gerschpacher, kl. 37397, michaela.gerschpacher@oberbank.at

Poverenec pre compliance v zmysle rak. zákona o bankovníctve: Mag. Dr. Michaela Gerschpacher

Zodpovedná osoba pre compliance v zmysle rak. zákona o dohľade nad trhom cenných papierov: Mag. Peter Richtsfeld

Zodpovedná osoba za prevenciu legalizácie príjmov z trestnej činnosti a sankcie: Dr. Claudia Raml

Špecifikácia činností

Štruktúrar skupiny Oberbank

Skupina Oberbank Leasing

Dr. Hans Fein
Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 37138
hans.fein@oberbank.at

Rakúsko

Dr. Hans Fein
Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 37138
hans.fein@oberbank.at

Nemecko

Mag. Michael Gerner
Tel. +49/(0)8671/9986 Klapka 11
michael.gerner@oberbank.de

Česká republika

Mag. Martin Lagler
Tel. č. +420/387 717 kl. 172
martin.lagler@oberbank.at

Slovensko

Mag. Martin Lagler
Tel. č. +421/2 58 10 68 kl. 77
martin.lagler@oberbank.at

Maďarsko

Mihály Nádas
Tel. +36/(0)1/29828 Klapka 51
mihaly.nadas@oberlizing.hu

Realitné služby

Oberbank Immobilien-Service

Gesellschaft m.b.H., Linz

Mag. Matthias-Munir Midani
Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 32261
matthias.midani@oberbank.at

Súkromný a mezanínový kapitál

Oberbank Opportunity Invest Management

Gesellschaft m.b.H., Linz

MMag. Dr. Roland Leitinger, MIM
Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 37564
roland.leitinger@oberbank.at

Banken DL Servicegesellschaft m.b.H.

Konrad Rinnerberger, MBA (do 30.6.2019)
Mag. Brigitte Haider, MBA (od 1.7.2019)
Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 37271
brigitte.haider@oberbank.at

Kooperácie v rámci skupiny 3 Banken

3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.,

Pobočka Linz

Walter Schwinghammer
Tel. +43/(0)5 05 333 Klapka 82000
walter.schwinghammer@3bvm.at

3 BANKEN IT GmbH, Linz

Karl Stöbich, MBA
Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 32609
karl.stoebich@3bankenit.at

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

Linz

Alois Wögerbauer, CIIA
Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 37424
a.woegerbauer@3bg.at

3-Banken Wohnbaubank AG, Linz

Erich Stadlberger, MBA
Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 37550
erich.stadlberger@3banken-wohnbaubank.at
Mag. Gerald Straka
Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 37221
gerald.straka@3banken-wohnbaubank.at

Špecifikácia činností

Štruktúrar skupiny Oberbank

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-Donaulände, obch. oblasť 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 35
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 Landstraße, obch. oblasť 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-Bindermichl, Einsteinstraße 5
A-4020 Linz – Weißenwolffstraße, Weißenwolffstraße 1
A-4020 Linz – Wiener Straße, Wiener Straße 32
A-4470 Enns, Hauptplatz 9
A-4053 Haid, Hauptplatz 27
A-4400 Steyr – Münichholz, Punzerstraße 14
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

Špecifikácia činností

Štruktúrar skupiny Oberbank

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 – Lieferung, Münchner Bundesstraße 106
- A-5020 Salzburg – Maxglan, Neutorstraße 52
- A-5020 Salzburg – Schallmoos, Sterneckstraße 55
- A-5020 Salzburg – Südtirolerplatz, Südtirolerplatz 6
- A-5640 Bad Gastein, Böcksteiner Bundesstraße 1
- 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

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 Wels, A-4600 Wels, Ringstraße 37

Wolfgang Pillichshammer, Tel. +43/(0)7242/481 Klapka 200, wolfgang.pillichshammer@oberbank.at

Pobočky:

- A-4600 Wels – Nord, Oberfeldstraße 91
- A-4600 Wels – West, Bauernstraße 1, WDW 9
- A-4710 Grieskirchen, Pühringerplatz 3
- A-4560 Kirchdorf, Bahnhofstraße 9
- A-4550 Kremsmünster, Marktplatz 26
- A-4614 Marchtrenk, Linzer Straße 30

Pobočka Salzkammergut, Gmunden, A-4810 Gmunden, Esplanade 24

Martin Seiter, tel. +43/(0)7612/62871 DW 12, martin.seiter@oberbank.at (od 1.1.2019)

Pobočky:

- 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, Hauptstraße 9
- A-4663 Laakirchen, Gmundner Straße 10
- A-4860 Lenzing, Atterseestraße 20
- A-4690 Schwanenstadt, Huberstraße 1
- A-4840 Vöcklabruck, Stadtplatz 31 – 33

Špecifikácia činností

Štruktúrar skupiny Oberbank

Pobočka Dolné Rakúsko, St. Pölten, A-3100 St. Pölten, Domplatz 2

Franz Frosch, Tel. +43/(0)2742/385 Klapka 44, franz.frosch@oberbank.at

Pobočky:

- A-3100 St. Pölten – Europaplatz, Europaplatz 6
- 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 – Donaupital, 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
- A-1050 Wien – Margareten, Reinprechtsdorfer Straße 30
- 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, Wiener Straße 3

Špecifikácia činností

Štruktúrar skupiny Oberbank

Pobočka Nemecko

Obchodná oblasť Južné Nemecko, D-80333 Mníchov, Oskar-von-Miller-Ring 38

Robert Dempf, Tel. +49/(0)89/55989 Klapka 201, robert.dempf@oberbank.de

Pobočky:

- D-73430 Aalen, Bahnhofstraße 10
- D-86150 Augsburg, Maximilianstraße 55
- D-71032 Böblingen, Stuttgarter Straße 10
- D-84307 Eggenfelden, Fischbrunnenplatz 11
- D-73728 Esslingen, Küferstraße 29
- D-79104 Freiburg, Merianstraße 16
- 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-88212 Ravensburg, Eichelstraße 14
- D-93047 Regensburg, Bahnhofstraße 13
- D-72764 Reutlingen, Gartenstraße 8
- D-83022 Rosenheim, Heilig-Geist-Straße 5
- D-94315 Straubing, Stadtgraben 93
- D-89073 Ulm, Walfischgasse 12
- D-85716 Unterschleißheim, Alleestraße 13
- D-82515 Wolfratshausen, Bahnhofstraße 28

Obchodná oblasť Nemecko stred, D-90443 Norimberg, Zeltnerstraße 1

Bernd Grum, Tel. +49/(0)911/72367 Klapka 10, bernd.grum@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-64283 Darmstadt, Neckarstraße 12 – 16
- D-01067 Drážďany, Wallstraße 8
- D-99084 Erfurt, Krämpferstraße 6
- D-06108 Halle, Große Steinstraße 82 – 85
- D-63450 Hanau, Nussallee 7a
- D-74072 Heilbronn, Lohtorstraße 27
- D-07743 Jena, Kirchplatz 6
- D-04109 Leipzig, Dittrichring 18 – 20
- D-68165 Mannheim, Friedrichsplatz 8
- D-92318 Neumarkt i. d. Oberpfalz, Ringstraße 5
- D-74523 Schwäbisch Hall, Neue Straße 19
- D-97421 Schweinfurt, Schultesstraße 5 – 7
- D-92637 Weiden, Sedanstraße 6
- D-97070 Würzburg, Schweinfurterstraße 4

Špecifikácia činností

Štruktúra skupiny Oberbank

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-14000 Praha 4 – Nusle, nám. Bratří Synků 11
- 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-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 Szenkurök, Tel. +36/(06)1/29829 Klapka 37, peter.szenkuroek@oberbank.hu

Pobočky:

- H-1027 Budapešť – Buda, Henger utca 2
- H-1095 Budapešť Dél, Soroksári út 30-32
- H-1143 Budapest, Hungária körút 17 – 19
- H-4026 Debrecen, Bem tér 14
- H-9024 Győr, Hunyadi u. 16
- 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, Berzsényi Dániel tér 2

Pobočka Slovensko, SK-821 09 Bratislava, Prievozská 4/A
Mag. Yvonne Janko, Tel. +421/(02)/581068 Klapka 10, yvonne.janko@oberbank.sk

Pobočky:

- SK-949 01 Nitra, Mostná ulica 70
- SK-010 01 Žilina, Jána Kalinčiaka 22

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Súvaha k 31. decembru 2019 / Aktíva

Sumy v EUR/min. rok 1 000 €	2019	2018	Zmena	
			v absolútnom vyjadr.	v %
1. Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych emisných bankách a poštových žirových úradoch	371 507 028,66	828 681	-457 174	-55,2
2. Dlhové nástroje orgánov štátnej správy, ktoré možno refinancovať v centrálnej emisnej banke:	874 434 088,70	1 074 096	-199 662	-18,6
3. Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	1 566 804 712,56	1 544 308	22 497	1,5
a) s dennou splatnosťou	120 946 789,59	213 451	-92 504	-43,3
b) ostatné pohľadávky	1 445 857 922,97	1 330 856	115 001	8,6
4. Pohľadávky voči klientom	16 523 022 379,54	15 636 556	886 467	5,7
5. Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	1 229 094 702,24	1 059 824	169 271	16,0
a) vydané emitentmi z verejného sektora	447 759 787,07	180 248	267 512	148,4
b) vydané ostatnými emitentmi	781 334 915,17	879 576	-98 241	-11,2
z toho:				
vlastné dlhopisy	30 190 926,80	69 517	-39 326	-56,6
6. Akcie a iné cenné papiere bez pevného úročenia	223 507 670,15	228 525	-5 017	-2,2
7. Majetkové účasti	423 634 077,25	421 790	1 844	0,4
z toho:				
v úverových inštitúciách	117 161 514,74	114 689	2 472	2,2
8. Podiely v prepojených spoločnostiach	132 776 609,83	150 229	-17 452	-11,6
z toho:				
v úverových inštitúciách	6 000 000,00	6 000		
9. Dlhodobý nehmotný majetok	1 281 377,96	478	804	168,2
10. Dlhodobý hmotný majetok	80 823 050,73	75 077	5 746	7,7
z toho:				
Pozemky a stavby, ktoré úverová inštitúcia využíva v rámci svojej činnosti	37 305 268,98	39 535	-2 230	-5,6
11. Ostatný majetok	83 331 752,83	81 136	2 196	2,7
12. Položky časového rozlíšenia	8 659 374,61	6 717	1 942	28,9
13. Aktívne odložené dane	42 090 580,01	41 006	1 085	2,6
Aktíva spolu	21 560 967 405,07	21 148 421	412 546	2,0
Podsúvahové položky:				
1. Zahraničné aktíva	9 277 712 869,48	8 514 937	762 776	9,0

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Súvaha k 31. decembru 2019 / Pasíva

Sumy v EUR/min. rok 1 000 €	2019	2018	Zmena	
			v absolútnom vyjadr.	v %
1. Závazky voči úverovým inštitúciám	4 869 226 655,25	4 443 931	425 295	9,6
a) splatné na požiadanie	979 814 218,48	1 182 243	-202 428	-17,1
b) s dohodnutou splatnosťou alebo výpovednou lehotou	3 889 412 436,77	3 261 689	627 724	19,2
2. Závazky voči klientom	11 956 069 067,88	12 138 515	-182 446	-1,5
a) Sporiace vklady	2 697 443 431,26	2 684 132	13 311	0,5
z toho:				
aa) s dennou splatnosťou	1 509 480 606,62	1 406 502	102 978	7,3
bb) s dohodnutou splatnosťou, resp. výpovednou lehotou	1 187 962 824,64	1 277 630	-89 667	-7,0
b) ostatné záväzky	9 258 625 636,62	9 454 383	-195 757	-2,1
z toho:				
aa) s dennou splatnosťou	8 318 303 557,75	8 493 171	-174 868	-2,1
bb) s dohodnutou splatnosťou, resp. výpovednou lehotou	940 322 078,87	961 211	-20 889	-2,2
3. Sekuritizované záväzky	1 661 565 381,69	1 558 066	103 500	6,6
a) vydané dlhopisy	1 649 165 381,69	1 545 666	103 500	6,7
b) iné sekuritizované záväzky	12 400 000,00	12 400	0	0,0
4. Ostatné záväzky	96 303 803,52	87 183	9 120	10,5
5. Položky časového rozlíšenia	43 333 738,87	50 292	-6 958	-13,8
6. Rezervy	309 043 750,38	311 002	-1 959	-0,6
a) Rezervy na odstúpné	44 573 901,00	43 882	692	1,6
b) Rezervy na dôchodkové zabezpečenie	125 197 140,00	121 106	4 091	3,4
c) Daňové rezervy	1 148 104,91	7 024	-5 876	-83,7
d) ostatné	138 124 604,47	138 990	-865	-0,6
7. Kapitál Tier 2 v zmysle druhej časti hlavy 1 kapitoly 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	489 921 000,00	549 534	-59 613	-10,8
Dodatočný kapitál Tier 1 v zmysle druhej časti hlavy 1 kapitoly 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	50 000 000,00	50 000	0	0,0
8. 3				
9. Upísaný kapitál	105 844 749,00	105 769	76	0,1
10. Kapitálové fondy (viazané)	505 523 256,06	505 523	0	0,0
11. Fondy tvorené zo zisku	1 212 368 053,92	1 093 555	118 813	10,9
a) zákonný rezervný fond	5 523 135,39	5 523	0	0,0
b) iné rezervné fondy	1 206 844 918,53	1 088 032	118 813	10,9
z toho:				
Rezervné fondy na vlastné podiely	889 504,35	1 075	-186	-17,3
Povinný rezervný fond v zmysle § 57 ods. 5 rak. zákona o bankovníctve	221 000 000,00	216 000	5 000	2,3
12. bankovníctve				
13. Bilančný zisk	40 767 948,50	39 050	1 718	4,4
Pasíva spolu	21 560 967 405,07	21 148 421	412 546	2,0

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Súvaha k 31. decembru 2019 / Pasíva

Sumy v EUR/min. rok 1 000 €	2019	2018	Zmena	
			v absolútnom vyjadr.	v %
1. Podmienené záväzky	1 281 821 178,29	1 378 036	-96 215	-7,0
z toho:				
Záväzky z ručení a záruk za				
zriadenie zabezpečení	1 281 821 178,29	1 378 036	-96 215	-7,0
2. Úverové riziká	4 048 540 628,37	4 105 719	-57 178	-1,4
z toho:				
Záväzky z repo obchodov	0,00	0	0	
3. Záväzky zo správcovských obchodov	322 017 421,29	319 808	2 210	0,7
4. Prípustný kapitál podľa druhej časti nariadenia (EÚ) Č. 575/2013	2 476 810 254,70	2 383 839	92 972	3,9
z toho:				
Kapitál Tier 2 v zmysle druhej časti hlavy 1 kapitoly 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	403 910 013,16	435 379	-31 469	-7,2
5. Požiadavky na vlastné zdroje v zmysle čl. 92 nariadenia (EÚ) Č. 575/2013	13 201 287 272,32	12 693 128	508 159	4,0
z toho:				
Požiadavky na vlastné zdroje v zmysle čl. 92 ods. 1 písm. a	15,32 %	14,99 %	0,33 %	2,2
Požiadavky na vlastné zdroje v zmysle čl. 92 ods. 1 písm. b	15,70 %	15,35 %	0,35 %	2,3
Požiadavky na vlastné zdroj v zmysle čl. 92 ods. 1 písm. c	18,76 %	18,78 %	-0,02 %	-0,1
nariadenia (EÚ) č. 575/2013				
6. Zahraničné pasíva	5 574 503 565,81	4 949 148	625 356	12,6

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Výkaz ziskov a strát 2019

Sumy v EUR/min. rok 1 000 €	2019	2018	Zmena	
			v absolútnom vyjadr.	v %
1. Úroky a podobné výnosy	400 377 760,19	383 511	16 867	4,4
z toho:				
z pevne úročených cenných papierov	49 407 419,14	54 949	-5 542	10,1
2. - Úroky a podobné náklady	-123 164 669,39	-103 283	-19 882	19,2
I. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	277 213 090,80	280 227	-3 014	-1,1
3. Výnosy z cenných papierov a majetkových účastí	57 735 849,97	68 837	-11 101	16,1
a) Výnosy z akcií, iných podielových práv a cenných papierov bez pevného úročenia	6 991 332,43	6 582	409	6,2
b) Výnosy z majetkových účastí	24 531 233,27	34 744	-10 213	29,4
c) Výnosy z podielov v prepojených spoločnostiach	26 213 284,27	27 511	-1 298	-4,7
4. Výnosy z poplatkov a provízií	179 406 272,99	174 675	4 731	2,7
5. - Náklady na poplatky a provízie	-15 999 213,80	-15 125	-874	5,8
Saldo výnosov a nákladov na poplatky a provízie	163 407 059,19	159 550	3 857	2,4
6. Výnosy/náklady z finančných transakcií	3 304 741,79	2 945	360	12,2
7. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	29 457 248,54	23 119	6 338	27,4
II. VÝNOSY Z HOSPODÁRSKEJ ČINNOSTI	531 117 990,29	534 679	-3 561	-0,7
8. Všeobecné náklady na správu	-272 646 483,51	-276 329	3 683	-1,3
a) Personálne náklady	-175 119 208,31	-184 443	9 324	-5,1
z toho:				
aa) Mzdy a výplaty	-123 409 915,76	-117 606	-5 804	4,9
bb) Náklady na zákonom predpísané sociálne odvody a povinné príspevky a odvody závislé od výšky odmeny	-30 327 689,37	-28 706	-1 622	5,7
cc) ostatné náklady na sociálne zabezpečenie	-4 473 717,96	-14 538	10 065	69,2
dd) Náklady na dôchodkové zabezpečenie a podporu	-11 357 876,76	-11 542	185	-1,6
ee) Dotácie do rezervy na dôchodkové zabezpečenie	-1 365 774,60	-5 720	4 354	76,1
ff) Náklady na odstupné a príspevky do podnikových dôchodkových fondov na zabezpečenie zamestnancov	-4 184 233,86	-6 331	2 147	33,9
ostatné náklady na správu (náklady na nákup tovaru a b) služieb)	-97 527 275,20	-91 886	-5 641	6,1
9. Opravné položky k majetku				
v položkách aktív 9 a 10	-11 023 470,73	-10 552	-472	4,5
10. Ostatné náklady na hospodársku činnosť:	-18 370 807,18	-18 393	23	-0,1
III. NÁKLADY NA HOSPODÁRSKU ČINNOSŤ	-302 040 761,42	-305 274	3 233	-1,1
IV. VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA Z HOSPODÁRSKEJ ČINNOSTI	229 077 228,87	229 404	-327	-0,1

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Výkaz ziskov a strát 2019

Sumy v EUR/min. rok 1 000 €		2019	2018	Zmena	
				v absolútnom vyjadr.	v %
IV.	VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA Z HOSPODÁRSKEJ ČINNOSTI	229 077 228,87	229 404	-327	-0,1
11./12.	Saldo výnosov a nákladov z predaja a				
	Ocenenia pohľadávok a cenných papierov	-28 032 076,13	-34 099	6 067	-17,8
13./14.	Saldo výnosov a nákladov z predaja a				
	Ocenenia cenných papierov, ktoré sú ocenené				
	ako dlhodobý finančný majetok, a tiež majetkových účastí a				
	podielov				
	pridružených spoločností	1 271 260,89	1 220	51	4,2
V.	VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA Z BEŽNEJ				
	ČINNOSTI	202 316 413,63	196 526	5 791	2,9
15.	- Daň z príjmov a výnosov	-35 711 060,87	-33 892	-1 819	5,4
16.	- Ostatné dane, pokiaľ sa nevykazujú v položke 15	-4 331 351,19	-5 797	1 466	-25,3
VI.	VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA	162 274 001,57	156 837	5 437	3,5
17.	- Pohyby v rámci rezervných fondov	-121 744 634,37	-117 972	-3 773	3,2
	z toho:				
	Dotácie do povinného rezervného fondu	-5 000 000,00	-8 000	3 000	-37,5
VII.	ROČNÝ ZISK	40 529 367,20	38 865	1 664	4,3
18.	Nerozdelený zisk minulých rokov	238 581,30	185	54	29,0
VIII.	BILANČNÝ ZISK	40 767 948,50	39 050	1 718	4,4

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2019

I. UPLATNENIE OBCHODNOPRÁVNÝCH PREDPISOV

Účtovná závierka bola zostavená v súlade s ustanoveniami rak. obchodného zákonníka, a to v rozsahu uplatniteľnom na úverové inštitúcie, a tiež v súlade s predpismi rakúskeho zákona o bankovníctve, a pokiaľ to bolo relevantné, v súlade s nariadením (EÚ) č. 575/2013 (capital requirements regulation, CRR).

Súvaha a výkaz ziskov a strát sú zostavené v súlade s členením v prílohe č. 2 § 43 rak. zákona o bankovníctve, časť 1 a časť 2.

Doterajšia forma prezentácie bola pri zostavovaní tejto účtovnej závierky v zásade zachovaná.

Materská spoločnosť, ktorá zostavila konsolidovanú účtovnú závierku pre najväčší konsolidačný celok spoločností, je spoločnosť Oberbank AG. Táto konsolidovaná účtovná závierka je uložená na krajskom súde Linz, ktorý vystupuje ako obchodný súd.

II. METÓDY VYKAZOVANIA A OCEŇOVANIA

Účtovná závierka bola zostavená s ohľadom na princípy riadneho vedenia účtovníctva a všeobecnej normy, ktorá hovorí, že účtovná závierka má poskytovať verný a pravdivý obraz majetkovej, finančnej a výnosovej situácie spoločnosti.

Pri zostavovaní účtovnej závierky bola dodržaná zásada úplnosti.

Pri oceňovaní sa vychádzalo z predpokladu schopnosti spoločnosti pokračovať vo svojej činnosti.

Na majetok a záväzky spoločnosti bola aplikovaná zásada individuálneho oceňovania.

Dodržanie princípu opatrnosti bolo zabezpečené tak, že vykázané boli len zisky, ktoré boli zrealizované ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Zohľadnené boli všetky identifikovateľné riziká a hroziace straty, ktoré vznikli do dňa zostavenia súvahy.

Odhady sa opierajú o obozretné posúdenie. Ak sú k dispozícii štatisticky vypočítateľné skúsenosti z rovnako usporiadaných okolností, boli tieto údaje zohľadnené pri tvorbe odhadov.

Doposiaľ používané metódy oceňovania boli zachované.

a) Oceňovanie aktív a pasív v cudzej mene

Cudzie meny sa na EUR prepočítavajú v zmysle § 58 ods. 1 rak. zákona o bankovníctve devízovými stredovými kurzami.

b) Oceňovanie pohľadávok voči úverovým inštitúciám a klientom

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2019

V rámci monitoringu úverov banka preveruje, či sa nevyskytli prípady zlyhania pohľadávok. K významným zlyhaným úverom sa vytvoria opravné položky. Výška rezerv na krytie rizík je založená na odhadoch budúcich peňažných tokov. Významným faktorom s vplyvom na uvedený výpočet je hospodárska situácia, vývoj dlžníkov a hodnotenie zabezpečení pre úver. K nevýznamným zlyhaným pohľadávkam sa tvoria opravné položky podľa paušálnych kritérií.

Očakávané úverové straty sa navyše zohľadňujú vo forme paušálnych opravných položiek. Výpočet očakávaných úverových strát sa uskutočňuje v súlade so štandardom IFRS 9, ktorý doterajší spôsob výpočtu významne vylepšuje.

Model opravných položiek je založený na „modeli očakávanej straty“, ktorým sa na základe centrálnych parametrov úverového rizika k príslušnému rozhodnému dňu stanovuje potreba opravných položiek, s ktorou treba počítať na obdobie 12 mesiacov alebo na celkové obdobie splatnosti pohľadávky. Stanovenie centrálnych parametrov úverového rizika sa pritom opiera o štatisticky overené dáta a metódy. Výpočet potreby rezerv na krytie rizík sa určuje vždy na základe individuálnej pohľadávky.

Ústrednou súčasťou modelu opravných položiek je zatriedenie pohľadávok do modelu 3 stupňov, pričom paušálna opravná položka zahŕňa stupeň č. 1 a č. 2. Tie pohľadávky, ktoré sú zlyhané, sa zaraďujú do stupňa č. 3 a tvoria tak individuálne opravné položky. Logika presunov do stupňov sa pritom opiera o porovnanie aktuálnej pravdepodobnosti zlyhania dlžníka v pomere k odhadu rizika v čase zaradenia pohľadávky.

Pohľadávky, u ktorých ešte nenastalo významné zhoršenie bonity, sú zaradené do stupňa č. 1 a potreba tvorby opravnej položky sa vymeria na základe „12-mesačnej očakávanej úverovej straty“. Pohľadávky, u ktorých nastalo významné zhoršenie bonity, sú zaradené do stupňa č. 2 a potreba tvorby opravnej položky sa vypočíta na základe „očakávanej úverovej straty počas zostatkového obdobia životnosti“.

Okrem toho sa vytvorí rezerva v zmysle § 57 (1) rak. zákona o bankovníctve.

c) Oceňovanie cenných papierov

V prípade cenných papierov, ktoré sú oceňované ako dlhodobý majetok, sa uplatňuje právo voľby pomerného odpisovania obstarávacích nákladov presahujúcich sumu na splatenie. Taktiež sa využíva možnosť pomerného navýšovania vyššej sumy na splatenie.

Dlhodobý finančný majetok sa vykazuje vo výške obstarávacích nákladov, resp., ak sa mu pripisuje nižšia reálna hodnota, tak sa vykazuje v danej hodnote, ak je príslušné zníženie hodnoty pravdepodobne trvalé.

Cenné papiere v obchodnom portfóliu sa v zmysle § 56 ods. 5 rak. zákona o bankovníctve vykazujú v trhovej hodnote ku dňu zostavenia súvahy.

Na všetky ostatné cenné papiere sa používa prísny princíp najnižšej hodnoty.

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2019

Navýšenie hodnoty aktív dlhodobého majetku sa vykonáva vtedy, ak udržateľne odpadli dôvody na neplánované odpisy. Navyšuje sa maximálne na čistú účtovnú hodnotu, ktorú získame pri zohľadnení možnosti pomerného navýšenia vyššej sumy na splatenie.

Navýšenie hodnoty aktív obežného majetku sa vykonáva vtedy, ak udržateľne odpadli dôvody na odpis.

d) Majetkové účasti a podiely v prepojených spoločnostiach

Majetkové účasti sa oceňujú obstarávacou cenou, ak v dôsledku pretrvávajúcich strát nenastalo trvalé znehodnotenie, ktoré si vyžaduje zníženie hodnoty.

Navýšenie hodnoty aktív dlhodobého majetku sa vykonáva vtedy, ak odpadli dôvody na neplánované odpisy. Navyšuje sa maximálne na čistú účtovnú hodnotu.

e) Oceňovanie dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku

sa realizuje obstarávacou, resp. výrobnou cenou, ktorá je znížená o plánované odpisy.

Odpisové sadzby pre dlhodobý hmotný majetok sa pri nehnuteľnostiach pohybujú medzi 2 % až 4 %, pri prestavbách a dostavbách v cudzích budovách medzi 2,29 % až 10 %, pri hnutelnostiach a pri dlhodobom nehmotnom majetku medzi 5 % až 25 %.

K neplánovaným odpisom nižšej reálnej hodnoty k dátumu zostavenia účtovnej závierky sa pristupuje vtedy, ak je dané zníženie hodnoty pravdepodobne trvalé.

Navýšenie hodnoty aktív dlhodobého majetku sa vykonáva vtedy, ak odpadli dôvody na neplánované odpisy. Navyšuje sa maximálne na čistú účtovnú hodnotu, ktorú získame pri zohľadnení normálnych odpisov, ktoré mali byť medzičasom realizované.

f) Ážio/disážio a emisné provízie

Sumy ážia a disážia sa rozpúšťajú počas trvania záväzku rozdelené úmerne k nesplatenému kapitálu. Emisné provízie sa vykazujú v roku emisie vo výsledku hospodárenia.

g) Odložené dane

Odložené dane sa tvoria v zmysle § 198 ods. 9 a 10 rak. obch. zák. podľa koncepcie zameranej na súvahu a bez diskontovania na základe aktuálnej sadzby pre daň z príjmu právnických osôb vo výške 25 %. Zohľadňujú sa pritom aj odložené dane z daňových strát minulých rokov.

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2019

Aktívna odložená daň vznikajúca pri prechode k 1. januáru 2016 vo výške 26 941 826,67 EUR sa v zmysle § 906 ods. 34 rak. obch. zák. rozloží na 5 rokov. Nezhľadnená suma je k 31. decembru 2019 vo výške 5 388 365,34 EUR (minulý rok: 10 776 730,67 EUR) a je vykázaná v rámci pasívnych položiek časového rozlíšenia.

h) Záväzky

Záväzky (sekuritizované i nesekuritizované) sa oceňujú sumou na splatenie so zreteľom na zásadu opatrnosti.

i) Rezervy

Rezervy na odstupné a dôchodkové zabezpečenie sa vypočítavajú podľa poistno-matematických princípov za použitia metódy projektovaných jednotkových kreditov (project unit credit) v zmysle IAS 19. Výpočty sa realizujú na základe veku odchodu do dôchodku v rozmedzí od 59 do 65 rokov u žien a 65 rokov u mužov (podobne ako v minulom roku), technickej úrokovej sadzby vo výške 2,00 % (v minulom roku 2,25 %), plánovaných zvýšení platov vo výške 2,16 % (v minulom roku 2,24 %) a pravidelných postupov v súlade s platovým plánom a povýšení vo výške 0,75 % (v minulom roku 0,75 %). Na základe vysokého počtu odpracovaných rokov zamestnancov, pre ktorých sa musia tvoriť rezervy na odstupné a dôchodkové zabezpečenie, sme v minulosti zaznamenali len zanedbateľnú fluktuáciu. Na pravdepodobnosť úmrtia sa používajú výpočtové tabuľky vydané Združením poistných matematikov Rakúska (AVÖ) 2018. Poistno-matematické zisky/straty sa vykazujú vo výsledku hospodárenia. Úprava biometrických základov pre výpočet na základe nových tabuliek úmrtnosti zverejnených v roku 2018 by ani pri okamžitej dotácii celej rozdielovej sumy do rezerv na sociálne zabezpečenie neposkytovala pravdivý a verný obraz majetkovej, finančnej a výnosovej situácie v súlade § 222 ods. 2 rak. obch. zák., a to ani s dodatočnými údajmi v poznámkach. V zmysle vyhlášky Spolkového ministerstva ústavy, reforiem, deregulácie a spravodlivosti (BMVRDJ) o neuplatnení účtovného predpisu zo 16. novembra 2018 (Spolk. zb. zák. BGBl II 283/2018) sa preto suma rozdielu vo výške 8 101 593,00 EUR rovnomerne rozdelí na 5 nasledujúcich rokov. Nezhľadnená suma, ktorá nie je na vyplatenie, je k 31. decembru 2019 vo výške 4 860 956,00 EUR (minulý rok: 6 481 274,00 EUR). Technická úroková sadzba pre všetky rezervy na sociálne zabezpečenie je 7-ročná priemerná úroková sadzba [v súlade s vyhlásením Nemeckej spolkovej banky]. Úroky z rezerv na sociálne príspevky zamestnávateľa a dôsledky zmeny úrokovej sadzby sa vykazujú vo výsledku hospodárenia z bežnej obchodnej činnosti. V rámci ostatných rezerv sú zohľadnené všetky riziká identifikovateľné v čase zostavenia súvahy za dodržania princípu obozretnosti a záväzky, ktoré sú neurčité vzhľadom na ich výšku i dôvod ich vzniku, a to v sumách, ktoré sú potrebné podľa logického odborného posúdenia. Dlhodobé rezervy sa v závislosti od doby platnosti diskontujú úrokovými sadzbami rakúskych štátnych dlhopisov. Ako spodná hranica je stanovená výška 0 %.

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

Spoločnosti UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. (skrátene: „UniCredit“) predložili na valnom zhromaždení Oberbank v máji 2019 návrh, aby bol do dozornej rady Oberbank

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2019

zvolený tretí zástupca na zastupovanie ich záujmov. Tento návrh nebol schválený. UniCredit následne vznesla žalobu na určenie neplatnosti jednotlivých uznesení valného zhromaždenia. Toto konanie bolo ukončené 20. decembra 2019, rozsudok zatiaľ vydaný nebol. Relevantné dôsledky uvedeného procesu na súvahu sa nedajú zistiť. Koncom decembra 2019 požiadala spoločnosť UniCredit o zvolenie mimoriadneho valného zhromaždenia akcionárov a akcionárov banky Oberbank, ktoré sa uskutočnilo 4. februára 2020. Návrhy spoločnosti UniCredit (Mimoriadny audit navýšenia kapitálu banky Oberbank od roku 1989, Ukončenie rozhodcovského konania so spoločnosťou Generali-3Banken-Holding) neboli schválené. UniCredit predložila koncom februára 2020 Komisii pre dohľad nad preberaním spoločností návrhy, pomocou ktorých sa má preveriť, či syndikáty akcionárov pôsobiace v skupine 3 Banken neporušili zákonnú povinnosť predložiť ponuku. Tieto konania sa banky Oberbank ako člena syndikátov v spoločnosti Bank für Tirol und Vorarlberg AG (skrátene: „BTV“) a v spoločnosti BKS Bank AG (skrátene: „BKS“) bezprostredne dotýkajú. Syndikáty spoločností BTV a BKS boli schválené na základe naďalej platných rozhodnutí Komisie pre dohľad nad preberaním spoločností z roku 2003. UniCredit vznesla námietku, že odvtedy sa zmenilo zloženie a rozhodovanie syndikátov, a že si syndikáty od roku 2003 spôsobom relevantným pre preberanie spoločností rozšírili váhu svojich hlasov tak, že vzniká povinnosť predložiť ponuku.

Po dôkladnom preskúmaní za asistencie externých expertov vychádza predstavenstvo z toho, že ani nová previerka v zmysle zákona o preberaní spoločností by nevedla k vzniku povinnosti predložiť ponuku.

III. VYSVETLIVKY K SÚVAHE A K VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

(Minuloročné údaje sú uvedené v zátvorke.)

a) Členenie pohľadávok voči úverovým inštitúciám a klientom, ktoré nie sú splatné na požiadanie (podľa zostatkovej splatnosti)

do 3 mesiacov	€ 2 159,9 Mio	(€ 2 157,7 Mio)
viac ako 3 mesiace až 1 rok	€ 1 532,1 Mio	(€ 1 422,8 Mio)
viac ako 1 rok až do 5 rokov	€ 5 578,0 Mio	(€ 5 369,5 Mio)
viac ako 5 rokov	€ 4 519,5 Mio	(€ 4 229,4 Mio)

Pohľadávky voči klientom neobsahujú pohľadávky sekuritizované formou zmeniek (v minulom roku 24,7 mil. €).

b) Cenné papiere natrvalo určené na obchodnú činnosť

boli ocenené ako dlhodobý majetok vo výške 2 057,1 mil. € (1 968,6 mil. €).

c) Majetkové účasti

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2019

Údaje o spoločnostiach s majetkovou účasťou v zmysle § 238 (1) bod 4 rak. obch. zák. sú uvedené v poznámkach v prílohe č. 3. Vzájomné majetkové účasti majú spoločnosti BKS Bank AG, Klagenfurt a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck.

d) Dlhodobý majetok

Základná hodnota zastavaných pozemkov k 31. decembru 2019 je 10,4 mil. € (10,5 mil. €). Rozdelenie dlhodobého majetku a jeho vývoj v sledovanom roku je popísaný v Prehľade o pohybe neobežného majetku .

e) Odložené dane

Aktívne odložené dane boli ku dňu zostavenia súvahy vytvorené na daňové straty minulých rokov a dočasné rozdiely medzi daňovým a obchodným ocenením ku dňu zostavenia súvahy pre tieto položky:

	31. 12. 2019 v tis. EUR	31. 12. 2018 v tis. EUR
Pokladničná hotovosť, vklady centrálnej emisnej banke	35	-19
Dlhové nástroje orgánov štátnej správy	133	0
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	814	0
Pohľadávky voči klientom	48 785	41 000
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	764	0
Akcie a iné nie pevne úročené cenné papiere	-19 753	-19 756
Majetkové účasti	804	2 841
Dlhodobý nehmotný majetok	20	638
Dlhodobý hmotný majetok	468	641
Ostatný majetok	245	87
Rezervy	135 057	137 769
Fondy tvorené zo zisku (tichá rezerva)	-1 012	-1 086
Kapitalizovateľné daňové straty minulých rokov	2 264	2 652
	168 625	164 768
Z toho vypočítané aktívne odložené dane	42 156	41 192
Rozdiely v daňovej sadzbe	-66	-186
Stav aktívnych odložených daní neprípustných na vyplatenie k 31. decembru	42 091	41 006
Z toho vyplývajúce aktívne odložené dane	48 019	46 951
mínus: započítanie s pasívnymi odloženými daňami	-5 928	-5 945

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2019

Aktívne odložené dane (pred zápočtom) sa vyvíjali takto:

	31. 12. 2019 v tis. EUR	31. 12. 2018 v tis. EUR
Stav k 1. januáru	46 951	41 157
Zmena vykázaná vo výsledku hospodárenia	1 068	5 794
Zmena z transformácií vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	0	0
Stav k 31. decembru	48 019	46 951

Vykázanie aktívnych odložených daní na daňové straty minulých rokov je opodstatnené, keďže je pravdepodobné, že budú čerpané v nasledujúcich rokoch.

f) Členenie záväzkov voči úverovým inštitúciám a klientom, ktoré nie sú splatné na požiadanie (podľa zostatkovej platnosti)

do 3 mesiacov	€ 1 486,0 Mio	(€ 988,2 Mio)
viac ako 3 mesiace až 1 rok	€ 1 252,6 Mio	(€ 1 096,4 Mio)
viac ako 1 rok až do 5 rokov	€ 2 414,4 Mio	(€ 2 865,7 Mio)
viac ako 5 rokov	€ 2 526,2 Mio	(€ 2 108,2 Mio)

g) Vydané dlhopisy

V obchodnom roku 2020 budú splatné dlhopisy vydané s celkovou nominálnou hodnotou 178,8 mil. EUR.

h) Pasívne položky časového rozlíšenia

	31.12.2019 V TIS. EUR	31.12.2018 V TIS. EUR
Suma rozdielu v zmysle § 906 rak. obch. zák.	19 755	19 755
Rezervný fond na navýšenie hodnoty podľa § 124b bod 270 rak. zákona o dani z príjmu – rozdelenie časového rozlíšenia aktívnych odložených daní	5 388	10 777
	25 143	30 532
	18 191	19 760
Iné položky časového rozlíšenia	43 334	50 292

i) Rezervy

- Ostatné rezervy zahŕňajú hlavne rezervy na hroziace straty z ocenenia derivátov, operačné riziká a právne riziká.
- Pasívne odložené dane sú vykázané po zápočte so započítateľnými aktívnymi odloženými daňami. Za obchodný rok 2019 boli na saldo vykázané aktívne odložené daňové pohľadávky.

j) Vlastný kapitál

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2019

Základný kapitál má k 31. decembru 2019 nasledujúce zloženie:

32 307 300	Kmeňové kusové akcie	(32 307 300 kmeňových kusových akcií)
3 000 000	Prioritné kusové akcie	(3 000 000 prioritných kusových akcií)

Členenie kapitálu Tier 1 a doplnkových vlastných zdrojov v zmysle § 64 (1) bod 16 rak. zákona o bankovníctve v mil. €:

	2019	2018
Upísaný kapitál – kmeňové akcie	96,9	96,9
Upísaný kapitál – prioritné akcie	2,7	3,6
Ážio z upísaného kapitálu	505,5	505,5
Fondy tvorené zo zisku ¹⁾	1 213,9	1 097,0
Povinný rezervný fond	221,0	216,0
Nezdanené rezervné fondy	0,0	0,0
Prudenciálne filtre	-0,1	-0,1
Odpočty od položiek vlastného kapitálu Tier 1	-17,0	-15,8
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1 SPOLU	2 022,9	1 903,1
Započítateľné nástroje dodatočného kapitálu Tier 1	50,0	50,0
Odpočty od položiek dodatočného kapitálu Tier 1	0,0	-4,7
KAPITÁL TIER 1 SPOLU	2 072,9	1 948,4
Započítateľné nástroje kapitálu Tier 2	352,4	347,6
Nástroje kapitálu Tier 2 v zmysle prechodných ustanovení	52,5	67,0
Všeobecné úpravy úverového rizika	18,0	41,0
Odpočty od položiek kapitálu Tier 2	-19,0	-20,2
KAPITÁL TIER 2 SPOLU	403,9	435,4
VLASTNÉ ZDROJE SPOLU	2 476,8	2 383,8

- 1) vrátane dotácií do fondov tvorených zo zisku v roku 2019, pod podmienkou schválenia účtovnej závierky dozornou radou 18. marca 2020

V zmysle § 23 rak. zákona o bankovníctve v spojení s § 103q bod 11 rak. zákona o bankovníctve sa od 1. januára 2016 zavádza vankúš na zachovanie kapitálu, ktorý sa dodržiava vo forme vlastného kapitálu Tier 1. V súlade s uvedeným prechodným ustanovením má vankúš na zachovanie kapitálu na rok 2019 výšku 2,5 % (2018: 1,875 %).

Údaje v zmysle § 64 ods. 1 bod 5 a 6 rak. zákona o bankovníctve:

K 31. decembru 2019 vedieme nasledujúce prijaté podriadené úvery, ktoré prekračujú hranicu 10 % z celkovej sumy podriadených záväzkov.

Nominálna hodnota v tis. €

úročenie:

Splatnosť:

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2019

50 000 dlhopis s rastúcim úrokom 2,25% až 3% 5.10.2026

Ostatné prijaté podriadené úvery pod hranicou 10 % z celkovej sumy podriadených záväzkov v nominálnej hodnote 489 921,0 tis. € (2018: 549 534,0 tis. €) sa týkajú kapitálu Tier 2 s úrokom od 0,0 % do 5,5 % a splatnosťou v obchodných rokoch 2020 až 2029. V sledovanom roku boli na podriadené záväzky vynaložené náklady vo výške 19 707,0 tis. € (2018: 22 452,1 tis. €).

Na účely poskytovania informácií v zmysle ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR) sa spoločnosť Oberbank AG rozhodla využívať internet. Správa je k dispozícii na domovskej stránke spoločnosti Oberbank AG www.oberbank.at (časť Investor Relations /Vzťahy s investormi/).

k) Podmienené záväzky

Zo záväzkov z ručení a záruk za zriadenie zabezpečení, ktoré sú vykázané v podmienených záväzkoch, predstavujú:

Akreditívy	€ 82,5 Mio	(€ 46,8 Mio)
ostatné ručenia	€ 1 199,3 Mio	(€ 1 331,2 Mio)
z toho voči		
pridružených spoločností	€ 6,5 Mio	(€ 6,7 Mio)

l) Úverové riziká

Položka úverové riziká sa skladá z týchto častí:

nepravé repo obchody	€ 0,0 Mio	(€ 0,0 Mio)
nečerpané úverové linky	€ 3 993,2 Mio	(€ 4 020,1 Mio)
úverové prísluby	€ 55,3 Mio	(€ 85,6 Mio)

Doplňujúce údaje

Celková suma položiek aktív a pasív v cudzej mene:

Aktíva	€ 3 491,3 Mio	(€ 3 179,2 Mio)
Pasíva	€ 2 004,9 Mio	(€ 1 940,9 Mio)

Nižšie uvedené položky aktív obsahujú sekuritizované i neseuritizované pohľadávky voči prepojeným spoločnostiam a voči spoločnostiam so vzťahom na báze majetkovej účasti:

a) Prepojené spoločnosti tis. € mil. €

1. Pohľadávky voči úverovým inštitúciám - (-)

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2019

2.	Pohľadávky voči klientom	1 723 740,5	(1 643,6)
3.	Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	-	(-)

b) Spoločnosti, s ktorými je udržiavaný vzťah na báze
majetkovej účasti

	tis. €	mil. €
1.	Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	12 455,7 (1,6)
2.	Pohľadávky voči klientom	136 563,4 (117,1)
3.	Dlhopisy a iné pevne úročené Cenné papiere	40 022,8 (37,2)

Nižšie uvedené položky pasív obsahujú sekuritizované i nesekuritizované záväzky voči prepojeným spoločnostiam, voči spoločnostiam so vzťahom na báze majetkovej účasti:

a) Prepojené spoločnosti

	tis. €	mil. €
1.	Záväzky voči úverovým inštitúciám	6 576,1 (6,5)
2.	Záväzky voči klientom	67 378,7 (84,5)

b) Spoločnosti, s ktorými je udržiavaný vzťah na báze
majetkovej účasti

	tis. €	mil. €
1.	Záväzky voči úverovým inštitúciám	1 514 297,2 (1433,3)
2.	Záväzky voči klientom	21 413,5 (114,6)

Aktíva podriadeného druhu sú zahrnuté v nasledujúcich položkách aktív:

	tis. €	mil. €
3.	Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	0,0 (0,0)
4.	Pohľadávky voči klientom	37 512,8 (42,9)
5.	Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	15 570,0 (15,7)
6.	Akcie a iné nie pevne úročené pevne úročené cenné papiere	17 394,6 (18,1)

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2019

V pohľadávkach voči prepojeným spoločnostiam nie sú zahrnuté aktíva podriadeného druhu, v pohľadávkach voči spoločnostiam, s ktorými je udržiavaný vzťah na báze majetkovej účasti, sú zahrnuté aktíva podriadeného druhu vo výške 2 350,0 tis. € (2,4 mil. €).

Všetky cenné papiere prijaté na obchodovanie na burze, ktoré sú zahrnuté v položke aktív dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere, akcie a iné cenné papiere bez pevného úročenia, ako i podiely v prepojených spoločnostiach sú kótované na burze.

Členenie cenných papierov prijatých na obchodovanie na burze podľa § 64 ods. 1 bod 11 rak. zákona o bankovníctve:

mil. €

Ocenené ako dlhodobý majetok:

Dlhopisy a

iné pevne úročené cenné papiere	1 117,5	(859,1)
---------------------------------	---------	---------

Akcie a iné nie pevne úročené

pevne úročené cenné papiere	54,4	(54,4)
-----------------------------	------	--------

Ocenené ako obežný majetok:

Dlhopisy a

iné pevne úročené cenné papiere	103,2	(190,5)
---------------------------------	-------	---------

Akcie a iné nie pevne úročené

pevne úročené cenné papiere	9,8	(9,9)
-----------------------------	-----	-------

Spoločnosť vedie obchodnú knihu cenných papierov v súlade s treťou časťou hlavou IV nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

Objem obchodnej knihy vypočítaný trhovými cenami je k 31. decembru 2019 spolu 71,4 mil. € (2018: 60,2 mil. €).

Na cenné papiere (trhové hodnoty) z toho pripadá	€ 2,0 Mio (2018: € 4,2 Mio)
a na ostatné finančné nástroje (trhové hodnoty)	€ 69,4 Mio (2018: € 56,0 Mio)

Suma na splatenie je pri cenných papieroch, ktoré majú charakter dlhodobého finančného majetku a sú v pomere k tomuto majetku odpisované alebo navyšované, o 57 712,8 tis. EUR (2018: 61 680,3 tis. EUR) nižšia ako obstarávacie náklady. Suma rozdielu medzi obstarávacími nákladmi a vyššou trhovou hodnotou ku dňu zostavenia súvahy má v prípade cenných papierov prijatých na obchodovanie na burze, ktoré nemajú charakter dlhodobého finančného majetku, nasledujúcu výšku:

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2019

	tis. €
Cenné papiere vykázané vo výške obstarávacích nákladov majú výšku	7 575,2
Cenné papiere vykázané vo výške vyššej trhovej hodnoty ku dňu zostavenia súvahy majú výšku	64,7

Pri nasledujúcich položkách aktív, ktoré sú ocenené váženými priemernými hodnotami, vznikajú rozdiely oproti burzovému kurzu, resp. trhovej hodnote:

	mil. €
Dlhové nástroje orgánov štátnej správy	55,5
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	0,7
Pohľadávky voči klientom	1,1
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	21,1
Akcie a iné nie pevne úročené pevne úročené cenné papiere	87,2

Účtovná hodnota pevne úročených cenných papierov v rámci dlhodobého finančného majetku, ktoré sú vykázané vo výške nad ich reálnou hodnotou, predstavuje k 31. decembru 2019 69,5 mil. €: (2018: 408,6 mil. €); reálna hodnota 69,4 mil. € (2018: 404,2 mil. €). Odpis sa nerealizoval, keďže nič nenaznačovalo, že by sa mala zhoršiť bonita emitenta.

Nezistili sa významné finančné ťažkosti emitenta, ani nedošlo k porušeniu zmluvy s ohľadom na zlyhanie alebo omeškanie s úhradou úrokov alebo istiny. V obchodnom roku 2020 nadobudnú splatnosť dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere v celkovej sume 225,2 mil. €. V pohľadávkach voči úverovým inštitúciám sú zahrnuté vlastné sekuritizované záväzky, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na burze, v nominálnej hodnote 64,0 tis. € (2018: 441,5).

Záväzky vyplývajúce z užívania dlhodobého hmotného majetku, ktorý nie je vykázaný v súvahe:

- v nasledujúcom obchodnom roku 2020 15,0 mil. € (2018: 14,5 mil. €)
- v rokoch 2020 až 2024 spolu 77,1 mil. € (2018: 75,3 mil. €)

Sumy, ktorými sa úverová inštitúcia
podieľala na lízingu: - (-)

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2019

Údaje v zmysle § 238 ods. 1 bod 1 rak. obch. zák.

v tis. EUR		2019			2018		
		Nominálna hodn	Trhové hodnoty kladné	Trhové hodnoty záporné	Nominálna hodn	Trhové hodnoty kladné	Trhové hodnoty záporné
Dohody o výške úrokovej sadzby							
– Úrokové opcie	Kúpa	54 046	28		72 633	51	
	Predaj	48 814		-29	67 814		-57
– Swapcie	Kúpa				27 600	577	
	Predaj				27 600		-577
– Úrokové swapy	Kúpa	528 947	113	-38 463	527 758	448	-29 509
	Predaj	1 916 814	142 492	-355	1 795 123	117 339	-911
– Opcie na obligácie	Kúpa						
	Predaj						
Dohody o výmenných kurzoch							
– Menové opcie	Kúpa	34 541	203		54 059	338	
	Predaj	33 564		-193	54 059		-338
– Devízové termínované obchody	Kúpa	2 793 434	11 312		1 977 156	13 102	
	Predaj	2 814 828		-30 283	1 982 998		-16 655
– Krížové menové swapy (CCS)	Kúpa	188 917	268	-387			
	Predaj	133 261	2 493	-2 684	132 808	2 198	-536
Obchody s cennými papiermi							
– Opcie na akcie	Kúpa						
	Predaj						

Deriváty sa používajú principiálne na zabezpečenie klientskych obchodov a znižovanie rizík.

Na zabezpečenie trhových rizík bankovej knihy sa uzatvárajú úrokové swapy (interest rate swaps) alebo krížové menové swapy (cross currency swaps CCS) a tvoria sa oceňovacie jednotky s nasledujúcimi základnými obchodmi: pevne úročené cenné papiere, úvery s pevným úročením, vlastné emisie, dlhopisové pôžičky s pevnou úrokovou viazanosťou a globálne pôžičky. Zabezpečenie sa zachováva až do uplynutia lehoty viazanosti zabezpečenej položky (maximálne do roku 2042).

Aktuálna reálna hodnota úrokových swapov a krížových menových swapov v terajšej oceňovacej jednotke má po vysaldovaní výšku 101,7 mil. € (2018: 85,4 mil. €), z toho predstavuje 106,5 mil. € (2018: 88,9 mil. €) kladné a 4,8 mil. € (2018: 3,5 mil. €) záporné trhové hodnoty.

V rámci určenia účelu, resp. tvorby jednotlivých oceňovacích celkov medzi zabezpečenou položkou a zabezpečovacím derivátom sa vykoná perspektívny test efektivity. Ak sú parametre zabezpečenej položky a zabezpečovacieho obchodu identické, správajú sa však protichodne, považuje sa to za plne efektívny

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2019

zabezpečovací vzťah (critical terms match). Retrospektívna efektívnosť sa hodnotí metódou critical terms match, resp. porovnaním zmien hodnoty zabezpečených položiek so zmenami hodnoty zabezpečovacích nástrojov po uplatnení metódy kompenzácie (metóda dollar offset). Neefektívny podiel derivátov so zápornou trhovou hodnotou sa ku dňu zostavenia súvahy vykazuje ako rezerva na hroziace straty. Ak už zabezpečovací vzťah celkovo nie je efektívny, oceňovací celok sa rozpustí.

Deriváty v obchodnej knihe sa oceňujú trhovou hodnotou s odpočítaním už získanej, resp. uhradenej prémie ku dňu zostavenia súvahy. Kladné trhové hodnoty vo výške 35 934,2 tis. € (2018: 29 696,7 tis. €) sa vykazujú ostatných aktívach, na záporné trhové hodnoty vo výške 35 945,1 tis. € (2018: 29 524,4 tis. €) bola vytvorená rezerva na hroziace straty. Záporné trhové hodnoty z derivátov v bankovej knihe boli prostredníctvom rezervy na hroziace straty zabezpečené vo výške 93,0 tis. € (2018: 64,0 tis. €).

Devízové termínované obchody sa rozdeľujú na úrokové a spotové obchody a sú teda už zohľadnené v úrokových výnosoch a výnosoch z devízových kurzov.

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 (diskontované peňažné toky), pričom sa za obchodnú a bankovú knihu vykazuje čistá cena (clean price). Ako základ pre výpočet sa používajú úrokové krivky od agentúry REUTERS. Ako devízový kurz sa používajú referenčné kurzy, ktoré zverejňuje ECB. Trhové hodnoty asymetrických produktov sa počítajú pomocou modelov pre ceny opcií, ako je napr. Black-Scholesov model. Na ocenenie opcií sa aplikujú implicitné volatility.

Ako zabezpečenie boli poskytnuté nasledujúce aktíva:

cenné papiere vo výške	25 239,5 tis. €).	ako krytie pre sporiace vklady tvorené zo zvereneckých prostriedkov
cenné papiere vo výške	40 871,5 tis. €).	ako krytie pre garantované čiastočné dlhopisy
pohľadávky zaručené hypotékou vo výške	1 352 151,6 tis. €	ako krytie pre bankové dlhopisy zaručené hypotékou
cenné papiere a peňažné kolaterály vo výške	404 897,7 tis. €).	ako maržové krytie, resp. kaucia na obchody typu arrangement pre cenné papiere a deriváty
pohľadávky vo výške	22 332,4 tis. €).	boli postúpené maďarským podporným bankám

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2019

pohľadávky vo výške	96 010,5 tis. €).	ako zabezpečenie poskytovania globálnych pôžičiek EIB
cenné papiere a pohľadávky vo výške	1 028 031,0 tis. €).	v záložnom depote Tier 1 Rakúskej národnej banky pre (otvorené) refinančné obchody s Rakúskou národnou bankou
cenné papiere vo výške	38 253,1 tis. €).	ako zabezpečenie programu refinancovania s Maďarskou národnou bankou
pohľadávky vo výške	1 371 211,9 tis. €).	boli postúpené Rakúskej kontrolnej banke
cenné papiere a pohľadávky vo výške	667 902,4 tis. €).	boli postúpené nemeckým podporným bankám
Ostatné položky aktív vo výške	659,3 tis. €).	ako zabezpečenie pre spoločnosť CCP Austria GmbH v pozícii clearingovej inštitúcie pre burzové obchody

Účtovná hodnota aktív poskytnutých na penzie v rámci pravých repo obchodov je 0,0 mil. € (2018: 0,0 mil. €).

Sporiace vklady tvorené zo zvereneckých prostriedkov predstavovali k 31. decembru 2019 sumu 17 796,4 tis. € (2018: 16 558,7 tis. €).

Finančný vplyv mimosúvahových obchodov v zmysle § 238 (1) bod 10 rak. obch. zák. predstavuje 11 730,0 tis. € (2018: 7 818,0 tis. €). Je to výsledkom tzv. mäkkých patronátnych vyhlásení (právne nezáväzných, bez finančných záväzkov a ručenia patróna) pre dcérske spoločnosti a vyhlásení o poskytnutí podpory pre hybridné spoločnosti.

m) Krytie

Na zabezpečenie dlhopisov nachádzajúcich sa v obehu boli vytvorené prostriedky na krytie. Cenné papiere s najvyššou mierou istoty – ocenené k 31. decembru 2019 – boli vložené do krytia vo výške 37,2 mil. € (2018: 37,2 mil. €). Požiadavka na krytie je vo výške 27,0 mil. € (2018: 27,0 mil. €), z čoho vyplýva

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2019

nadmerné krytie vo výške 10,2 mil. € (2018: 10,2 mil. €). Suma vydaných zaručených dlhopisov počas celého roku neprekročila výšku aktív vložených do krycieho fondu.

n) Vysvetlivky k výkazu ziskov a strát

Od obchodného roku 1999 boli úroky zahrnuté v dotáciách do rezervy na dôchodkové zabezpečenie zohľadňované v čistých úrokových výnosoch.

Vo výkaze ziskov a strát v položke 8a) ff) sú obsiahnuté príspevky do podnikových dôchodkových fondov na zabezpečenie zamestnancov v rozsahu 739,0 tis. € (2018: 676,0 tis. €), dotácie do rezervy na odstupné vo výške 657,4 tis. € (2018: 4 186,1 tis. €) i výplaty odstupného vo výške 2 787,8 tis. € (2018: 1 469,2 tis. €).

Vo výkaze ziskov a strát v položke 8a) dd) sú vykázané príspevky do dôchodkových poisťovní vo výške 3 705,2 tis. € (2018: 3 459,4 tis. €) i výplaty dôchodkov vo výške 7 652,7 tis. € (2018: 8 083,0 tis. €). Náklady na rezervy na príspevky pri jubileách vo výške 652,2 tis. € (2018: 1 229,7 tis. €) sú vo výkaze ziskov a strát súčasťou položky 8a) aa).

V položke ostatné náklady na hospodársku činnosť sú vykázané náklady vo výške 18 370,8 tis. € (2018: 18 393,4 tis. €) a najmä ostatné odpisy i príspevky do Rezolučného fondu a do Fondu ochrany vkladov.

V položke „Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti“ sú vykázané výnosy vo výške 29 457,2 tis. € (2018: 23 119,0 tis. €). Položka obsahuje najmä výnosy z operačných rizík a nebankové sprostredkovateľské provízie.

V položke výnosy z cenných papierov a majetkových účastí sú výnosy z profit pooling u vo výške 24 994,6 tis. € (2018: 27 015,9 tis. €) a z ostatných podielov v prepojených spoločnostiach vo výške 1218,7 tis. € (2018: 495,0 tis. €).

Podielový výsledok hospodárenia z podielov v investičných fondoch je 1 873,9 tis. € (2018: 959,5 tis. €) a kumulovaný výsledok hospodárenia od roku 2017 má výšku 3 757,0 tis. € (2018: 1 883,1). Podielové ročné výsledky hospodárenia boli vyplatené v čistej výške. Rovnako ako v minulom roku, ani teraz neboli vykonané odpisy podmienené výplatou zisku. Saldo výnosov a nákladov z predaja a ocenenia cenných papierov, ktoré sa oceňujú ako dlhodobý finančný majetok, a tiež z majetkových účastí a podielov v prepojených spoločnostiach zahŕňa saldo nákladov z profit pooling u vo výške 0,0 tis. € (2018: 0,0 tis. €) a vo výške 1 646,5 tis. € (2018: 2 316,8 tis. €) saldo nákladov z ostatných podielov v prepojených spoločnostiach. V Rakúsku nadobudol 1. januára 2015 platnosť spolkový zákon o sanácii a likvidácii bánk (BaSAG). V zmysle § 125 f zákona BaSAG majú inštitúcie, ktoré sú povinné platiť príspevky, povinnosť hradiť ročné príspevky do rezolučného fondu. Ročný cieľ na rok 2015 je 0,1 percenta z výšky zabezpečených vkladov všetkých inštitúcií licencovaných v Rakúsku. Smernicu 2014/49/EÚ o systémoch ochrany vkladov schválil Európsky parlament v apríli 2014. Rakúsky zákon o ochrane vkladov a odškodnení vkladateľov (ESAEG) bol v Rakúsku zverejnený 14. augusta 2015 ako spolková zbierka zákonov. V zmysle § 18 ods. 1 zákona ESAEG je každá zabezpečovacia inštitúcia povinná zriadiť fond ochrany vkladov vo výške 0,8 % zo sumy krytých vkladov členských inštitúcií. Náklady na Rezolučný fond a na Fond na ochranu vkladov dosiahli v obchodnom roku 2019 výšku 9 774,2 tis. € (2018: 8 655,6 tis. €).

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2019

Úrokové výnosy zahŕňajú negatívne úrokové výnosy vo výške 1 988,9 tis. € (2018: 1 070,6 tis. €) a úrokové náklady negatívne úrokové náklady vo výške 8 420,3 tis. € (2018: 10 069,0 tis. €). Výnosy z poplatkov a provízií vo výške 179 406,3 tis. € (2018: 174 675,2 tis. €) pochádzajú hlavne z platobného styku, úverového a investičného obchodu a tiež z obchodu s cennými papiermi.

Výnos z odložených daní obsiahnutý v položke dane z príjmov a výnosov má výšku 6 473,0 tis. € (2018: 12 416,8 tis. €).

Ohľadom údajov v zmysle § 238 (1) bod 18 rak. obch. zák. o nákladoch na audit účtovnej závierky v položke ostatné náklady na správu odkazujeme na údaje uvedené v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke.

o) Údaje o pobočkách v zmysle § 64 (1) bod 18 rak. zákona o bankovníctve

Údaje o pobočkách v zmysle § 64 (1) bod 18 rak. zákona o bankovníctve

	DE	CZ	HU	SK
Názov pobočky (vrát. lízingových spoločností)	Pobočka Nemecko	Pobočka Česká republika	Pobočka Maďarsko	Pobočka Slovensko
Obchodné oblasti	Obchodná oblasť Južné Bavorsko Obchodná oblasť Severné Bavorsko			
Názov krajiny sídla	Spolková republika Nemecko	Česká republika	Maďarsko	Slovenská republika
Čisté úrokové výnosy v tis. €	33 235	35 006	21 267	8 603
Výnosy z hospodárskej činnosti v tis. €	43 665	42 518	28 118	9 603
Počet zamestnancov na plný úväzok	268,4	201,9	123,3	49,6
Výsledok hospodárenia pred zdanením v	2 182	23 910	11 576	4 617
Dane z príjmu v tis. €	-1 048	-6 056	-1 190	-973
získané verejné dotácie v tis. €	0	0	0	0

p) Celková návratnosť kapitálu v zmysle § 64 (1) bod 19 rak. zákona o bankovníctve predstavuje 0,75 % (2018: 0,74 %).

q) Daňové pomery

Spoločnosť Oberbank AG je od obchodného roku 2005 materskou spoločnosťou pre skupinu spoločností v zmysle § 9 rak. zákona o dani z príjmov právnických osôb (KStG).

Ak majú členovia skupiny uzatvorené zmluvy o odvode zisku, predstavujú tieto dohodu vyrovnaní dane požadovanú v zmysle § 9 ods. 8 rak. zákona o dani z príjmov právnických osôb.

Ak členovia skupiny nemajú uzatvorené zmluvy o odvode zisku, a ak člen skupiny dosiahne daňové zisky, resp. straty, je kladná alebo záporná suma dane vo výške príslušnej platnej sadzby pre daň z príjmov právnických osôb preúčtovaná v prospech, resp. na ťarchu materskej spoločnosti.

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2019

IV. POVINNÉ ÚDAJE O ORGÁNOCH A ZAMESTNANCOCH (§ 239 rak. obch. zák.)

a) Priemerný počet zamestnancov v obchodnom roku

Administratívni zamestnanci	2 041	(2018: 1 993)
Robotníci	9	(2018: 11)

b) Úvery poskytnuté členom dozornej rady

dosiahli k 31. decembru 2019 výšku 799,9 tis. € (2018: 896,3 tis. €), z toho 110,8 tis. € (2018: 107,5 tis. €) boli ručenia. Úvery boli poskytnuté za obvyklých trhových podmienok. Sumy splatené počas obchodného roku dosiahli výšku 68,1 tis. € (2018: 74,8 tis. €).

c) Úvery poskytnuté členom predstavenstva

dosiahli k 31. decembru 2019 výšku 206,7 tis. € (2018: 186,6 tis. €), z toho 0,0 tis. € (2018: 0,0 tis. €) boli ručenia. Úvery boli poskytnuté za obvyklých trhových podmienok. Sumy splatené počas obchodného roku dosiahli výšku 14,3 tis. € (2018: 23,5 tis. €).

d) Náklady na odstupné a dôchodkové zabezpečenie

	tis. €
- členov predstavenstva (vrátane bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých):	3 158,0 (2018: 4 915,0)
- vedúcich pracovníkov a iných zamestnancov:	16 474,9 (2018: 21 766,2)

e) Príjmy

	tis. €	
- členov predstavenstva:	2 266,1	(2018: 2 044,0)
- členov dozornej rady:	269,0	(2018: 281,3)
- bývalých členov predstavenstva (vrátane ich pozostalých):	1 205,9	(2018: 1 251,3)

Smernice Oberbank o odmeňovaní stanovujú vyvážený pomer pevných a pohyblivých zložiek odmeny, pričom pohyblivé zložky sa riadia normou 20 % z celkového príjmu a môžu predstavovať maximálne 40 % z výšky celkových 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.

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2019

Pre meranie úspešnosti spoločnosti je smerodajné dosahovanie strednodobých a dlhodobých strategických cieľov a vybraných ukazovateľov: udržateľné dosahovanie strategických finančných cieľov na základe zadefinovanej stratégie a viacročných plánov banky; udržateľné dosahovanie strategického využitia rizika v zmysle celobankového riadenia (ICAAP) a udržateľné dosahovanie strategických cieľov vo všeobecnosti.

Vyhodnotenie Oberbank ako vysoko komplexnej inštitúcie v zmysle obežníka rakúskeho Úradu pre dohľad nad finančným trhom (FMA) o politike odmeňovania z decembra 2012 znamená, že z pohyblivých zložiek odmeny členov predstavenstva, ktorých výšku stanovuje výbor pre odmeňovanie každý rok na svojom marcovom zasadnutí na základe „parametrov na posúdenie pohyblivých odmien pre predstavenstvo“, bude 50 % vyplatených 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 v súlade s bodom 133 usmernenia k politikám a postupom odmeňovania (Guidelines on Remuneration Policies and Practices), ktoré vydal Výbor európskych orgánov bankového dohľadu (Committee of European Banking Supervisors, CEBS).

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 napláňovať.

V roku 2017 dosiahli rezervy na odmeny vyplácané v roku 2018 výšku 370 tis. EUR a v roku 2018 na odmeny vyplácané v roku 2019 výšku 450 tis. EUR.

V súvahe zostavenej k 31. decembru 2019 je na odmeny za rok 2019, ktoré budú vyplatené v roku 2020, vyčlenená suma 465 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 zadržiavané bez vyplatenia (po 20 % hotovosti a 20 % akcií), ostávajú príslušné časti rezerv zachované. V roku 2018 boli vo výške 204 tis. EUR a v roku 2019 vo výške 239 tis. EUR. Tieto sumy sú vyplácané až po ich odsúhlasení výborom pre odmeňovanie, a to po častiach počas nasledujúcich piatich rokov. Rezervy, ktoré sa tvoria na pohyblivé odmeny členov predstavenstva, predstavujú z hľadiska súvahy zvýšené personálne náklady.

Rámcové podmienky akcie pre zamestnancov 2019

- Trvanie akcie: 16. 5. – 7. 6. 2019; Udelenie príkazu do 7. júna 2019
- Počet akcií limitovaný na maximálne 56 000 kusov zakúpiteľných kmeňových akcií a maximálne 14 000 kusov bezplatne pridelovaných prioritných akcií („bonusové akcie“)
- Nákupný kurz: Burzový kurz k 11. júnu 2019; maximálny počet zakúpiteľných kusov: 128 kusov akcií
- Bonusové akcie: na každé štyri zakúpené kmeňové akcie bola jedna prioritná akcia pridelená bezodplatne ako bonusová akcia (model 4 + 1).

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.

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2019

Počet akcií, ktoré boli v rámci uvedenej ponuky poskytnuté zamestnancom a zamestnankyniam, bol v sledovanom roku 49 908 kusov zakúpených kmeňových akcií a 12 477 bezodplatne pridelených prioritných akcií (bonusové akcie). Prioritné akcie v počte 12 477 kusov, ktoré boli zakúpené v rámci programu spätného odkupovania 2019 na účely ich bezodplatného vydania okruhu oprávnených osôb, spôsobili vznik nákladov vo výške 1 153 tis. EUR.

Program spätného odkupovania 2019

Programy spätného odkupovania kmeňových a prioritných akcií boli ukončené 14. júna 2019.

V rámci programu spätného odkupovania kmeňových akcií bolo v období od 3. júna 2019 do 14. júna 2019 na burze či mimo burzy odkúpených spolu 51 723 ks kmeňových akcií, ktoré predstavujú 0,16 % zo základného imania s hlasovacími právami a 0,15 % z celkového základného imania. Vážená priemerná cena kmeňovej akcie bola 95,20 EUR; najvyššie uhradené protiplnenie za jednu kmeňovú akciu bolo 95,20 EUR; najnižšie uhradené protiplnenie za jednu kmeňovú akciu bolo 95,20 EUR. Hodnota spätne odkúpených kmeňových akcií bola 4 924 029,60 EUR. V rámci programu spätného odkupovania prioritných akcií bolo v období od 3. júna 2019 do 14. júna 2019 na burze či mimo burzy odkúpených spolu 12 477 ks prioritných akcií, ktoré predstavujú 0,42 % zo základného imania bez hlasovacích práv a 0,04 % z celkového základného imania.

Vážená priemerná cena prioritnej akcie bola 92,43 EUR; najvyššie uhradené protiplnenie za jednu kmeňovú akciu bolo 92,50 EUR; najnižšie uhradené protiplnenie za jednu kmeňovú akciu bolo 91,00 EUR. Hodnota spätne odkúpených kmeňových akcií bola 1 153 306,50 EUR. Predstavenstvo spoločnosti prijalo 17. júna 2019 uznesenie o predaji, resp. prevode všetkých kmeňových akcií Oberbank nadobudnutých v rámci programu spätného odkúpenia kmeňových akcií 2019 v počte 51 723 kusov, a tiež všetkých prioritných akcií Oberbank nadobudnutých v rámci programu spätného odkúpenia prioritných akcií v počte 12 477 kusov.

A to 49 908 ks kmeňových akcií Oberbank a 12 477 prioritných akcií Oberbank v prospech zamestnancov a zamestnankýň (vrátane členov predstavenstva) v rámci akcie pre zamestnancov 2019, z toho 49 908 ks kmeňových akcií Oberbank nadobudli zamestnanci a zamestnankyne odplatne a 12 477 ks prioritných akcií Oberbank bolo bezodplatných bonusových akcií (model 4 + 1), a 1 300 ks 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 29. marca 2018.

Toto uznesenie a predaj vlastných akcií sa týmto zverejňuje v zmysle § 65 ods. 1a rak. zákona o akciách v spojení s § 82 ods. 8 a 9 rak. zákona o burze cenných papierov a v zmysle § 4 a 5 nariadenia o zverejňovaní 2002 (VeröffentlichungsV 2002) a je primerane dostupné aj na domovskej stránke spoločnosti Oberbank.

Okrem toho bolo bezodplatne prevedených 515 kusov kmeňových akcií Oberbank ako prémie v internej predajnej súťaži banky Oberbank s názvom „Liga-System“ v prospech zamestnancov a zamestnankýň víťazných obchodných oblastí ako dodatočná forma odmeny. Náklady pre Oberbank dosiahli 49 028,00 EUR.

f) Členovia predstavenstva a dozornej rady, ktorí pôsobili vo svojej funkcii v tomto obchodnom roku,

sú v zmysle § 239 ods. 2 rak. obch. zák. uvedení v poznámkach v prílohe č. 3.

V. Významné udalosti, ktoré nastali po uplynutí obchodného roku

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2019

Informácie o vyššie uvedenom valnom zhromaždení, ktoré sa konalo 4. februára 2020, a o právnych sporoch skupiny 3 Banken so spoločnosťou UniCredit Bank Austria AG a spoločnosťou CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. nájdete v bode II. j) Právne spory skupiny 3 Banken so spoločnosťou UniCredit Bank Austria AG a spoločnosťou CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

VI. Použitie zisku

Je podaný návrh, aby boli z bilančného zisku vo výške 40 767 948,50 vyplatené dividendy vo výške 1,15 EUR na akciu, čo je spolu 40 603 395,00 EUR, a zostatková suma aby bola prenesená na nový účet.

Linz 9. marca 2020

Predstavenstvo



Generálny riaditeľ
Dr. Franz Gasselsberger, MBA
oblasť zodpovednosti
Firemní klienti



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



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

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2019 – Prehľad o pohybe neobežného majetku k 31. decembru 2019

	Obstarávacie a výrobné náklady						kumulované odpisy						Čisté účtovné hodnoty			
	Stav k 01. januáru 2019 EUR	Prírastky EUR	z toho úroky EUR	Menové rozdiely EUR	Preúčtovani e EUR	Úbytky EUR	Stav k 31. decembru 2019 EUR	Stav k 01. januáru 2019 EUR	Prírastky EUR	Navýšenie hodnoty EUR	Menové rozdiely EUR	Preúčtovani e EUR	Úbytky EUR	Stav k 31. decembru 2019 EUR	Účtovná hodnota k 01. januáru 2019 EUR	Účtovná hodnota k 31. decembru 2019 EUR
Dlhové nástroje a podobné cenné papiere	950 210 311,61	16 279 658,46	0,00	0,00	0,00	180 053 501,58	786 436 468,49	8 817 245,51	1 278 890,00	836 892,00	0,00	0,00	5 100 084,48	4 159 159,03	941 393 066,10	782 277 309,46
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	78 320 400,75	20 206 436,07	0,00	0,00	0,00	24 201 867,60	74 324 969,22	-803 311,66	1 045 854,49	52 697,17	0,00	0,00	-2 399 486,73	603 017,75	79 123 712,41	73 721 951,47
Pohľadávky voči klientom	45 208 103,88	668 149,90	0,00	0,00	0,00	8 664 802,62	37 211 451,16	-4 451 358,51	749 555,72	0,00	0,00	0,00	-749 244,05	-3 991 405,53	49 659 462,39	41 202 856,69
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	863 346 959,06	406 058 734,75	0,00	0,00	0,00	152 594 391,94	1 116 811 301,87	-3 152 631,24	4 775 205,38	7 235 307,87	0,00	0,00	3 082 550,61	-8 695 284,34	866 499 590,30	1 125 506 586,21
Akcie a iné cenné papiere bez pevného úročenia	54 420 119,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	54 420 119,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	54 420 119,28	54 420 119,28
Majetkové účasti	445 151 383,06	11 019 425,79	0,00	0,00	0,00	18 120 699,89	438 050 113,96	23 361 307,16	163 585,01	549 373,00	0,00	0,00	8 559 482,46	14 416 036,71	421 790 080,90	423 634 077,25
Podiely v prepojených spoločnostiach	172 652 937,83	0,00	0,00	0,00	0,00	15 879 638,28	156 773 299,55	22 424 338,79	1 603 321,31	0,00	0,00	0,00	30 970,38	23 996 689,72	150 228 599,04	132 776 609,83
Dlhodobý nehmotný majetok	12 916 491,40	1 036 192,54	0,00	-28 885,84	0,00	0,00	13 923 798,10	12 438 655,73	230 018,66	0,00	-26 254,25	0,00	0,00	12 642 420,14	477 835,67	1 281 377,96
Dlhodobý hmotný majetok	267 135 546,35	17 095 582,25	0,00	-160 933,02	0,00	4 660 511,84	279 409 683,74	192 058 407,58	10 793 452,07	0,00	-3 587,88	0,00	4 261 638,76	198 586 633,01	75 077 138,77	80 823 050,73
	2 889 362 258,22	472 364 179,76	0,00	-189 818,86	0,00	404 175 413,75	2 957 361 205,37	250 692 653,36	19 357 434,25	10 416 983,08	-29 842,13	0,00	17 885 995,91	241 717 266,49	2 638 669 604,86	2 715 643 938,88

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Správa audítora

Správa o overení účtovnej závierky

Názor audítora

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti

**Oberbank AG,
Linz**

, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2019, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu a poznámky k účtovnej závierke.

Účtovná závierka podľa nášho názoru zodpovedá zákonným predpisom a poskytuje pravdivý a verný obraz majetkovej a finančnej situácie spoločnosti k 31. decembru 2019 i výsledku hospodárenia spoločnosti za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade s rakúskymi obchodnoprávnymi a bankovými predpismi.

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 auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa uvedených predpisov a štandardov je bližšie popísaná v odseku „Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky“ správy audítora. Od spoločnosti sme nezávislí v zmysle rakúskych obchodnoprávných predpisov, predpisov pre bankovníctvo a výkon auditu a splnili sme si aj ostatné povinnosti platné pre výkon auditu v súlade s uvedenými požiadavkami. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré boli podľa nášho odborného posúdenia najvýznamnejšie pre audit účtovnej závierky za daný obchodný rok. Tieto skutočnosti sme zohľadnili pri audite účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na účtovnú závierku a neposkytujeme k nim osobitný názor.

Hodnota pohľadávok voči klientom a ocenenia rezerv na podmienené záväzky a úverové riziká

Riziko pre účtovnú závierku

Pohľadávky voči klientom po započítaní s vytvorenými rezervami na krytie rizík predstavujú v súvahe sumu 16 523 022 tis. EUR. Ďalšou formou zabezpečenia je tvorba rezerv na podmienené záväzky a úverové riziká.

Predstavenstvo spoločnosti Oberbank AG v poznámkach k účtovnej závierke popisuje postup pri tvorbe rezerv na krytie rizík v rámci metód vykazovania a oceňovania.

Procesy ako identifikácia zlyhaných úverov, zisťovanie výšky opravných položiek a oceňovanie rezerv na podmienené záväzky a úverové riziká sú spojené s významnou mierou neistoty odhadov a značnou voľnosťou pri tvorbe úsudku, ktorá vyplýva z hospodárskej situácie a vývoja daného dlžníka a z ocenenia úverového zabezpečenia, a má preto vplyv na výšku a termín očakávaných budúcich peňažných tokov.

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Správa audítora

Za použitia štatistických metód tvorené rezervy na paušálne opravné položky na zlyhaných, nevýznamných dlžníkov a rezervy na portfóliové opravné položky k úverom a mimosúvahovým úverovým rizikám, pri ktorých ešte nebolo identifikované zlyhanie, sa opierajú o modely a štatistické parametre a zahŕňajú preto tiež rozhodnutia na základe úvah a neistotu odhadov.

Riziko pre účtovnú závierku spočíva v tom, že výpočet opravných položiek, resp. rezerv na podmienené záväzky a úverové riziká, sa vo významnej miere opiera o odhady a predpoklady.

Postup pri výkone auditu

- Metodiku na výpočet opravnej položky na úvery, resp. na výpočet rezerv na podmienené záväzky a úverové riziká, ktorú predpisuje banka vo svojich smerniciach, sme preverili z hľadiska jej súladu so štandardom účtovníctva. Ďalej sme skúmali a posudzovali, či je proces poskytovania a monitoringu úverov uplatňovaný v spoločnosti Oberbank AG vhodný na včasnú identifikáciu zlyhaných úverov. Na túto tému sme viedli rozhovory so zodpovednými pracovníkmi a kriticky sme rozoberali interné smernice. Otestovali sme nastavenie a implementáciu hlavných kontrol v tejto oblasti a na skúšobných vzorkách sme overovali ich účinnosť.
- Na základe individuálnych prípadov sme preverovali, či bol rating vykonaný v súlade s internými smernicami a či boli zlyhané úvery identifikované včas. Výber individuálnych prípadov sa uskutočnil na báze rizika pri osobitnom vážení ratingových stupňov s vyšším rizikom zlyhania. Pri identifikovaných zlyhaných úveroch sme na posúdenie výšky rezerv na krytie rizík spojených s významnými, zlyhanými dlžníkmi skúmali a pomocou externých výkazov zisťovali najmä primeranosť odhadov manažmentu ohľadom budúcich peňažných tokov a prijatých predpokladov, a to pri zohľadnení dokladov o ekonomickej situácii a vývoji dlžníka a ocenenia zabezpečení pre úver.
- V oblasti rezerv na krytie rizík spojených s nevýznamnými zlyhanými dlžníkmi (paušálna opravná položka) sme skúmali modely a výšku aplikovaných parametrov a preverovali sme, či sú vhodné na výpočet rezerv na primeranej výške. Matematickú správnosť rezerv sme spätne zrekonštruovali pomocou skúšobných vzoriek.
- V oblasti portfóliových opravných položiek sme posudzovali podkladové modely pre výpočet spolu s použitými parametrami a preverovali ich vhodnosť na primerané zisťovanie potreby rezerv na krytie rizík. Do tejto činnosti sme zapojili interných špecialistov.
- Na záver sme posúdili, či sú primerané údaje o tvorbe rezerv na krytie rizík, ktoré sú uvedené v poznámkach k účtovnej závierke.

Hodnota majetkových účastí a podielov v prepojených spoločnostiach

Riziko pre účtovnú závierku

Majetkové účasti majú v súvahe sumu 423 634 tis. EUR. Podiely v prepojených spoločnostiach dosiahli výšku 132 777 tis. EUR.

Predstavenstvo spoločnosti Oberbank AG špecifikuje v poznámkach metódy vykazovania a oceňovania majetkových účastí a podielov v prepojených spoločnostiach.

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Správa audítora

Pod podmienkou zohľadnenia reálnej hodnoty sa v prípade pravdepodobne trvalého zníženia hodnoty vykoná odpis a pri zániku dôvodov na odpis vykonaný v minulosti sa hodnota zvýši až na úroveň pôvodných obstarávacích nákladov. Ak pre posudky nie sú k dispozícii zistiteľné trhové ceny – použijú sa ocenenia spoločností od externých znalcov alebo interné bankové ocenenia daných spoločností.

Riziko pre účtovnú závierku spočíva v tom, že tieto ocenenia závisia vo veľkej miere od budúcich očakávaných peňažných tokov a parametrov oceňovania – najmä faktorov diskontovania, predpokladov ohľadom rastu a plánov spoločnosti – a sú teda spojené s neistotou pri odhadoch a značnou voľnosťou pri tvorbe úsudku.

Postup pri výkone auditu

- Identifikovali sme významné procesy a hlavné kontroly a preskúmali, či je ich usporiadanie a implementácia vhodná na včasné rozpoznanie prípadov nevyhnutného zníženia a možného zvýšenia hodnoty.
- Na preverenie najvýznamnejších majetkových účastí a podielov v prepojených spoločnostiach sme využili služby našich vlastných špecialistov na oceňovanie, ktorí dané ocenenia podrobili analýze. Za asistencie uvedených špecialistov sme preverili súlad modelov oceňovania a ich schválených parametrov oceňovania s trhom. Dodržiavanie plánov sme v individuálnych prípadoch ohodnotili porovnaním plánov minulého roku s výsledkami bežného roku. Primeranosť predpokladov použitých pri určovaní diskontných úrokových sadzieb sme posúdili tak, že sme ich porovnali s údajmi z kapitálového trhu.
- Na záver sme posúdili, či sú primerané údaje o oceňovaní majetkových účastí a podielov v prepojených spoločnostiach, ktoré sú uvedené v poznámkach k účtovnej závierke.

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

Riziko pre účtovnú závierku

Predstavenstvo spoločnosti Oberbank AG popisuje stav právnych sporov skupiny 3 Banken (Oberbank AG, BKS Bank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft) so spoločnosťou UniCredit Bank Austria AG a spoločnosťou CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. i aktuálne hodnotenie situácie v poznámkach (pozri pozn. „Rozhodnutia na základe úvah, predpoklady a odhady“).

Spoločnosti UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. predložili Komisii pre dohľad nad preberaním spoločností návrhy na preverenie dodržania predpisov pre preberania spoločností (povinnosť predložiť ponuku).

Predstavenstvo na základe odhadov externých právnych expertov, predložených posudkov a aktuálneho stavu procesov posúdilo právne riziká a ich dôsledky na účtovnú závierku.

Riziko pre účtovnú závierku prinášajú odhady týkajúce sa uvedených faktorov, hlavne ďalších rozhodnutí v rámci prebiehajúcich procesov a odhad prípadných nárokov akcionárov, ak by banka (ako člen syndikátov BTV a BKS) mala povinnosť predložiť ponuku. Výsledkom je neistota odhadov potenciálnych rezerv na právne spory so spoločnosťou UniCredit Bank Austria AG a spoločnosťou CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Správa audítora

Postup pri výkone auditu

- V rámci auditu sme nahliadli do relevantných dokumentov, spätne zrekonštruovali odhady týkajúce sa tvorby rezerv a preverili ich vykázanie v súvahe.
- Spätne sme preverili posudok vykonaný predstavenstvom, hlavne predpoklady obsiahnuté v posudku a bilančné závery. Na tento účel sme si zabezpečili posudky a stanoviská advokátskej kancelárie, ktorú banka poverila vedením konania, a analyzovali sme, či sú odhady predstavenstva konzistentné s aktuálnym stavom procesov.
- Na záver sme posúdili, či sú údaje v poznámkach k účtovnej závierke primerané.

Zodpovednosť štatutárnych zástupcov a kontrolného výboru za účtovnú závierku

Štatutárni zástupcovia sú zodpovední za zostavenie účtovnej závierky tak, aby v súlade s rakúskymi obchodnoprávnymi a bankovými predpismi poskytovala pravdivý a verný obraz majetkovej, finančnej a výnosovej situácie spoločnosti. Štatutárni zástupcovia sú tiež zodpovední za tie interné kontroly, ktoré považujú za potrebné na zostavenie účtovnej závierky bez významných nesprávností, či už úmyselných alebo neúmyselných.

Pri zostavovaní účtovnej závierky sú štatutárni zástupcovia zodpovední za zhodnotenie schopnosti spoločnosti 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, ibaže by mali štatutárni zástupcovia v úmysle spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo ak by nemali inú realistickú možnosť, než tak urobiť.

Kontrolný výbor je zodpovedný za dohľad na procesom vedenia účtovníctva spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Naším cieľom je dostatočne sa uistiť, že účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už úmyselné alebo neúmyselné, a vydať správu audítora vrátane názoru. Primerané uistenie je vysoká miera istoty, avšak nie záruka toho, že audit vykonaný v súlade s nariadením o výkone auditu a s rakúskymi zásadami pre riadny výkon auditu, ktoré predpisujú uplatnenie štandardu ISA, vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že by mohli jednotlivo alebo v súhrne ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov uskutočnené na základe účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa nariadenia o výkone auditu a podľa rakúskych zásad pre riadny výkon auditu, ktoré predpisujú uplatnenie štandardu ISA, uplatňujeme počas celého auditu svoj odborný úsudok a zachováame si profesionálny skepticizmus.

Ďalej platí:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významných nesprávností konsolidovanej účtovnej závierky, či už úmyselných alebo neúmyselných, 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

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Správa audítora

neodhalenia nesprávností v dôsledku chyby, pretože podvody môžu zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenia alebo obídenie interných kontrol.

- So systémom interných kontrol relevantným pre účtovnú závierku sa oboznamujeme, aby sme mohli navrhovať audítorské postupy vhodné za daných okolností, avšak nie s cieľom vyjadrovať sa k efektívnosti interného kontrolného systému spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť účtovných metód, ktoré použili štatutárni zástupcovia, i opodstatnenosť 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 spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v správe audítora na príslušné údaje v účtovnej závierke, alebo modifikovať svoj názor, ak sú dané údaje neprimerané. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov, ktoré sme získali do dňa vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane údajov v nej uvedených, ako i to, či účtovná závierka realizované transakcie a udalosti prezentuje tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz.
- S kontrolným výborom komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane akýchkoľvek významných nedostatkov interného kontrolného systému, ktoré počas auditu zistíme.
- Kontrolnému výboru tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme dodržali príslušné požiadavky na nezávislosť audítorov. S kontrolným výborom komunikujeme o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.
- Zo skutočností odkomunikovaných kontrolnému výboru určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky za obchodný rok, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti popíšeme v správe audítora, ak zákony alebo iné právne predpisy ich zverejnenie nevycludujú, alebo v mimoriadne zriedkavých prípadoch určíme, že istá záležitosť by v našej správe nemala byť uvedená, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by mohli prevážiť nad verejným záujmom o jej zverejnenie.

Ostatné zákonné a iné právne požiadavky

Správa o overení správy o stave spoločnosti

Pri správe o stave spoločnosti sa v zmysle rakúskych obchodnoprávných predpisov preveruje, či je v súlade s účtovnou závierkou a či bola zostavená podľa platných právnych požiadaviek.

Štatutárni zástupcovia sú zodpovední za zostavenie správy o stave spoločnosti v súlade s rakúskymi obchodnoprávnymi predpismi.

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Správa audítora

Audit sme vykonali v súlade so zásadami pre výkon auditu správy o stave spoločnosti.

Názor

Podľa nášho posúdenia bola správa o stave spoločnosti zostavená v zmysle platných právnych požiadaviek, obsahuje príslušné údaje podľa § 243a rak. obch. zák. a zodpovedá účtovnej závierke.

Vyhlasenie

Vzhľadom na zistenia získané pri audite účtovnej závierky a na naše poznatky o spoločnosti a jej prostredí sme v správe o stave spoločnosti neidentifikovali žiadne významné chybné údaje.

Dodatočné údaje podľa článku 10 nariadenia o výkone auditu

Na zasadnutí valného zhromaždenia 15. mája 2018 sme boli zvolení za audítora a 22. mája 2018 nás dozorná rada poverila výkonom auditu účtovnej závierky spoločnosti za obchodný rok končiaci sa 31. decembra 2019.

Okrem toho sme na zasadnutí valného zhromaždenia 14. mája 2019 už boli zvolení za audítora na nasledujúci rok a 20. mája 2019 nás dozorná rada poverila výkonom auditu účtovnej závierky.

Audítorom spoločnosti sme bez prerušenia už viac ako 20 rokov.

Vyhlasujeme, že názor obsiahnutý v odseku „Správa o overení účtovnej závierky“ je v súlade s dodatočnou správou pre kontrolný výbor podľa článku 11 nariadenia o výkone auditu.

Vyhlasujeme, že sme neposkytli žiadne zakázané neaudítorské služby (článok 5 ods. 1 nariadenia o výkone auditu) a pri výkone auditu účtovnej závierky sme si zachovali svoju nezávislosť od auditovanej spoločnosti.

Zodpovedný audítor

Zodpovedným audítorom za audit účtovnej závierky je pani Mag. Martha Kloibmüller.

Linz 9. marec 2020

KPMG Austria GmbH
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

Mag. Martha Kloibmüller
Audítor

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Záverečné zhrnutie, vyhlásenie štatutárnych zástupcov

Vyhlásenie v zmysle § 124 ods. 1 bod 3 rak. zákona o burze cenných papierov 2018

Vyhlásenie všetkých štatutárnych zástupcov:

Podľa svojho najlepšieho vedomia a svedomia potvrdzujeme,

* že účtovná závierka zostavená v súlade s príslušnými účtovnými štandardmi materskej spoločnosti poskytuje verný a pravdivý obraz majetkovej, finančnej a výnosovej situácie spoločnosti;

* že správa o stave spoločnosti prezentuje obchodnú činnosť, obchodné výsledky a stav spoločnosti tak, aby vznikol verný a pravdivý obraz majetkovej, finančnej a výnosovej situácie a

* že správa o stave spoločnosti popisuje významné riziká a neistoty, ktorým je spoločnosť vystavená.

Linz 9. marec 2020

Predstavenstvo



Generálny riaditeľ
Dr. Franz Gasselsberger, MBA
oblasť zodpovednosti
Firemní klienti



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



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

Oblasti zodpovednosti členov predstavenstva

Generálny riaditeľ Dr. Franz Gasselsberger, MBA	Riaditeľ Mag. Dr. Josef Weißl, MBA	Riaditeľ Mag. Florian Hagenauer, MBA
Zásadná obchodná politika		
Interný audit		
Compliance		
Obchodné a servisné oddelenia		
CIF (firemné a medzinárodné financovanie)	PKU (privátni klienti)	KRM (riadenie úverov)
TRE (treasury & obchod)	PAM (privátne bankovníctvo a riadenie majetku)	RIS (strategické riadenie rizík)
HRA (ľudské zdroje)		SEK (sekretariát a komunikácia)
RUC (účtovníctvo a kontroling)		GFI (globálne finančné inštitúcie)
		ORG (organizačný rozvoj, manažment stratégií a procesov)
		ZSP (centrálny servis a produkcia CEE ¹⁾ , spracovanie cenných papierov)
		BDSG ²⁾ (systémy pre platobný styk a centrálna produkcia)
Regionálne obchodné oblasti		
Linz sever	Linz juh	
Salzkammergut	Innviertel	
Viedeň	Salzburg	
Wels	Dolné Rakúsko	
Nemecko juh	Slovensko	
Nemecko stred	Česká republika	
	Maďarsko	

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

2) Banken DL Servicegesellschaft m.b.H., 100 % dcérska spoločnosť Oberbank

Orgány banky

Dozorná rada

Čestný prezident

Dkfm. Dr. Hermann Bell

Predsedníčka

Mag. Dr. Herta Stockbauer

Podpredseda

Gerhard Burtscher

Dr. Ludwig Andorfer.

Členovia

Mag. Dr. Stephan Koren

MMag. Dr. Barbara Leitl-Staudinger

Alfred Leu

Mag. Gregor Hofstätter-Pobst

DI DDr. h.c. Peter Mitterbauer

Karl Samstag

MMag. Dr. Barbara Steger

Mag. Dr. Martin Zahlbruckner

Zástupcovia a zástupkyne zamestnancov

Wolfgang Pischinger,
predseda ústrednej podnikovej rady spoločnosti Oberbank AG
Susanne Braun
Alexandra Grabner
Elfriede Höchtel
Doris Pirner
Sven Zeiss

Štátny komisár

Oberrätin Mag. Angelika Schlögel, MBA, štátna komisárka,
vymenovaná s účinnosťou od 1.8.2017
Ministerská radkyňa Mag. Jutta Raunig, zástupkyňa štátneho
komisára,
vymenovaná s účinnosťou od 1.7.2017

Predstavenstvo

Dr. Franz Gasselsberger, MBA, predseda predstavenstva
Mag. Dr. Josef Weißl, MBA
Mag. Florian Hagenauer, MBA

Tiráž

Vlastník médií 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

Č. elek. spracovania údajov (DVR): 0019020

IČO: 79063w, Krajský súd Linz

IČ DPH: ATU22852606

ISIN kmeňových akcií Oberbank: AT0000625108; ISIN prioritných akcií Oberbank: AT0000625132

Internet: www.oberbank.at; e-mail: sek@oberbank.at

Vzťahy s investormi: Mag. Frank Helmkamp, Oberbank AG, Linz

Redakcia: Oddelenie sekretariátu

Zdroje z prostredia trhu: WIFO, IHS a Rak. národná banka, Viedeň

Redakčná uzávierka: 18. marec 2020

V zmysle trvalej udržateľnosti a šetrenia zdrojov sa spoločnosť Oberbank vzdáva nákladnej tlačenej verzie ročnej finančnej správy. Kompletná ročná finančná správa je k dispozícii na webovej stránke www.oberbank.at/kennzahlen-berichte v časti Finanzberichte/Finančné správy/.

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

Vyhlásenie o odmietnutí zodpovednosti: Vyhlásenia týkajúce sa budúcnosti

Táto ročná finančná správa obsahuje údaje a prognózy, ktoré sa vzťahujú na budúci vývoj banky 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 očakávaných.

Táto ročná finančná správa nie je odporúčaním na kúpu ani predaj akcií spoločností Oberbank AG.

Vlastný glosár pre túto ročnú finančnú správu vypracovaný nebol, keďže boli použité buď známe pojmy, resp. špeciálne pojmy sú vysvetlené priamo v texte.