

Oberbank AG
pobočka zahraničnej banky
v Slovenskej republike

Ročná účtovná zvierka 2020

Dr. Franz Casselsberger, MBA
Generálny riaditeľ Oberbank

Obsah

2	Správa o stave koncernu
32	Konsolidovaná účtovná závierka
137	Vyhlásenie štatutárnych zástupcov
151	Správa o stave spoločnosti Oberbank AG
182	Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG podľa rak. obch. zák.
211	Vyhlásenie štatutárnych zástupcov
212	Oblasti zodpovednosti členov predstavenstva
213	Orgány banky
214	Tiráž

Správa o stave koncernu

Celkové hospodárske rámcové podmienky

Globálna ekonomika poklesla o 3,5 %

Globálna ekonomika, poznačená celosvetovou pandémiou COVID-19, poklesla v roku 2020 o 3,5 % a zaznamenala tak dramatický prepád oproti roku 2019, v ktorom bol ešte zaznamenaný rast vo výške 2,8 %.

Ekonomika Spojených štátov sa všeobecnému trendu neubránila a zaznamenala pokles o 3,4 %. Čína ako jediná spomedzi veľmocí dokázala zaznamenať rast: medziročne +2,3 %. V časovom rade čínskych ukazovateľov rastu je to síce skromný výsledok, avšak v prostredí uplynulých rokov predsa len pozoruhodný.

EÚ 27 s najväčším prepádom od druhej svetovej vojny

V EÚ ekonomika v roku 2020 poklesla o 7,4 %. Slabé výsledky prezentovali napríklad Španielsko s -11,1% alebo Taliansko s -9,2%. Krajiny strednej a východnej Európy klesli, nie však tak ako zvyšok EÚ. České či Maďarsko zaznamenali s výsledkom okolo -6,5 % o niečo lepšie. V Rakúsku bol zaznamenaný pokles vo výške -7,3 %.

Rakúska ekonomika prepadla v roku 2020 o viac ako 7 %.

Po tom, čo sa jednoznačne očakávalo zotavenie, sa v štvrtom štvrťroku 2020 v dôsledku lockdownov dostavil pokles vo výške -4,3 %. Zodpovedné za tento pokles v štvrtom štvrťroku boli sektor obchodu a sektor služieb/cestovného ruchu. Táto oblasť zaznamenala v porovnaní s predchádzajúcim štvrťrokom pokles vo výške 19,7 %. Export a import vykazovali mierny pokles vo výške -1,1 % a 0,7 % oproti predchádzajúcemu štvrťroku.

Úroky ostali celosvetovo na nízkej úrovni.

Vzhľadom na pandémiu otvárajú medzinárodné centrálné banky peňažné kohútiky stále viac. Európska centrálna banka spustila núdzový pandemický program nákupu PEPP (Pandemic Emergency Purchase Programme) a zabezpečila tak ďalšiu likviditu pre trh. Úroky na peňažných a kapitálových trhoch zostali v roku 2020 na nízkej úrovni. V roku 2020 bol trojmesačný Euribor v ročnom priemere na úrovni -0,43 %, trojmesačný USD Libor na úrovni 0,65 % a desaťročný SWAP pre euro priemerne na úrovni -0,14 %.

Menový vývoj

Kurz EUR/USD v roku 2020 kolísal medzi najvyšším a nízkym kurzom v rozpätí 15 %. Najvyšší kurz EUR/USD bol na úrovni 1,2295, najnižší na úrovni 1,0690. V ročnom priemere bol kurz s hodnotou 1,14 mierne nižší ako v predchádzajúcom roku s hodnotou 1,11. Kurz EUR voči českej korune kolísal o 11,9 %, kurz maďarského forintu voči EUR o 12,0 %.

Burzy 2020 – mimoriadne náročný rok

V prvom štvrťroku 2020 zaznamenali akciové trhy pri globálnych akciách výrazne prudký pád kurzu vo výške približne -30 %, po ktorom nasledovalo opäť výrazné zotavenie. Dôvodom boli celosvetovo zavádzané opatrenia vlád na pomoc vo forme konjunkturálnych programov a opatrení centrálnych bánk v rámci finančnej politiky. Rýchly vývoj rôznych očkovacích látok zároveň podporil očakávania zotavenia konjunktúry na rok 2021 a s tým spojenú nádej na návrat k normálu.

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 2020 okrem Oberbank AG aj 30 tuzemských a 17 zahraničných dcérskych spoločností. Okruh zahrnutých prepojených spoločností sa v porovnaní s 31. decembrom 2019 zmenil takto:

- predaj spoločnosti Oberbank Leasing GmbH Bayern & Co KG Neuenrade, Neuötting (čo viedlo k zníženiu ostatných pasív o 3 344 tis. EUR a k zníženiu pohľadávok voči klientom o 3 679 tis. EUR)

Spoločnosť ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H. bola proporcionálne zohľadnená v konsolidovanej účtovnej závierke v zmysle štandardu IFRS 11. Spolu so spoločnosťami BKS Bank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft bola do konsolidovanej účtovnej závierky zahrnutá aj spoločnosť voestalpine AG, a to metódou vlastného imania. Do konsolidácie nebolo zahrnutých 18 dcérskych spoločností a 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. Zohľadnené sú významné obchodné prípady, príp. zmeny v zložení lízingovej podskupiny, ktoré nastali v štvrtom štvrtroku.

Členenie segmentov

Na strane klientov rozlišuje Oberbank segment firemných klientov, segment súkromných klientov, segment finančných trhov a segment ostatné. 176 pobočiek je rozdelených na trhoch Rakúska (97 pobočiek), Nemecka (42), Česka (20), Maďarska (13) a Slovenska (4).

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

Obchodná a hospodárska situácia

Napriek korone dosiahla Oberbank uspokojivý výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti.

Dopyt po úveroch sa zvýšil o 4,2 % na 17,3 mld. EUR, primárne vklady zaznamenali výrazný nárast o 8,9 % na 15,4 mld. EUR. Čisté úrokové výnosy sa pod vplyvom konkurencie mierne znížili, a to o 2,6 % na 336,9 mil. EUR, zatiaľ čo čisté výnosy z poplatkov a provízií sa podarilo zvýšiť o 4,7 % na 170,7 mil. EUR.

Zisk pred zdanením na úrovni 167,5 mil. EUR predstavuje pokles o 39,4 %. Zisk po zdanení je na úrovni 123,5 mil. EUR, čo je pokles vo výške 42,8 %. Daň z príjmov a výnosov bola s výškou 44,0 mil. EUR o 26,8 % nižšia ako v predchádzajúcom roku.

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát podľa IFRS v mil. €	2020	2019	Zmena
Čisté úrokové výnosy	336,9	345,8	-2,6 %
Výsledok at equity	-8,0	29,7	> 100,0 %
Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode	-41,8	-12,2	> 100,0 %
Čisté výnosy z provízií	170,7	163,0	4,7 %
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	1,5	2,3	-38,2 %
Náklady na správu	-294,9	-288,9	2,1 %
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	3,2	36,5	-91,2 %
Zisk pred zdanením	167,5	276,2	-39,4 %
Daň z príjmov a výnosov	-44,0	-60,1	-26,8 %
Zisk po zdanení	123,5	216,1	-42,8 %
priraditeľný akcionárom materskej spoločnosti a ďalším vlastníkom častí vlastného kapitálu	122,4	215,0	-43,1 %
priraditeľný nekontrolujúcim podielom	1,1	1,1	-0,7 %

Boli prijaté dostatočné opatrenia na zabezpečenie všetkých očakávaných budúcich rizík.

Vrátane odpisov pohľadávok bolo úverové riziko v roku 2020 zabezpečené na úrovni 41,8 mil. EUR. Vo vzťahu k pohľadávkam voči klientom vo výške 17 264,7 mil. EUR to predstavuje podiel opravných položiek vo výške 0,25 %.

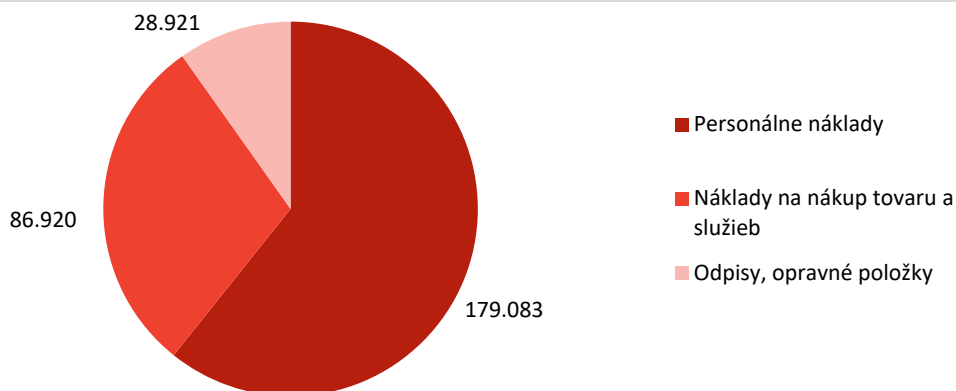
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti

Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti zahŕňa výsledok obchodnej knihy cenných papierov, výsledok derivátov obchodnej knihy a tiež výsledok obchodu s devízami, valutama a vzácnymi kovmi. V obchodnom roku 2020 bol výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti vo výške 1,5 mil. EUR o 38,2 % nižší ako v predchádzajúcom roku.

Náklady na správu

V obchodnom roku 2020 boli náklady na správu vo výške 294,9 mil. EUR len o 2,1 % vyššie ako v predchádzajúcom roku. Personálne náklady sa zvýšili na 179,1 mil. EUR, náklady na nákup tovaru a služieb stúpili z 86,7 na 86,9 mil. EUR. Odpisy a opravné položky stúpili z 27,4 mil. EUR na 28,9 mil. EUR.

Štruktúra nákladov na správu v tis. €



Obchodná a hospodárska situácia

Návrh na rozdelenie zisku

Po odvedení sumy 90,3 mil. EUR do rezervných fondov a po zvýšení nerozdeleného zisku minulých rokov o 0,3 mil. EUR tak bilančný zisk za rok 2020 dosiahol 31,1 mil. EUR. S výhradou súhlasu valného zhromaždenia a so zreteľom na odporúčanie FMA o vyplácaní dividend v čase pandémie COVID-19 bol predložený návrh bezpodmienečne vyplatiť z bilančného zisku vykázaného v účtovnej závierke k 31. decembru 2020 vo výške 31 125 728,77 EUR

- a) dividendu vo výške 0,58 EUR na každú akciu s nárokom na výplatu dividend a
- b) pod odkladacou podmienkou, že
 - (i) odporúčanie Európskej centrálnej banky obmedziť vyplácanie dividend (Odporúčanie Európskej centrálnej banky z 15. decembra 2020 o rozdeľovaní dividend počas pandémie COVID-19, ktorým sa zrušuje odporúčanie ECB/2020/35 [ECB/2020/62]) nebude k 31.12.2021 alebo k skoršiemu termínu platiť pre Oberbank AG a
 - (ii) v čase nástupu predchádzajúcej odkladacej podmienky nebudú v platnosti ani žiadne iné zákonné obmedzenia alebo obmedzujúce odporúčania bankového dohľadu, ktoré by bránili dodatočnému vyplateniu v tejto výške,

vyplatiť navyše tiež dividendu vo výške 0,17 EUR na každú akciu s nárokom na výplatu dividend.

Analýza dôležitých ukazovateľov riadenia

Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) klesla pred zdanením z 9,64 % na 5,67 % a po zdanení z 7,54 % na 4,18 %.

Zisk na akciu bol v sledovanom roku 3,52 EUR oproti sume 6,13 EUR v predchádzajúcom roku.

Pomer nákladov a výnosov (cost income ratio) bol v roku 2020 na úrovni 58,5 %. Pomer rizika a zisku bol 12,42 %.

Ukazovatele spoločnosti podľa IFRS	2020	2019
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) pre zdanením (rendita vlastného kapitálu) ¹⁾	5,67 %	9,64 %
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) po zdanení ¹⁾	4,18 %	7,54 %
Zisk na akciu podľa IFRS v EUR	3,52	6,13
Pomer nákladov a výnosov (cost income ratio) ²⁾	58,49 %	50,04 %
Pomer rizika a zisku (úverové riziko/čisté úrokové výnosy) ³⁾	12,42 %	3,53 %

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

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

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

Majetková a finančná situácia

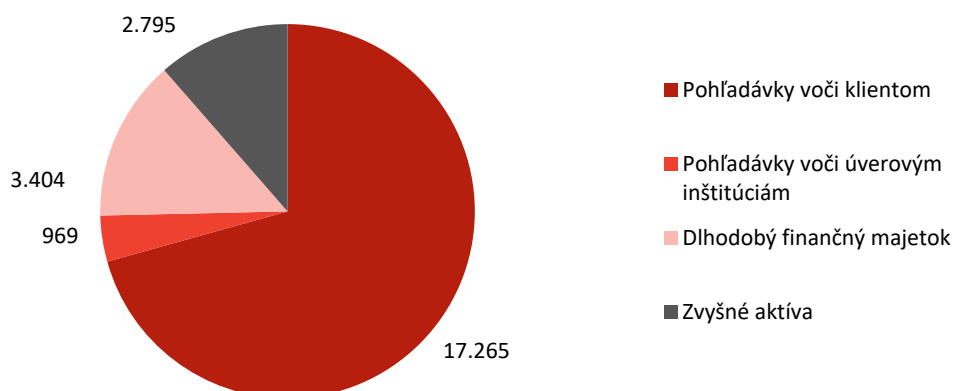
Bilančná suma koncernu Oberbank bola ku koncu roka 2020 na úrovni 24 432,9 mil. EUR, a teda o 7,0 % vyššia ako ku dňu zostavenia súvahy za predchádzajúci rok.

Súvahové aktíva

Pohľadávky voči úverovým inštitúciám sa v roku 2020 znížili o 36,3 % na 968,9 mil. EUR. Pohľadávky voči klientom sa podarilo výrazne zvýšiť o 4,2 % na 17 264,7 mil. EUR. Dlhodobý finančný majetok sa v roku 2020 znížil o 6,6 % na 3 404,2 mil. EUR.

Objem aktív na obchodovanie vzrástol o 15,8 % na 47,4 mil. EUR, objem dlhodobého nehmotného majetku o 31,7 % na 2,2 mil. EUR, dlhodobý hmotný majetok klesol o 2,5 % na 404,4 mil. EUR.

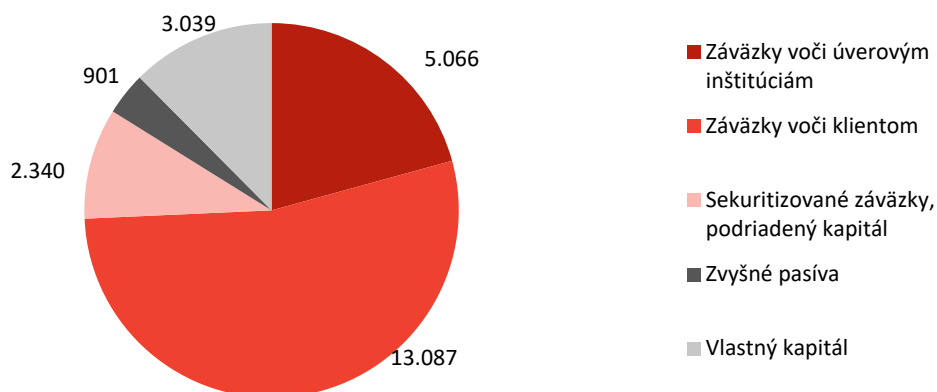
Štruktúra súvahových aktív v mil. €



Ostatné aktíva (napr. kladné trhové hodnoty derivátov v bankovej knihe, zálohy na lízingové zmluvy, ktoré ešte neboli uvedené do platnosti, ostatné pohľadávky lízingových spoločností, odložené daňové pohľadávky a položky časového rozlíšenia) sa znížili o 10,9 % na 235,2 mil. EUR.

Súvahové pasíva

Štruktúra súvahových pasív v mil. €



Závazky voči úverovým inštitúciám stúpili v roku 2020 o 5,6% na 5 065,6 mil. EUR.

Objem primárnych prostriedkov sa zvýšil o 8,9 % na 15 426,9 mil. EUR. Závazky voči klientom zahrnuté v tomto objeme prekročili so sumou 13 087,2 mil. EUR o 9,2 % úroveň minulého roku. Sekuritizované záväzky stúpili o 11,5 % na 1 854,0 mil. EUR, podriadený kapitál bol s objemom 485,8 mil. EUR o 7,0 % nižší ako v predchádzajúcom roku. Vlastný kapitál zaznamenal nárast o 2,6 % na 3 038,9 mil. EUR.

Rezervy v tis. €	2020	2019
Rezerva na odstupné a dôchodkové zabezpečenie	201 775	199 541
Rezerva na príspevky pri jubileách	15 778	14 962
Rezervy na úverový obchod	117 159	121 764
Ostatné rezervy	38 129	45 095
Rezervy	372 841	381 362

Vo zvyšných pasívach sú vykázané rezervy a ostatné pasíva.

Rezervy sa znížili o 2,2 % na 372,8 mil. EUR. Tvoria ich najmä rezervy na odstupné a dôchodkové zabezpečenie (201,8 mil. EUR) a rezervy na úverový obchod (117,2 mil. EUR).

Obchodná a hospodárska situácia

Ostatné pasíva sa zvýšili o 0,6 % na 528,6 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. €	2020	2019	Zmena stavu
Záväzky voči klientom	13 087,2	11 980,7	9,2 %
Sekuritizované záväzky	1 854,0	1 662,9	11,5 %
Podriadený kapitál	485,8	522,5	-7 %
Primárne vklady vrát. podriadeného kapitálu	15 426,9	14 166,0	8,9 %
Záväzky voči úverovým inštitúciám	5 065,6	4 795,8	5,6 %
Spolu	20 492,50	18 961,8	8,1 %

Vývoj vlastného kapitálu

Vlastný kapitál vykázaný v súvahe v tis. €	2020	2019	Zmena stavu
Upísaný kapitál	105 381	105 844	-0,4 %
Kapitálové fondy	505 523	505 523	-
Fondy tvorené zo zisku (vrát. bilančného zisku)	2 368 439	2 288 601	3,5 %
Pasívne rozdiely	1 872	1 872	-
Dodatočné súčasti vlastného kapitálu	50 000	50 000	-
Podiely v cudzom vlastníctve	7 651	8 697	-12,0 %
Vlastný kapitál vykázaný v súvahe	3 038 866	2 960 537	2,6 %

Prípustný kapitál podľa časti 2 nariadenia EÚ č. 575/2013 ¹⁾ – pilier I v mil. €	2020	2019	Zmena stavu
Vlastný kapitál Tier 1	2 705,2	2 659,0	1,7 %
Kapitál Tier 1	2 755,2	2 709,0	1,7 %
doplňkových vlastných zdrojov	3 099,3	3 058,1	1,3 %
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	17,84 %	17,59 %	0,24 %-P.
Podiel kapitálu Tier 1	18,17 %	17,92 %	0,24 %-P.
Celkový podiel kapitálu	20,43 %	20,23 %	0,20 %-P.

1) s výhradou súhlasu dozornej rady dňa 17. marca 2021

Vlastný kapitál vykázaný v súvahe koncernu Oberbank sa v obchodnom roku 2020 zvýšil o 2,6 % na 3 038,9 mil. EUR. Základné imanie ostalo s objemom 105,4 mil. EUR prakticky nezmenené na úrovni predchádzajúceho roku.

Vlastný kapitál Tier 1 koncernu Oberbank bol k 31. decembru 2020 na úrovni 2 705,2 mil. EUR a jeho objem tak o 153,0 % prekročil požadovanú výšku 1 069,3 mil. EUR. Kapitál Tier 1 dosiahol 2 755,2 mil. EUR a prekročil tak požadovanú výšku 1 296,8 mil. EUR o 1 458,4 mil. EUR, resp. o 112,5 %. Vlastné zdroje s objemom 3 099,3 mil. EUR prekročili požiadavku o 1 499,2 mil. EUR, resp. o 93,7 % (1 600,1 mil. EUR).

Podiel vlastného kapitálu Tier 1 bol v roku 2020 na úrovni 17,84 %, podiel kapitálu Tier 1 na úrovni 18,17 % a celkový podiel kapitálu na úrovni 20,43 %.

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 503 811 kusov vlastných kmeňových akcií (ISIN AT0000625108 a ISIN AT0000A2HAY1 spolu) za priemerný kurz 85,44 EUR a tiež 54 503 kusov vlastných prioritných akcií za priemerný kurz 80,32 EUR a predala 399 171 kusov vlastných kmeňových akcií (ISIN AT0000625108 a ISIN AT0000A2HAY1 spolu) za priemerný kurz 85,61 EUR a 4 622 kusov vlastných prioritných akcií za priemerný kurz 80,20 EUR.

Výťažky z predaja boli prevedené do prevádzkových prostriedkov. V rámci programu odkupovania prioritných akcií bolo v období od 20. marca 2020 do 12. júna 2020 na burze odkúpených spolu 3 408 ks prioritných akcií, ktoré zodpovedajú 0,0097 % základného imania.

Obchodná a hospodárska situácia

Vážená priemerná cena prioritnej akcie bola 76,2811 EUR; najvyššie uhradená hodnota za prioritnú akciu bola 80,0 EUR; najnižšia uhradená hodnota za jednu prioritnú akciu bolo 76,00 EUR. Hodnota odkúpených prioritných akcií bola 259 966,00 EUR. Tieto akcie neboli v roku 2020 poskytnuté zamestnancom a zamestnankyniam a po konverzii prioritných akcií (zápis do obchodného registra 7. novembra 2020) na kmeňové akcie (ISIN AT0000A2HAY1) sú preto naďalej v držbe banky. Sú k dispozícii za zvýhodnených podmienok pre zamestnancov a zamestnankyne v rámci budúcich zamestnaneckých podielových programov. Ku dňu zostavenia súvahy mala Oberbank v stave spolu 180 238 kusov vlastných kmeňových akcií (ISIN AT0000625108 a ISIN AT0000A2HAY1 spolu). Najvyšší stav dosiahol v priebehu roku 2020 hodnotu 0,93 % základného imania.

Výskum a vývoj

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Na tento účel prebehli v čase od 27. septembra 2020 do 1. októbra 2020 tri dni rokovaní s rozsiahlym vypočúvaním svedkov pred Komisiou pre preberanie spoločností. Na jedno rozhodnutie sa ešte čaká.

Obchodná a hospodárska situácia

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

Významné udalosti, ktoré nastali po uplynutí obchodného roku

Po uplynutí obchodného roku 2020 nenastali žiadne významné udalosti.

Správa o stave koncernu

Výhľad na rok 2021

Výhľad na vývoj výsledku hospodárenia v obchodnom roku 2021

Existujú faktory, ktoré nás plnia dôverou v ekonomický vývoj najbližších mesiacov. Patrí medzi nich vysoká vyťaženosť a naplnené knihy objednávok klientov z oblasti priemyslu, stúpajúci úverový dopyt a naďalej malý počet klientov a klientok, ktorí/é sa dostali do omeškania so splácaním svojich záväzkov. Aj vysoká miera sporení naznačuje, že po zrušení obmedzení možno rátať s intenzívnym nárastom spotreby súkromných domácností. Obdobie zotavenia ekonomiky by sa malo pozitívne odraziť aj na výsledku hospodárenia Oberbank.

Vývoj výsledku hospodárenia v obchodnom roku 2021 bude teda výrazne poznačený ďalším priebehom pandémie COVID-19, a to najmä vývojom úverového rizika. Predpovedať spoľahlivo výsledok hospodárenia na celý rok preto nie je možné.

Správa o stave koncernu

Riadenie rizík a interný kontrolný systém

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

Organizácia riadenia rizík

Riadenie rizík tvorí v Oberbank neoddeliteľnú súčasť obchodnej politiky, strategického plánovania cieľov a operatívneho manažmentu, príp. kontrolingu. Centrálnu zodpovednosť za riadenie rizík má v rukách celé predstavenstvo Oberbank AG. Pre každé významné riziko koncernu Oberbank je určená zodpovednosť za riadenie a priradené sú prostriedky na krytie rizika (limity) alebo sú zadefinované 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, príp. zamestnancom/zamestnankyniam. Oddelenie sa navyše podieľa na tvorbe rizikovej stratégie.

Interný kontrolný systém

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

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

Zodpovednosť za vedenie účtovníctva a bilancovanie s prislúchajúcimi procesmi nesie oddelenie účtovníctva a kontrolingu. Jednotlivé čiastkové procesy sú vysunuté na oddelenie strategického riadenia rizík. Ako nezávislá jednotka vykonáva oddelenie interného auditu zákonom predpísané kontroly.

V rámci IKS sa kontrolujú všetky významné procesy účtovníctva a zabezpečená je identifikácia, analýza a priebežné sledovanie rizík súvisiacich s účtovníctvom. Banka prípadne prijíma opatrenia na znižovanie uvedených rizík.

Kontrolné prostredie

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

Správa o stave koncernu

Riadenie rizík a interný kontrolný systém

Kontrolné opatrenia

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

Opatrenia v oblasti monitoringu

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

Celobankové riadenie rizík a výpočet schopnosti banky znášať riziká

Prudenciálne požiadavky na vysokokvalitné riadenie rizík, ktoré vyplývajú zo systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu ICAAP a zo systému hodnotenia primeranosti likvidity ILAAP, napĺňa Oberbank pomocou výpočtu schopnosti banky znášať riziká a uplatňovaním systému správ a limitov pre riadenie likvidity. Základ pre posúdenie schopnosti banky znášať riziká tvorí kvantifikácia významných rizík a prostriedkov na ich krytie. V rámci výpočtu schopnosti znášať riziká sa z ekonomickej sumy na ich krytie odvodzujú limity ICAAP pre významné riziká banky, ktoré vyplývajú z obchodného modelu Oberbank. Robí sa to pre úverové riziko (v rámci úverového rizika sa podrobne kvantifikuje riziko zlyhania, riziko zlyhania kontrahenta, riziko úverov v cudzej mene, riziko úpravy úverového hodnotenia (riziko CVA), riziko krajiny a riziko koncentrácie úverových rizík), trhové riziko obchodnej knihy, trhové riziko bankovej knihy, riziko likvidity, operačné riziká a riziká, ktoré vyplývajú makroekonomického prostredia.

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 hrdiť len čiastočne. Úverové riziko z pohľadávok voči bankám, krajinám a súkromným a firemným klientom a klientkam predstavuje najdôležitejšiu časť rizika v konkerne 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 sa zameriavame prevažne na financovanie priemyslu a stredne veľkých podnikov, v Česku, Maďarsku a na Slovensku predovšetkým na 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 obchodu súkromných klientov a rating úverových žiadostí súkromných klientov v Rakúsku a Nemecku. Hodnotia sa kvantitatívne (hard facts) i kvalitatívne kritériá (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 konkerne Oberbank zo zásady organizačne odčlenená od odbytu a zabezpečuje ju výlučne skupina pre poskytovanie služieb spojených so zabezpečením a aktiváciu dcérskej spoločnosti Oberbank Service GmbH.

Riziko majetkových účasí

Rizikom majetkových účasí sa označuje potenciálna strata hodnoty z dôvodu nevyplatenia dividend, čiastočného odpisu hodnoty alebo straty z predaja, a tiež zníženie tichých rezerv z dôvodu hrozby negatívneho hospodárskeho vývoja.

Podiely v sesterských bankách BKS a BTV, s ktorými tvorí Oberbank AG skupinu 3 Banken, predstavujú najvýznamnejšie majetkové účasti Oberbank. Politika 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. Nadobúdaníu podielov predchádzajú analýzy, ktorých cieľom je zabezpečiť čo najkomplexnejší obraz o výnosnosti, strategickej vhodnosti a právnej situácii. Riziko zlyhania vyplývajúce z podielov je v hodnotení ICAAP kvantifikované v rámci úverového rizika.

Trhové riziko

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

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

Oddelenie treasury a obchodu je zodpovedné za riadenie trhových rizík pozícií v obchodnej knihe, úrokového rizika v peňažnej obchodnej knihe a rizika devízového kurzu celého koncernu Oberbank. Kontrolu dodržiavania limitov a podávanie správ o rizikovej a výnosovej situácii predstavenstvu a oddeleniu treasury a obchodu zabezpečuje oddelenie strategického riadenia rizík na dennej báze.

Výbor pre riadenie aktív a pasív (výbor APM) je zodpovedný za riadenie úrokového rizika dlhodobých pozícií (úroková viazanosť > 12 mesiacov) pre meny EUR, USD, CZK a HUF a za riziko úverového rozpätia.

Makroekonomické riziko

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

Operačné riziko

Operačné riziká sú nerozlučne späté s bankovým obchodom. Tento pojem zahŕňa riziká, ktoré sa vzťahujú na oblasť prevádzky banky. Operačné riziko je v Oberbank definované ako riziko strát v dôsledku neprimeranosti alebo zlyhania interných postupov, ľudí a systémov, alebo v dôsledku externých udalostí. Na riadenie operačného rizika má Oberbank zriadené príslušné grémium. Toto grémium usmerňuje proces riadenia operačných rizík a je zodpovedné za jeho ďalší rozvoj, príp. za adaptáciu príslušných metód.

Operatívne riadenie operačných rizík zabezpečujú príslušné operatívne pôsobiace oddelenia a regionálne odbytové jednotky (risk taking units), ktoré zodpovedajú za operačné riziko produktov a procesov, ktoré spadajú do ich kompetencie. 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. Realizujú sa formou vyhodnocovania rizík v rámci pravidelného zisťovania a kvantifikácie potenciálnych operačných rizík a formou vyhodnocovania škodových udalostí vedených v databáze škodových udalostí, ako i prostredníctvom monitoringu hlavných indikátorov rizika. Na zabezpečenie veľkých rizík zistených v rámci analýzy boli prijaté konkrétne opatrenia (napr. poistenie, koncepcie na riešenie havarijných stavov IT, náhradné výpočtové stredisko).

Z dôvodu rastúceho významu digitalizácie majú riziká IT a kybernetické riziká osobitné postavenie v rámci operačných rizík. Stratégia banky spočíva v tomto prípade v snahe neustále udržiavať bezpečnosť na najmodernejšej úrovni. Túto úlohu operatívne 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 nestáleho bankového peňažného trhu je pomer klientskych úverov k súčtu primárnych vkladov, vlastných emisií a vkladov od podporných bánk ohraničený strategickým limitom 110 %. Oberbank má primeraný vankúš (vankúš likvidity) voľného potenciálu na refinancovanie vo forme cenných papierov a úverových pohľadávok vhodných na refinancovanie v centrálnych bankách a vo forme vkladov v centrálnej banke. Oberbank má ďalej k dispozícii potenciál nevyčerpaných bankových liniek.

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

Oddelenie treasury a obchodu je zodpovedné za riadenie krátkodobej likvidity na dennej báze. Riadenie likvidity na dennej báze sa uskutočňuje prostredníctvom bilancie vývoja krátkodobej likvidity. Oddelenie strategického riadenia rizík zostavuje každý deň bilanciu vývoja likvidity vrátane predpokladov nových obchodov na 30 ďalších dní, ktorá odráža prírastky príp. úbytky netto prostriedkov i akumulovanú hodnotu gap banky. Zároveň sa zostavuje bilancia vývoja likvidity na ďalších 30 dní, ktorá každý deň zobrazuje výlučne zmluvné peňažné toky Oberbank. Riadenie dlhodobej, príp. strategickú 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 limitu na portfólio.

Riziko udržateľnosti (riziko ESG)

Riziko udržateľnosti zahŕňa fyzické riziká, ktoré vznikajú v dôsledku extrémnych poveternostných situácií a riziká prechodu, ktoré vyplývajú z prechodu na ekonomiku s nízkymi emisiami CO₂. Riadenie rizika udržateľnosti je zabezpečené v rámci riadenia úverového rizika, trhových rizík, rizika likvidity a operačných rizík.

Riziko nadmernej finančnej páky

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

Stratégia 2025: V centre pozornosti zamestnanci a zamestnankyne

Rozhodujúcim faktorom trvale udržateľného úspechu Oberbank sú zamestnankyne a zamestnanci, ktoré/í sa vyznačujú angažovanosťou, vášňou, kompetentnosťou a zameraním na predaj. Aj v rámci tvorby *Stratégie 2025* sa zamestnancom a zamestnankyniam venuje zvýšená pozornosť. Po rozsiahlej analýze systému boli v stratégii zadefinované strategické oblasti so zvýšenou relevanciou pre ľudské zdroje, ktoré budú musieť byť spracované do roku 2025. Na podporu týchto budúcich výziev bol už v roku 2020 spustený proces transformácie úseku ľudských zdrojov a rozbehnuté boli významné projekty ako napr. „Employer Branding“ (Budovanie značky zamestnávateľa), „Employee Experience“ (Skúsenosti zamestnanca) a „Führung sichtbar und messbar machen“ (Zviditeľnenie a merateľnosť manažmentu) s projektovým cieľom 2021.

Koronavírus a digitalizácia

Rok 2020 sa pre zamestnancov a zamestnankyne Oberbank niesol v znamení pandémie COVID-19 a výziev, ktoré priniesla. Vďaka rýchlemu a profesionálnemu konaniu krízového štábu a dobre fungujúceho riadenia kontinuity činnosti (business continuity management) sa podarilo zabezpečiť prevádzku vo všetkých oblastiach a krajinách, v ktorých banka pôsobí, a to na základe rozdelenia tímov, zvýšeného uplatnenia režimu mobilnej práce a rozsiahlych ochranných opatrení (rúško, dezinfekčné prostriedky, deliace steny z plexiskla na realizáciu konzultácií, stratégie rýchlotestovania atď.). Sprievodné opatrenia ako osobitné konzultačné hodiny ľudských zdrojov, pravidelná komunikácia prostredníctvom viacerých kanálov, dobrovoľná ponuka na využitie mimoriadnej možnosti opatrovania členov rodiny od prvej hodiny a vedomé zachovanie a úspešná realizácia programu letného opatrovania detí v prevádzke v Linzi, to všetko zaistilo nevyhnutnú podporu na to, aby sme túto výzvu spolu dobre zvládli.

Pandémia COVID-19 nám navyše dala a stále dáva veľkú šancu ešte rýchlejšie digitalizovať procesy v oblasti ľudských zdrojov. Okrem takmer kompletne digitalizovaných štandardných procesov v oblasti ľudských zdrojov, ktoré sú súčasťou samoobslužného servisu pre zamestnancov (mzdové výúčtovanie, manažment služobných ciest a dochádzky ...) pri práci uplatňujeme takmer výlučne online nábor zamestnancov, online stretnutia, workshopy a pracujeme na intenzívnej digitalizácii písomného styku, pričom naša práca nestráca na kvalite. Osobitne sme popohli trvalý prechod a adaptáciu školení a ponuky vzdelávacích podujatí (heslo znie kombinované vzdelávanie).

Nábor a vzdelávanie

V regiónoch, v ktorých pôsobí Oberbank, bude z dôvodu demografického vývoja a silnej konkurencie stále väčšou výzvou, ako nájsť vhodných zamestnancov a zamestnankyne. Aj ďalšia expanzia v týchto regiónoch a všeobecný demografický vývoj kladú na výber zamestnancov nové výzvy.

Aby sme naďalej získavali tých najlepších predajcov a predajkyne a najlepších špecialistov a špecialistky, využíva Oberbank „nábor cez všetky kanály“ a rovnako ako u klientov stavia o. i. na intenzívnom manažmente referencií a odporúčaní. Podporu nachádza v digitálnom nástroji AHOI, vďaka ktorému v minulom roku získala viac ako 50 zamestnancov a zamestnankýň. Náborový kanál „odporúčanie zamestnancov“ je tak s odstupom najefektívnejším kanálom. Vďaka prezencii na modernej, inteligentnej náborovej platforme v Nemecku a používaniu automatizovaného softvéru na manažment uchádzačov aj v krajinách strednej a východnej Európy sa v uplynulom roku markantne zvýšili existujúce náborové štandardy na týchto trhoch.

Rastúca dynamika a neustále zmeny si vyžadujú celoživotné vzdelávanie sa. Rozhodujúcim faktorom je aktuálna, flexibilná, obsahovo výstižná a metodicky účinná vzdelávacia ponuka. V uplynulom roku sme preto osobitne podporovali vývoj internetových školení, online live školení/podujatí, školiacich videí, elektronických kníh a testov. Aj naše vlastné certifikačné programy pre obchod súkromných a firemných klientov sme v konštantnej kvalite prestavili na koncepciu kombinovaného vzdelávania alebo na čisté online formáty. Napriek obmedzeniam v dôsledku korony bol počet dní absolvovaných na vzdelávacích aktivitách na zamestnanca na úrovni cca. 3,5 dňa (vrátane e-learningov). V roku 2020 sme do ponuky kvalitného, diverzifikovaného a moderného vzdelávania investovali cca. 1,1 mil. EUR.

Plánovanie nástupníctva a vedenie

Dôsledné vedenie personálu založené na uznaní a rešpekte je tým faktorom, ktorým si banka udržuje zamestnancov a zamestnankyne a tiež kľúčovým faktorom úspešnosti spoločnosti Oberbank. Vedúce pozície sa preto obsadzujú prevažne z

vlastných radov, čím je zaistená vízia nezávislosti a úspechu, ako i hodnoty a obchodný model Oberbank. Desať kľúčových prvkov vedenia zreteľne popisuje, ako vyzerá úspešné vedenie v Oberbank. Sú neoddeliteľnou súčasťou každoročných pohovorov MbO a predmetom vyhodnocovania. Pohovor MbO má jasné zameranie na rozvoj, vedenie a dohodnutie cieľov. Definované štandardy vedenia zamestnancov a požadované schopnosti sú predmetom školení vedúcich pracovníkov v akadémii Oberbank, ktoré sú poskytované v spolupráci so vzdelávacou inštitúciou LIMAK Austrian Business School. Aj táto akadémia prešla v roku 2020 úspešne na koncepciu kombinovaného vzdelávania.

Projekt „Šanca 2030 – väčšia rozmanitosť vďaka rodovej rovnosti“, ktorý bol spustený v roku 2019, si za cieľ kladie vyváženosť vo vedení. Tento projekt nám rozhodujúcim spôsobom pomáha zvládnuť nadchádzajúcu generačnú obmenu na úrovni vedúcich pracovníkov z vlastných radov a zároveň zvyšuje atraktivitu banky ako zamestnávateľa smerom dovnútra i vonok. Svojou dôslednou prácou v oblasti interného náboru, rozvoja potenciálu a riadenia rodičovských dovolení sme na dobrej ceste k dosiahnutiu nášho ambiciózneho dlhodobého cieľa: zvýšenie podielu žien na vedúcich pozíciách na 40 % v roku 2030. Pri obsadzovaní uvoľnených pozícií sa osobitne dbá na dodržiavanie rovnosti príležitostí a prednosti kvality pred kvótami ako na rozhodujúce kritériá.

Oberbank ako atraktívny zamestnávateľ

Oberbank je vnímaná ako vysoko atraktívny zamestnávateľ. Naznačuje to ocenenie odborného magazínu „trend“ titulom špičkový zamestnávateľ v oblasti bánk a poskytovateľov finančných služieb za rok 2020. Svedčia o tom aj vynikajúce hodnotenia na internetovej platforme „kununu“.

Hospodársky úspech Oberbank, samostatnosť a nezávislosť Oberbank, ale aj napínavé výzvy, šance na interný kariérny postup, vynikajúca pracovná atmosféra a zlučiteľnosť zamestnania s rodinným životom (obnova certifikátu 2020 Audit berufundfamilie) robia z Oberbank zamestnávateľa so silnou značkou. Svojim zamestnancom a zamestnankyniam navyše poskytuje rozsiahly balík foriem sociálnej podpory. Oberbank okrem toho ako prvá banka v Rakúsku umožňuje svojim zamestnancom a zamestnankyniam od roku 2018 podieľať sa na úspechu banky prostredníctvom zamestnaneckej podielovej nadácie, ktorú Oberbank účelovo dotuje. Z úspechu a rastu spoločnosti tak majú zamestnanci a zamestnankyne priamy osôh. Zároveň stelesňujú významného a stabilného hlavného akcionára.



Zamestnanecká podielová nadácia

Už po tretíkrát zamestnanecká podielová nadácia Oberbank previedla na svojich zamestnancov aj v roku 2020 celkovo 5,0 mil. EUR vo forme vlastných akcií. Ako jednoznačný symbol udržateľného a kontinuálneho uznania práce zamestnancov a zamestnankýň banka až do roku 2023 zabezpečila, že do nadácie budú plynúť ďalšie prídely akcií. Atraktivita banky ako zamestnávateľa sa ukazuje aj na veľmi úzkom prepojení zamestnancov a zamestnankýň a vedúcich pracovníkov a pracovníčok s Oberbank. Pôsobivo to demonštruje priemerná dĺžka zamestnania v rozsahu 13 rokov napriek intenzívnej expanzii v uplynulých rokoch (a vďaka tomu vznik nových krátkych zamestnaneckých pomerov). Na hlavnom trhu, teda v Rakúsku, je priemerná dĺžka zamestnania dokonca takmer na úrovni 15 rokov.

„Akcja Zdravie“

„Mens sana in corpore sano – v zdravom tele zdravý duch“: známe príslovie, ktoré má pre Oberbank veľký význam, a ktoré banka presadzuje od roku 2010 projektom „Akcja Zdravie“. Projekt sa opiera o tri piliere, a to pohyb, výživa a dobrá mentálna kondícia, a ďalší rozvoj zaznamenal pod aspektom trvalej udržateľnosti. Všetci zamestnanci a zamestnankyne vo všetkých krajinách mali v rokoch 2019/2020 k dispozícii test vitality vrátane možnosti opätovného pretestovania sa.

Mnohé vstupy na tému výživy („Zdravé stravovanie v každodennom kancelárskom živote“) a tréningy (full body power workout) vyprodukovali a online ponúkali samotní zamestnanci a zamestnankyne – zúčastnili sa na nich mnohí kolegovia a kolegyně zo všetkých krajín, v ktorých má Oberbank zastúpenie. V obchodných oblastiach a centrálnych oddeleniach zároveň pôsobia ako vlajkonosiči vyslanci a vyslankyne zdravia: Vystupujú ako lokálny prvý kontakt pre všetkých zamestnancov a zamestnankyne pri otázkach na tému zdravia a programov Oberbank na podporu zdravia na pracovisku. Na základe týchto a



Správa o stave koncernu/nefinančné informácie

Ľudské zdroje

ďalších opatrení sa Oberbank po tretíkrát v rade podarilo úspešne si obnoviť certifikát kvality pre oblasť podpory zdravia na pracovisku. Tradične vysoký podiel odpracovaného povinného pracovného času bol v roku 2020 na úrovni 97,1 %.

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.

Zamestnanci koncernu Oberbank

Priemerný stav zamestnancov koncernu Oberbank (zamestnanci, ekvivalent plného úväzku) sa v roku 2020 zvýšil o 19 osôb na 2 168 zamestnancov. Zvýšenie možno vysvetliť úspešnou expanziou pobočiek predovšetkým v Nemecku a v Maďarsku. V zmysle rastovej stratégie boli vykonané aj selektívne investície do centrál. Zároveň sa podarilo dosiahnuť úspory na základe využitia prirodzenej fluktuácie najmä zvýšením produktivity a efektivity a tiež centralizáciou v predaji.

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 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 rodinného života i podieľanie sa 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. decembru 2020 bolo základné imanie spoločnosti Oberbank AG vo výške 105 381 186 EUR a delilo sa na 32 307 300 kmeňových akcií na majiteľa bez nominálnej hodnoty s kódom ISIN AT0000625108 a na 3 000 000 kmeňových akcií na majiteľa bez nominálnej hodnoty s kódom ISIN AT0000A2HAY1.

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 práva a vzájomných predkupných právach. Spoločnosť Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H (BVG) a spoločnosť BKS Bank AG uzavreli s účinnosťou k 7. novembru 2020 podriadenú syndikátnu zmluvu.

Z veľkej časti hlasovacích práv zamestnancov a zamestnankýň Oberbank bol vytvorený syndikát Oberbank-Mitarbeiterbildungs- und Erholungsförderung registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung. Za osobitnú časť akcionárov a akcionárov z radov zamestnancov a zamestnankýň ďalej vykonáva hlasovacie práva na základe splnomocnenia spoločnosť BOB Mitarbeiterbeteiligungsgenossenschaft e.Gen. v zmysle príslušne udelených pokynov.

Štruktúra akcionárov a podiel zamestnancov a zamestnankýň

Najväčším individuálnym akcionárom banky Oberbank bola k 31. decembru 2020 spoločnosť CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. s podielom na celkovom kapitále vo výške 23,76 %. Spoločnosť Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft vlastnila podiel vo výške 16,15 %, spoločnosť BKS Bank AG 14,79 % (vrátane podriadeného syndikátu s BVG). 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 4,15 %.

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 3. marca 2021

Predstavenstvo

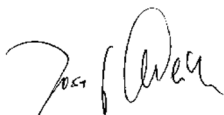


Generálny riaditeľ

Dr. Franz Gasselsberger, MBA

oblasť zodpovednosti

Personálne záležitosti a účtovníctvo



Riaditeľ

Mag. Dr. Josef Weißl, MBA

oblasť zodpovednosti

Súkromní klienti



Riaditeľ

Mag. Florian Hagenauer, MBA

oblasť zodpovednosti

Celkové riadenie rizík



Riaditeľ

Martin Seiter, MBA

oblasť zodpovednosti

Firemní klienti

Správa o segmentoch

Prehľad rozdelenia segmentov

Segment firemných klientov

Segment súkromných klientov

Segment finančných trhov

Segment – Iné

Správa o segmentoch

Prehľad rozdelenia segmentov

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

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

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

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

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

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

Prehľad segmentov v roku 2020 v mil. €	Firemní klienti	Súkromní klienti	Finančné trhy	Iné	Konsolidovaný výkaz ziskov a strát za rok 2020
Čisté úrokové výnosy	262,5	62,3	12,1		336,9
Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania			-8,0		-8,0
Rezervy na krytie rizík – úvery	-35,2	-0,2	-6,4		-41,8
Saldo výnosov a nákladov z poplatkov a provízií	89,4	81,3			170,7
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	1,4		0,1		1,5
Náklady na správu	-160,4	-90,9	-9,2	-34,5	-294,9
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	5,4	3,9	6,7	-12,8	3,2
Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti					
Zisk pred zdanením	163,1	56,4	-4,8	-47,2	167,5
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) pred zdanením	9,5 %	17,8 %	neuvedené		5,7 %
Pomer výnosov a nákladov (CIR)	44,7 %	61,6 %	84,7 %		58,5 %

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

Priradený vlastný kapitál je od obchodného roku 2016 úročený priemernou desaťročnou swapovou sadzbou, vypočítanou za posledných 120 mesiacov, a vykazuje sa ako výnosy z investovania vlastného kapitálu v oblasti úrokov. 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. €	2020	2019	Zmena stavu
Čisté úrokové výnosy	262,5	258,8	1,4 %
Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania			
Rezervy na krytie rizík – úvery	-35,2	-3,2	> 100,0 %
Saldo výnosov a nákladov z poplatkov a provízií	89,4	87,6	2,0 %
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	1,4	0,1	> 100,0 %
Náklady na správu	-160,4	-156,5	2,5 %
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	5,4	9,6	-44,1 %
Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti			
Zisk pred zdanením	163,1	196,5	-17,0 %
Podiel na zisku pred zdanením	97,4 %	71,1 %	26,2 %-P.
Ø ekvivalent úverového a trhového rizika (rak. zákon o bankovníctve)	10 602,0	10 197,1	4,0 %
Aktíva segmentu	13 852,0	13 423,8	3,2 %
Závazky segmentu	9 276,1	8 569,5	8,2 %
Ø priradený vlastný kapitál	1 725,7	1 664,0	3,7 %
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) pred zdanením	9,5 %	11,8 %	-2,3 %-P.
Pomer výnosov a nákladov (CIR)	44,7 %	43,9 %	0,8 %-P.

Prehľad obchodnej činnosti v roku 2020

Výsledok hospodárenia v segmente firemných klientov klesol v roku 2020 o 17,0 % na 163,1 mil. EUR.

Čisté úrokové výnosy sa zvýšili o 1,4 % na 262,5 mil. EUR, saldo výnosov a nákladov z poplatkov a provízií stúplo o 2,0 % na 89,4 mil. EUR.

Rezervy na krytie rizík sa zvýšili na 35,2 mil. EUR.

V nákladoch na správu bolo zaznamenané zvýšenie o 2,5 % na 160,4 mil. EUR, ostatné výnosy z hospodárskej činnosti boli na úrovni 5,4 mil. EUR oproti minuloročným 9,6 mil. EUR.

ROE klesla na 9,5 %, pomer CIR sa zhoršil na 44,7 %.

Firemné úvery

Objem komerčných úverov spoločnosti Oberbank sa v roku 2020 zvýšil o 3,5 % na 13 556,6 mil. EUR. Na základe vynikajúcej kapitálovej vybavenosti a likvidity Oberbank sme spoločnostiam mohli naďalej poskytovať dostatok finančných prostriedkov.

Jasné prírastky v oblasti podporného financovania

V roku 2020 podala Oberbank v rámci korona podpory a v rámci klasickej podpory podnikateľov na účely investícií, investícií do ochrany životného prostredia a investícií do výskumu, vývoja a inovácií spolu 2 597 klientskych projektov, čo predstavuje nárast o 92,2 % oproti už vysokej minuloročnej úrovni. Predovšetkým po preklenovacích korona úveroch zabezpečených podporným ručením bol v segmente firemných klientov zaznamenaný veľmi veľký dopyt. Viedlo to k tomu, že sa opäť zvýšila aj celková výška záväzků z poskytnutých podporných úverov o 34,7 % na 1,453 mld. EUR.

Odklady a preklenovacie úvery

Na začiatku pandémie sme klientom a klientkam pomáhali nebyrokratickou formou takzvaných rýchlych odkladov a ponúkali sme pozastavenie splátok do 30. júna 2020. Túto možnosť využilo pomerne veľa spoločností, dotklo sa to približne 9,0 % plánovaných mesačných splátok.

Následne sme s klientmi a klientkami uzatvárali konečné dlhodobé dohody alebo sme poskytovali štátom garantované preklenovacie úvery. Odložené splátky firemných klientov sa odvtedy pohybujú na nízkej úrovni, v priemere vo výške 0,5 % plánovaných mesačných anuitných splátok.

Správa o segmentoch

Segment firemných klientov

Lízing

Po dobrom priebehu prvého polroku 2020 sme po vypuknutí pandémie COVID-19 museli znášať výrazný pokles v novom obchode. V treťom aj štvrtom polroku sa nový obchod oproti minulému roku znížil o 30 %, čo viedlo k tomu, že v celkovom výsledku za rok vo výške 766,0 mil. EUR bolo aktivovaných o 144,0 mil. EUR menej nového obchodu ako v minulom roku. Priaznivo sa tohtoročne vyvíjal obchod s nehnuteľnosťami, ktorý sa vďaka aktivácii niekoľkých veľkých projektov markantne zvýšil o 92 %.

Štruktúrované financovanie

Aj keď bol objem nových poskytnutých úverov v oblasti štruktúrovaného financovania s výškou 610 mil. EUR mierne pod úrovňou predchádzajúceho roku, počtom 41 úspešne uzatvorených úverov sme takmer nadviazali na úroveň predchádzajúceho roku. Významnou hnacou silou bola opäť oblasť úverov na nehnuteľnosti, M&A financovanie a financovanie cestovného ruchu. Zatiaľ čo prvé dve menované oblasti zaznamenali výrazné zvýšenie tak v počte spracovaných prípadov, ako aj v objeme projektov, dopyt po úveroch zameraných na cestovný ruch bol v dôsledku pandémie výrazne utlmenejší. Po mimoriadne priaznivom roku 2019 pre úvery na cestovný ruch bol dopyt meraný podľa počtu a objemu spracovaných prípadov zhruba na úrovni roku 2017, príp. 2018.

Súkromný a mezanínový kapitál

V roku 2020 zaznamenal fond Oberbank Opportunity Fonds 129 žiadostí, čo je napriek koronakríze len o zanedbateľné množstvo menej ako minulý rok. Napriek tomu je najmä v neistých časoch korony význam mezanínového financovania a súkromného kapitálu (private equity) ako finančných nástrojov posilňujúcich bilanciu u spoločností opäť na vzostupe.

Od svojho založenia sa fond Oberbank Opportunity Fonds zúčastnil na 85 transakciách a desiatich prídavných investíciách s vlastným a/alebo mezanínovým kapitálom, príp. s vysoko výnosným kapitálom a poskytol objem vo výške približne 231 mil. EUR. Fond Oberbank Opportunity Fonds sa zameriava na etablované spoločnosti v pokročilejších vývojových fázach. S cieľom zaplniť medzeru v počiatočných fázach financovania sa Oberbank podieľala na hornorakúskom fonde OÖ HightechFonds. Aj táto investícia sa vyvíjala priaznivo.

Syndikované úvery a dlhopisové pôžičky

Oblasť syndikovaných úverov a dlhopisových pôžičiek mala v roku 2020 veľmi pozitívny vývoj. Oproti porovnateľnému obdobiu predchádzajúceho roku sa podarilo opäť zaznamenať nárast v počte kusov ako aj vo výške celkového záväzku. Oberbank sa zároveň zdaril významný nárast v projektoch, kde prevzala úlohu vedúceho finančníka. Oblasť dlhopisových pôžičiek bola v roku 2020 v dôsledku aktuálnej hospodárskej situácii skôr utlmená.

Správa o segmentoch

Segment firemných klientov

Dokumentárne a záručné obchody

Globálna pandémia COVID-19 mala na medzinárodne silne previazanú ekonomiku v spádovej oblasti Oberbank tvrdý dopad. Už začiatkom roku 2020 sa prejavilo výrazné spomalenie globálneho ekonomického rastu. Na zabrzdenie razantného šírenia koronavírusu v Ázii boli prijaté vážne, ale účinné opatrenia. Lockdowny v Ázii viedli k masívnemu narušeniu celosvetových dodávateľských reťazcov. Vinou globalizácie sa vírus neuveriteľne rýchlo rozšíril po celom svete. Pomocou lockdownu sa krajiny na celom svete snažili obmedziť šírenie vírusu. Následne došlo v mnohých krajinách takmer k ochromeniu hospodárskeho rastu a dodávateľských reťazcov.

Obchod s tovarom a službami utrpel v prvom polroku 2020 historický prepad. Svetový obchod bol konfrontovaný situáciou, ktorá tu ešte nikdy nebola, a v roku 2020 sa znížil o 13,5 %. Len Čína sa nakoniec podarilo dosiahnuť v roku 2020 aspoň mierny rast. Rozvojové a prahové krajiny sa počas krízy prejavili ako hospodársky robustnejšie ako vysoko industrializované krajiny. IHS Markit vydala na rok 2021 prognózu rastu medzinárodného obchodu vo výške 7,6 %.

Zabezpečovacie nástroje (akreditívy, dokumentárne inkasa, záruky) sa aj počas krízy ukázali ako optimálny nástroj na zabezpečenie rizík. V Oberbank sme zatiaľ nemali ani jeden prípad výpadku platieb. Zvyšujúce sa povedomie klientov a klientok o rizikách sa odrazilo na stúpajúcom počte žiadostí o zabezpečenie pre rizikové adresy aj v rámci Európy. V súlade s tým sa v druhom polroku 2020 opäť výrazne zvýšil dopyt po nástrojoch na zabezpečenia rizika. V oblasti digitalizácie sa osobitne osvedčilo zadávanie ručení cez klientsky portál Oberbank.

Financovanie exportu s výrazným nárastom objemu

V tejto náročnej situácii sa osvedčilo komplexné poradenstvo pri zahraničných obchodoch poskytované z jedného zdroja. Pri tuzemských investíciách zameraných na export tak bol zaznamenaný nárast objemu v rozsahu 10,0 %. Úspešne sme tiež obhájili titul vedúcej rakúskej regionálnej banky v oblasti revolvingových úverov OeKB. Pri úveroch z fondu na export pre MSP dosiahla Oberbank k 31. decembru 2020 trhovú podiel 11,5 % a v oblasti zabezpečovania refinančného rámca pre veľké podniky (KRR) podiel viac ako 10,0 %.

Faktoring žiadaný ako alternatíva financovania

Pozitívny trend v oblasti akvizície nových klientov a v objemoch v piatom prevádzkovom roku pokračoval, čo prinieslo potešujúci výsledok aj v roku 2020. Opätovné zvýšenie obratu z faktoringu o viac ako 5,0 % napriek negatívnemu trhovému prostrediu a pozitívna spätná väzba klientov a klientok sú odrazom tohto vývoja.

Napriek pandémie COVID-19 stúpili výnosy z platobného styku

Vývoj celkového hospodárstva sa obvykle odráža na výnosoch z platobného styku. V roku 2020 sa Oberbank napriek všeobecnému trendu podarilo zvýšiť výnosy z platobného styku firemných klientov o 1,6 % oproti predchádzajúcemu roku. Rok 2020 bol poznačený klientskymi dopytmi na tému udržania interných procesov (pod heslom: homeoffice) a dopytom po digitálnych službách.

Investície ďalej v zvýšenej miere smerovali do digitalizácie segmentu firemných klientov. Klientsky portál Oberbank bol úspešne spustený na všetkých zahraničných trhoch. V podobe SEPA okamžitých platieb (platba vrátane jej pripísania u príjemcu/príjemkyne behom pár sekúnd) a digitálneho zadávania ručení v AT a DE boli do prevádzky uvedené dve novinky pre firemných klientov. Nové digitálne riešenia vznikli aj pre klientelu z MSP a korporátnych klientov. Medzi najdôležitejšie patrí účasť na SWIFT gpi (urýchlenie zahraničných platieb, zvýšená transparentnosť a zjednodušenie spracovania reklamácií), zavedenie rozhrania na elektronické doručovanie príkazov v rámci dokumentárneho obchodu prostredníctvom diaľkového prenosu údajov podľa EBICS a aktívne sprevádzanie klientov a klientok pri nevyhnutnom prechode na najnovšiu verziu softvéru pre platobný styk MultiCash, ktorý sa aplikuje nadnárodne a vo viacerých bankách.

Správa o segmentoch

Segment súkromných klientov

Segment súkromných klientov v mil. €	2020	2019	Zmena stavu
Čisté úrokové výnosy	62,3	63,8	-2,3 %
Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania			
Rezervy na krytie rizík – úvery	-0,2	-4,0	-95,4 %
Saldo výnosov a nákladov z poplatkov a provízií	81,3	75,5	7,6 %
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	0	0	
Náklady na správu	-90,9	-93,0	-2,3 %
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	3,9	4,5	-13,1 %
Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti			
Zisk pred zdanením	56,4	46,7	20,7 %
Podiel na zisku pred zdanením	33,7 %	16,9 %	16,8 %-P.
Ø ekvivalent úverového a trhového rizika (rak. zákon o bankovníctve)	1 948,6	1 865,7	4,4 %
Aktíva segmentu	3 795,8	3 561,5	6,8 %
Závazky segmentu	6 558,7	6 110,9	7,3 %
Ø priradený vlastný kapitál	317,2	304,5	4,2 %
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) pred zdanením	17,8 %	15,4 %	2,4 %-P.
Pomer výnosov a nákladov (CIR)	61,6 %	64,7 %	-3,1 %-P.

Prehľad obchodnej činnosti v roku 2020

Výsledok hospodárenia v segmente súkromných klientov vzrástol v roku 2020 o 20,7 % na 56,4 mil. EUR.

Čisté úrokové výnosy klesli o 2,3 % na 62,3 mil. EUR, saldo výnosov a nákladov z poplatkov a provízií stúplo o 7,6 % na 81,3 mil. EUR.

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

Náklady na správu boli s výškou 90,9 mil. EUR o 2,3 % nižšie ako v predchádzajúcom roku.

ROE sa v segmente súkromných klientov zvýšila o 2,4 percentuálneho bodu na 17,8 %, pomer CIR sa zlepšil na 61,6 %.

Vklady súkromných klientov

Sporiace vklady, netermínované a termínované vklady klientov a klientok prekročili s objemom 6 140,9 mil. EUR o 7,7 % vysokú úroveň minulého roku. Vklady na vkladných knižkách sa v porovnaní s minulým rokom znížili o 40,4 mil. EUR/-1,5 %. Počet vkladných knižiek sa tiež znížil celkovo o 12 150 kusov. Naproti tomu v roku 2020 intenzívne stúpili vklady na sporiacich online produktoch o 233,0 mil. EUR/33,5 % na 927,6 mil. EUR.

Úvery pre fyzické osoby: Prírastok v úveroch na bývanie

V úveroch pre fyzické osoby zaznamenala Oberbank aj v roku 2020 pozitívny vývoj. Nesplatený objem (bez lízingu) sa v porovnaní s minulým rokom zvýšil o 6,9 % na 3 708,1 mil. EUR.

Ťažiskovou oblasťou boli naďalej úvery na bývanie. Trend vlastných štyroch stien ostáva naďalej konštantne vysoký. V Rakúsku sme dosiahli nárast objemu o 9,4 %, značné prírastky sme zaznamenali aj v Česku, Maďarsku a na Slovensku. Pri poskytovaní nových úverov na bývanie sme v porovnaní s minulým rokom dosiahli zvýšenie o 9,8 %. V roku 2020 mali z dôvodu korony klienti možnosť odložiť si splácanie úverov v rámci zákonného moratória. Časť klientov a klientok túto ponuku využila. Od začiatku boli odložené splátky spolu v objeme 15,0 mil. EUR, čo predstavuje podiel odkladov za rok 2020 vo výške 5,0 %, nameraný podľa celkovej výšky riadnych splátok 318,0 mil. EUR. K 31. decembru 2020 sa objem odkladov znížil už len na 4,8 mil. EUR. Odklady sú obmedzené už len na Rakúsko a Maďarsko, pretože moratória v Nemecku, na Slovensku a v Česku predĺžené neboli a bez náhrady tak uplynula ich platnosť.

Takmer 200 000 osobných účtov

Počet osobných účtov sa v roku 2020 zvýšil o 1 004 na 191 109. Svojou dobrou povestou stabilného a spoľahlivého partnera a ponukou moderných digitálnych služieb Oberbank opäť bodovala. Účty Oberbank boli v roku 2020 rozšírené o mobilnú

Správa o segmentoch

Segment súkromných klientov

platobnú funkciu Bluecode. Smartfónom možno cez aplikáciu Oberbank hneď platiť vo vybraných obchodoch aj bez použitia debetnej karty.

Platobný styk

V roku 2020 celý rakúsky trh s transakciami debetných kariet stúpol o 15,1 %. Transakcie s debetnými kartami Oberbank tak s prírastkom vo výške 15,8 % mierne prekračujú úroveň celého trhu. K rozmachu došlo tiež vo sfére bezkontaktných platieb debetnými kartami (NFC). V porovnaní s predchádzajúcim rokom počet bezkontaktných platieb debetnými kartami v Oberbank stúpol o 17,0 % na 83,0 %. V Rakúsku je v priemere 67,2 % platieb realizovaných bezkontaktné. Oberbank aj v tejto oblasti so 70,6 % predstihla trh. Z dôvodu pandémie COVID-19 došlo v Rakúsku k prepadu transakcií s kreditnými kartami vo výške -8,3 %, Oberbank zaznamenala porovnateľne nižší pokles na úrovni 5,2 %. Výrazný pokles sa prejavil v bankomatových výberoch, v Rakúsku klesli o 28 % a v Oberbank o 24 %.

Green Payments – pre dobro životného prostredia

Moderný online platobný styk nie je len rýchlejší a jednoduchší, ale aj menej zaťažuje životné prostredie. Papierové prevodné príkazy, ktoré klienti a klientky nosia na realizáciu do banky, spôsobujú svojou logistikou vysoké zaťaženie emisiami CO₂. Prevodný príkaz vo forme papierového dokladu prejde od výroby až po zabezpečenú likvidáciu priemerne 500 kilometrov. Pri elektronickom zadávaní príkazov všetky prepravné cesty odpadajú. Online bankovníctvo je tak trvale udržateľnejšie. Elektronicky zadané platby preto spadajú do kategórie zelených platieb. V Oberbank je už 95 % všetkých platieb firemných a súkromných klientov a klientok zadávaných elektronicky: Ak na jeden papierový prevod počítame 15 gramov CO₂ na výrobu a prepravu, dosiahla úspora emisií CO₂ v roku 2020 v Oberbank pomocou zelených platieb 460 ton.

Digitalizácia

V roku 2020 sa pozornosť sústredila na rozšírenie ponuky mobilných platieb, patria sem napríklad Bluecode a Apple Pay. S cieľom ďalej zvyšovať spokojnosť užívateľov bola opätovne zavedená aplikácia Oberbank Banking. „MIA – moja interaktívna online asistentka“ je chatbot, ktorý bol na klientsky portál Oberbank a na internetovú stránku Oberbank zavedený ako ďalšia forma podpory klientov.

Okrem toho bolo v Rakúsku na klientskom portáli zavedené online sporenie vo fondoch. Ako nový druh príkazu v platobnom styku bola v Rakúsku, Nemecku, Česku a Maďarsku spustená okamžitá platba (instant payment).

Portfólio bankových kariet

V októbri 2020 zaviedla Oberbank novú debetnú kartu. Vybavená je nielen rozsiahlymi funkciami mobilných platieb ako Apple Pay, Oberbank Wallet a Garmin Pay, ale použiteľná je aj v rámci e-commerce. Znamená to, že klienti a klientky môžu so svojou novou debetnou kartou pohodlne nakupovať na internete a celosvetovo vykonávať platby u ešte viac partnerov ako predtým. Internetové nákupy možno realizovať všade tam, kde akceptujú Mastercard. K 31. decembru 2020 Oberbank dala do obehu 207 238 debetných kariet.

Kreditné karty má Oberbank v ponuke aktuálne v Rakúsku a Nemecku. K 31. decembru 2020 zaznamenala 67 806 vydaných osobných a firemných kreditných kariet.

Obchodovanie s cennými papiermi: Napriek pandémie COVID-19 rekordný rok

V mnohých ohľadoch bol rok 2020 na burzách jedinečný. Po dobrom začiatku došlo na akciových trhoch v marci 2020 z dôvodu pandémie COVID-19 k extrémne rýchlemu a mohutnému poklesu. Stres vyvolaný na kapitálových trhoch sa dotkol aj rentových trhov. Po tom, čo vlády, centrálné banky a medzinárodné inštitúcie vydali balíky komplexných opatrení, začala sa pôsobivá fáza zotavovania. Tá sa skončila mimoriadne pozitívnym záverom roka na základe predsa len jednoznačného výsledku volieb prezidenta Spojených štátov, úspechu vo vývoji ochranného očkovania proti COVID-19 a nakoniec aj uzavretia brexit dohody v poslednej sekunde. Počas celého roku bola transakčná aktivita klientov a klientok enormne vysoká. Najmä akciový obchod dosiahol v rámci maklérskeho služieb a na klientskom portáli do dnešného dňa nevídané dimenzie. Pridružili sa k tomu enormné prírastky prostriedkov vo verejných fondoch, celkovo boli zakúpené podiely s objemom 347,7 mil. EUR. Vďaka tomu zaznamenali provízie rekordnú výšku 57,9 mil. EUR. Oproti predchádzajúcemu roku to predstavuje nárast vo výške 14,7 %.

Správa o segmentoch

Segment súkromných klientov

Okrem výnosov z transakcií k tomu prispeli výrazne zvýšené poplatky z úspešných obchodov v rámci manažmentu individuálnych portfólií. Kurzové hodnoty na klientskych depozitoch taktiež dosiahli rekordnú úroveň. V rámci roka sa zvýšili o 3,5 % /571,9 mil. EUR na 16,7 mld. EUR.

Udržateľné produkty zaznamenali ďalšie zvýšenie dopytu. Suma 70,9 mil. EUR, čo je 20,4 % prírastkov do verejných fondov investičnej spoločnosti 3 Banken Generali Investmentfonds, pripadla na udržateľné fondy.

Privátne bankovníctvo: Spravovaný majetok (assets under management) po prvýkrát prekročil 10 mld. EUR

V oblasti privátneho bankovníctva znela primárna úloha roku 2020 úspešne sprevádzať klientov a klientky pri zvládaní krízy. Dlhoročne uplatňovaná stratégia vsádzať pri investíciách do akcií či dlhopisov na vysokú kvalitu, sa osvedčila aj v čase krízy. Nevyskytol sa takmer žiaden panický predaj, naopak dlhodobo orientovaní investori a investorky nakupovali ešte viac.

Na konci roka tak boli aj v privátnom bankovníctve zaznamenané nové rekordné stavy v prírastkoch majetku. Spravovaný majetok, do ktorého patria kurzové hodnoty na depotoch cenných papierov, sporiace a netermínované vklady, po prvýkrát prekročili hranicu desiatich miliárd eur.

Správa aktív (asset management) si buduje ponuku udržateľných služieb

Na vývoj produktov v oblasti správy aktív mala v uplynulom roku silný vplyv koronakríza. Napriek výrazným deformáciám trhu a medzičasom vysokej miery neistoty dosiahol objem individuálne spravovaných klientskych depozitov (od 500 000 EUR) v rámci Oberbank Asset Management nový rekord vo výške 673,6 mil. EUR. V priebehu roka sa podarilo výrazne zvýšiť objem udržateľného individuálneho manažmentu portfólií (od 500 000 EUR), ktorý bol iniciovaný na jeseň 2019 a má udelenú rakúsku značku kvality v oblasti ochrany životného prostredia (Österreichisches Umweltzeichen). Bez ohľadu na prekážky na kapitálovom trhu veľký rast fondových produktov v oblasti správy aktív pokračoval.

Zároveň s tým stúpol objem prémiových stratégií Oberbank (od 100 000 EUR) o 32,6 % na aktuálne 270,6 mil. EUR. Podobne intenzívny rast zaznamenal aj fond správy majetku, ktorý je vedený ako verejný fond, ktorý po prírastku vo výške 65,4 mil. EUR disponoval rekordným objemom na úrovni 455,1 mil. EUR. Fond Oberbank Asset Management spravoval teda prostriedky klientov vo výške 1,4 mld. EUR.

Emisie Oberbank: vysoký dopyt zo strany inštitúcií

V roku 2020 boli emitované dlhopisy Oberbank v celkovej výške 501,9 mil. EUR. 55,8 mil. EUR z toho pripadá na podriadené dlhopisy. Naďalej pretrváva trend minulých rokov, teda stúpa dopyt národných a medzinárodných inštitúcií a klesá dopyt zo strany súkromných investorov a investoriek. Vďaka vysokému ratingu Oberbank sa dalo na kapitálovom trhu veľmi dobre refinancovať a optimalizovať štruktúru emisií.

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

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

Spravovaný objem spoločnosti sa po roku zvýšil o 1,0 % resp. 101,1 mil. EUR na 10,6 mld. EUR. Celkový rakúsky trh sa zvýšil o 3,8 % na 191,9 mld. EUR. Trhový podiel spoločnosti tak s úrovňou 5,51 % na konci roka bol len o trochu nižší ako minulý rok. Podiel Oberbank v spoločnosti sa opäťovne zvýšil, z 42,1 % ku koncu roka 2019 na 44,3 % k 31.12.2020. Objem priraditeľný banke Oberbank predstavoval 4,7 mld. EUR.

V oblasti verejných fondov zrealizovali klienti a klientky nákupy vo výške 347,7 mil. EUR. Osobne žiadaná bola správa majetku a tiež prémiové stratégie Oberbank. Podiel udržateľných investícií predstavoval niečo viac ako 20,0 % z celkového dopytu a sústredil sa na akciové a zmiešané fondy 3 Banken Mensch & Umwelt.

Priemerná výkonnosť všetkých fondov, ktorú možno priradiť Oberbank, bola v uplynulom roku na úrovni 2,23 %. V mimoriadne náročnom prostredí roku 2020 to predstavuje pre investorov a investorky príjemný výsledok.

Správa o segmentoch

Segment súkromných klientov

3-Banken Wohnbaubank AG

Z dôvodu historicky nízkych úrokov v eurozóne výrazne klesla aj atraktivita dlhopisov stavebných bánk, ktorých platnosť je spravidla desať alebo viac rokov. Objem novej emisie všetkých stavebných bánk dosiahol v roku 2020 s 28,9 mil. EUR absolútne najnižší stav.

Spoločnosť 3 Banken Wohnbaubank AG v tomto prostredí neuskutočnila žiadne emisie. Keďže nedochádzalo k splácaniu, ostala bilančná suma inštitúcie takmer nezmenená na úrovni 142,776 mil. EUR.

Stavebné sporenie: Zvýšenie napriek trhovému trendu

V obchodnom roku 2020 uzatvorila Oberbank spolu 11 764 zmlúv o stavebnom sporení. V porovnaní s minulým rokom je to zvýšenie o 5,8 %, resp. 640 kusov. Okrem klasického prémiovo zvýhodneného stavebného sporenia oceňujú klienti a klientky vďaka aktuálnej úrokovej situácii aj bonusové stavebné sporenie s jednorazovým vkladom. Oberbank tu dosiahla zvýšenie o 477 ks, resp. 44,4 % na 1 552 ks v roku 2020.

Stavebné úvery

V rámci sprostredkovania stavebných úverov sa Oberbank v roku 2020 podarilo dosiahnuť nový najlepší výsledok. V roku 2020 Oberbank sprostredkovala pre Wüstenrot stavebné úvery vo výške 38,3 mil. EUR, čo predstavuje zvýšenie o 14,0 mil. EUR/57,7 %. Možnosť zabezpečenia financovania cez Wüstenrot predstavuje perfektné doplnenie ponuky riešení pre financovanie bývania.

Poistenie: Výsledok minulého roku opäť prekonaný

S produkciou v objeme 109 mil. EUR Oberbank zlepšila výsledok minulého rok o 4,9 %. V oblasti kapitálového poistenia sa v Rakúsku a Nemecku v segmente súkromných klientov predávali životné poistenia zamerané a naviazané prevažne na fondy. V segmente firemných klientov sa predávali veľmi často produkty firemného dôchodkového zabezpečenia. V tomto odvetví dosiahla banka zvýšenie 4,5 % v porovnaní s rokom predtým. Počet sprostredkovaných zmlúv úrazového poistenia, poistenia majetku a poistenia vozidla pre fyzické i právnické osoby sa v porovnaní s predchádzajúcim rokom zvýšil o 5,9 %.

Správa o segmentoch

Segment finančných trhov

Segment finančných trhov v mil. €	2020	2019	Zmena stavu
Čisté úrokové výnosy	12,1	23,2	-48,1 %
Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania	-8,0	29,7	> -100,0 %
Rezervy na krytie rizík – úvery	-6,4	-5,0	28,0 %
Saldo výnosov a nákladov z poplatkov a provízií	0,0	-0,1	-100,0 %
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	0,1	2,2	-95,8 %
Náklady na správu	-9,2	-8,7	5,5 %
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	6,7	29,6	-77,3 %
Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti			
Zisk pred zdanením	-4,8	70,9	> -100,0 %
Podiel na zisku pred zdanením	-2,8 %	25,7 %	-28,5 %-P.
Ø ekvivalent úverového a trhového rizika (rak. zákon o bankovníctve)	5 608,4	5 499,0	2,0 %
Aktíva segmentu	6 681,1	5 698,4	17,2 %
Závazky segmentu	8 091,7	7 623,1	6,1 %
Ø priradený vlastný kapitál	912,9	897,4	1,7 %
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) pred zdanením	neuvedené	7,9 %	neuvedené
Pomer výnosov a nákladov (CIR)	84,7 %	10,3 %	74,4 %-P.

Prehľad obchodnej činnosti v roku 2020

Ročná strata v segmente finančných trhov tak predstavovala -4,8 mil. EUR a nasledovala po minuloročnom zisku vo výške 70,9 mil. EUR.

V segmente finančných trhov sa znížili čisté úrokové výnosy o 48,1 % na 12,1 mil. EUR, výsledok hospodárenia z majetkových účastí ocenených metódou vlastného imania dosiahol -8,0 mil. EUR po minuloročných 29,7 mil. EUR.

Rezervy na krytie rizík sa zvýšili o 28,0 % na 6,4 mil. EUR.

Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti klesol o 95,8 % na 0,1 mil. EUR, ostatné výnosy z hospodárskej činnosti klesli o 77,3 % na 6,7 mil. EUR.

Zisk v segmente finančných trhov tak predstavoval -4,8 mil. EUR oproti minuloročným 70,9 mil. EUR. Ukazovateľ ROE nemá z dôvodu výsledku hospodárenia segmentu výpočtovú hodnotu. Pomer CIR sa zvýšil na 84,7 %.

Riadenie menového rizika

Po skôr pokojnom štarte sa od marca s nástupom koronakrízy na menových trhoch v plnej miere prejavila volatilita. EUR/USD v prvom polroku 2020 zaznamenal kolísanie medzi najvyšším a najnižším kurzom vo výške 8,0 %. Táto hodnota bola celý rok približne 16 %. Podobný vývoj demonštrovali aj česká koruna a maďarský forint. Obe meny sa voči euru počas roku pohybovali medzi 12,0 a 13,0 %. Na rozdiel od českej koruny maďarský forint nedokázal v druhej polovici roka vyrovnať masívne zníženie hodnoty z prvého polroka 2020. Pre klientov a klientky Oberbank, ktorí/é uzatvárali medzinárodné obchody, bol tento rok veľkou výzvou. Osobitne v prvej fáze pandémie sa ukázalo, že menové zabezpečenie je hlavne v týchto časoch extrémne dôležité. V dôsledku čiastočného prerušenia dodávateľských reťazcov síce dochádzalo k omeškaniu platieb, ale vďaka existujúcim menovým zábezpekám sa podarilo udržať plánované kurzy.

Starostlivosť o priamych klientov

Opäť raz sa ukázalo, že rýchlosť, spoľahlivosť a osobitne v roku 2020 aj dostupnosť expertov a expertiek patrí k ústredným kritériám úspechu pri starostlivosti o klientov. Napriek korone prebiehalo aktívne kontaktovanie klientov, vypracované boli individuálne koncepcie zabezpečenia a v prípade potreby boli dohody uzatvárané formou videokonferencií.

Klienti a klientky túto angažovanosť ocenili, čo ukázali aj zvýšené výnosy. Ako dobrý doplnok produktového portfólia sa opäť osvedčila aj funkcia Oberbank I-Trader. Obchodná platforma Oberbank umožňuje obchodovať s menami rýchlo a nezávisle od toho, kde ste.

Správa o segmentoch

Segment finančných trhov

Vývoj primárnych vkladov poznačený nadmernou likviditou na trhu

Aj v uplynulom roku bol zaznamenaný veľký nárast vkladov, v netermínovaných vkladoch o viac ako 1,2 mld. EUR. Z dôvodu intenzívneho prírastku a záporného úročenia museli byť na určitú časť vkladov zaúčtované úroky. Táto situácia nás bude iste sprevádzať aj v budúcom roku.

Obchody na vlastný účet

Rok 2020 bol rokom extrémov. Po prepade kurzov na akciových trhoch a turbulenciách na finančných trhoch nasledovalo intenzívne zotavenie, ktoré viedlo k novým rekordným stavom na akciových trhoch. Úroky boli naďalej tlačené smerom nadol, zlato výrazne stúplo a aj v menách nastali výrazné presuny. Euro zo situácie profitovalo. Hnacími silami tejto fázy markantného zotavenia sú peňažná politika národných bánk a fiškálna politika významných štátov. Na finančný trh tak bola napumpovaná nesmierna likvidita za minimálnych alebo negatívnych nákladov, ktorá hľadá investičné možnosti. V tomto prostredí sa podarilo opäť vyrovnať neúspechy prvého štvrťroku a dosiahnuť pozitívny výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti. Pohyby na krátkodobých peňažných trhoch sa podarilo výnosne zužitkovať.

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, príp. priradenie do iných segmentov nie je účelné.

Strata pred zdanením bola v segmente Iné v roku 2020 na úrovni -47,2 mil. EUR, oproti úrovni -37,9 mil. EUR v minulom roku.

Konsolidovaná účtovná závierka

Konsolidovaná účtovná závierka spoločnosti Oberbank za rok 2020

v súlade s medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS).

Konsolidovaná účtovná závierka

Obsah konsolidovanej účtovnej závierky podľa IFRS

35 Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za rok 2020

35 Konsolidovaný výkaz ziskov a strát

36 Ostatné súčasti komplexného výsledku

37 Konsolidovaná súvaha k 31.12.2020

39 Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

41 Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch

43 Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

43 Úvod

43 1) Konsolidovaný celok Oberbank

43 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 v pozícii nájomcu

73 21) Ostatné aktíva

74 22) Záväzky voči úverovým inštitúciám

74 23) Záväzky voči klientom

75 24) Sekuritizované záväzky

75 25) Rezervy

78 26) Ostatné pasíva

78 27) Ostatné pasíva (podiel pasív na obchodovanie)

78 28) Podriadený kapitál

79 29) Vlastný kapitál

79 30) Prehľad o pohybe neobežného majetku

80 31) Reálna hodnota finančných nástrojov

91 32) Údaje o spriaznených osobách

95 33) Správy o segmentoch

96 34) Nesplácané úvery

96 35) Majetok poskytnutý ako zabezpečenie

97 36) Podriadené aktíva

97 37) Objemy v cudzích menách

97 38) Spravovaný majetok

Konsolidovaná účtovná závierka

Obsah konsolidovanej účtovnej závierky podľa IFRS

97	39) Právne repo obchody
97	40) Podmienené záväzky a úverové riziká
98	41) Spoločnosti zahrnuté do konsolidovaného 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) Riziko nadmernej finančnej páky
129	50) Riziko udržateľnosti
129	51) Ostatné riziká
129	52) Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL)
130	53) Správa o riadení rizík – Zhrnutie
130	54) Celkový objem nevysporiadaných derivatívnych finančných produktov
131	55) Patronátne vyhlásenia pre majetkové účasti
131	Informácie na základe rakúskeho práva
131	56) Vlastný kapitál koncernu
131	57) Personál
131	58) Členenie cenných papierov podľa rak. zákona o bankovníctve
132	59) Vlastné zdroje koncernu a makroprudenciálne požiadavky na vlastné zdroje
133	60) Ostatné údaje požadované podľa rak. zákona o bankovníctve a rak. obch. zák.
134	61) Zoznam majetkových účastí v súlade s rak. obch. zák.
137	Záverečné zhrnutie predstavenstva Oberbank AG
137	Vyhlásenie v zmysle § 124 ods. 1 bod 3 rak. zákona o burze cenných papierov
138	Správa audítora
144	Návrh na rozdelenie zisku
145	Správa dozornej rady
150	Orgány banky k 31.12.2020

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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za obchodný rok 2020

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát v tis. €		Zmena stavu		
		2020	2019	v tis. €
				v %
1. Úroky a podobné výnosy		417 455	467 536	-50 081
				-10,7
a) úrokové výnosy podľa metódy efektívnej úrokovej miery		397 235	434 310	-37 075
				-8,5
b) Ostatné úrokové výnosy		20 220	33 226	-13 006
				-39,1
2. Úroky a podobné náklady		-80 526	-121 741	41 215
				-33,9
Čisté úrokové výnosy	(3)	336 929	345 795	-8 866
				-2,6
3. Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania	(4)	-8 015	29 739	-37 754
				>-100
4. Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode	(5)	-41 830	-12 210	-29 620
				> 100
5. Výnosy z poplatkov a provízií		190 860	180 776	10 084
				5,6
6. Náklady na poplatky a provízie		-20 186	-17 728	-2 458
				13,9
Čisté výnosy z provízií	(6)	170 674	163 048	7 626
				4,7
7. Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	(7)	1 452	2 348	-896
				-38,2
8. Náklady na správu	(8)	-294 924	-288 945	-5 979
				2,1
9. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	(9)	3 214	36 459	-33 245
				-91,2
a) Výnosy z finan. aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (FV/PL)		8 531	27 356	-18 825
				-68,8
b) Výnosy z finan. aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FV/OCI)		-192	227	-419
				>-100
c) Výnosy z finanč. aktív oceňovaných umorovanou hodnotou (AC)		765	1 617	-852
				-52,7
d) Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti		-5 890	7 259	-13 149
				> -100,0 %
Zisk pred zdanením		167 500	276 234	-108 734
				-39,4
10. Daň z príjmov a výnosov	(10)	-43 987	-60 123	16 136
				-26,8
Zisk po zdanení		123 513	216 111	-92 598
				-42,8
z toho priraditeľný akcionárom materskej spoločnosti a ďalším vlastníkom častí vlastného kapitálu		122 394	214 984	-92 590
				-43,1
z toho priraditeľný nekontrolujúcim podielom		1 119	1 127	-8
				-0,7

Konsolidovaná účtovná závierka

Ostatné súčasti komplexného výsledku v tis. €	2020	2019
Zisk po zdanení	123 513	216 111
Položky bez preklasifikovania do zisku	-4 670	-15 456
+/- poistno-matematické zisky/straty IAS 19	-7 654	-21 296
+/- odložená daň z poistno-matematických ziskov/strát IAS 19	1 913	5 324
+/- podiel na výsledku hospodárenia z uplatnenia metódy vlastného imania	-471	-15 345
+/- precenenie vlastného úverového rizika vykazané cez ostatné súčasti komplexného výsledku IFRS 9	20 867	2 222
+/- odložená daň z precenenia vlastného úverového rizika vykazaná cez ostatné súčasti IFRS 9	-5 217	-555
+/- precenenie nástrojov vlastného kapitálu vykazané cez ostatné súčasti komplexného výsledku IFRS 9	625	14 977
+/- odložená daň z precenenia nástrojov vlastného kapitálu vykazaného cez ostatné súčasti komplexného výsledku IFRS 9	-14 734	-784
Položky preklasifikované do zisku	-11 341	1 263
+/- precenenie dlhových nástrojov vykazané cez ostatné súčasti komplexného výsledku IFRS 9	-1 563	-1 230
Sumy vykazané vo vlastnom kapitáli	-1 457	-1 107
Reklasifikačné úpravy	-106	-123
+/- odložená daň z precenenia dlhových nástrojov vykazaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku IFRS 9	391	308
Sumy vykazané vo vlastnom kapitáli	364	277
Reklasifikačné úpravy	26	31
+/- zmena stavu položky na vyrovnanie menových rozdielov	-4 298	-596
+/- podiel na výsledku hospodárenia z uplatnenia metódy vlastného imania	-5 871	2 782
Súčet výnosov a nákladov vykazaných priamo vo vlastnom kapitáli	-16 011	-14 193
Komplexný výsledok zo zisku a výnosov/nákladov nevykazaných cez výsledok hospodárenia	107 502	201 918
z toho priraditeľný akcionárom materskej spoločnosti a ďalším vlastníkom častí vlastného kapitálu	106 383	200 791
z toho priraditeľný nekontrolujúcim podielom	1 119	1 127
Ukazovatele	2020	2019
Pomer nákladov a výnosov (CIR) v % ¹⁾	58,49	50,04
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) pred zdanením v % ²⁾	5,67	9,64
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) po zdanení v % ³⁾	4,18	7,54
Pomer rizika a zisku (úverové riziko/zisk z úrokov) v % ⁴⁾	12,42	3,53
Zisk za akciu v € ⁵⁾⁶⁾	3,52	6,13

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

2) Zisk pred zdanením v pomere k priemernému vlastnému kapitálu

3) Zisk po zdanení v pomere k priemernému vlastnému kapitálu

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

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

6) Zriedený zisk na akciu zodpovedá základnému zisku na akciu, pretože neboli vydané žiadne finančné nástroje s efektom zriedenia. V priebehu obchodného roka 2020 boli vydané prioritné akcie bez nominálnej hodnoty konvertované na kmeňové akcie bez nominálnej hodnoty. Zisk na akciu sa tak k 31.12.2020 vzťahuje už len na kmeňové akcie bez nominálnej hodnoty (pozri pozn. č. 11). Zisk na akciu sa v minulom roku vzťahoval na kmeňové i prioritné akcie v rovnakej výške.

Konsolidovaná účtovná zázierka

Konsolidovaná súvaha k				Zmena stavu	Zmena stavu
31.12.2020				v tis. €	v %
Aktíva v tis. €		31. 12. 2020	31. 12. 2019		
1.	Hotovostná rezerva (12)	2 105 984	371 510	1 734 474	> 100,0 %
2.	Pohľadávky voči úverovým inštitúciám (13)	968 908	1 522 205	-553 297	-36,3
3.	Pohľadávky voči klientom (14)	17 264 665	16 570 201	694 464	4,2
4.	Aktíva na obchodovanie (16)	47 434	40 949	6 485	15,8
5.	Dlhodobý finančný majetok (17)	3 404 229	3 643 767	-239 538	-6,6
	a) finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (FV/PL)	560 251	533 355	26 896	5,0
	b) finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FV/OCI)	487 826	498 075	-10 249	-2,1
	c) finančné aktíva ocenené umorovanou hodnotou (AC)	1 459 007	1 698 260	-239 253	-14,1
	d) podiely v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania	897 145	914 077	-16 932	-1,9
6.	Dlhodobý nehmotný majetok (18)	2 203	1 673	530	31,7
7.	Dlhodobý hmotný majetok (19)	404 351	414 794	-10 443	-2,5
	a) nehnuteľnosti držané ako finančná investícia	89 656	92 739	-3 083	-3,3
	b) ostatný dlhodobý hmotný majetok	314 695	322 055	-7 360	-2,3
8.	Ostatné aktíva (21)	235 155	263 930	-28 775	-10,9
	a) odložené daňové pohľadávky	7 388	25 367	-17 979	-70,9
	b) kladné trhové hodnoty uzatvorených derivátov v bankovej knihe	153 306	118 657	34 649	29,2
	c) ostatné	74 461	119 906	-45 445	-37,9
Aktíva spolu		24 432 929	22 829 029	1 603 900	7,0

Konsolidovaná súvaha k				Zmena stavu	Zmena stavu
31.12.2020				v tis. €	v %
Pasíva v tis. €		31. 12. 2020	31. 12. 2019		
1.	Závazky voči úverovým inštitúciám (22)	5 065 644	4 795 833	269 811	5,6
	a) účelové refinancovanie klientskych úverov	2 734 835	2 561 437	173 398	6,8
	b) ostatné záväzky voči úverovým inštitúciám	2 330 809	2 234 396	96 413	4,3
2.	Závazky voči klientom (23)	13 087 168	11 980 651	1 106 517	9,2
3.	Sekuritizované záväzky (24)	1 854 005	1 662 863	191 142	11,5
4.	Rezervy (25)	372 841	381 362	-8 521	-2,2
5.	Ostatné pasíva (26)	528 630	525 268	3 362	0,6
	a) pasíva na obchodovanie (27)	42 799	38 092	4 707	12,4
	b) daňové záväzky	6 638	3 997	2 641	66,1
	ba) bežné daňové záväzky	2 932	250	2 682	> 100
	bb) odložené daňové záväzky	3 706	3 747	-41	-1,1
	c) záporné trhové hodnoty uzatvorených derivátov v bankovej knihe	39 932	35 030	4 902	14,0

Konsolidovaná účtovná závierka

d) ostatné		439 261	448 149	-8 888	-2,0
6. Podriadený kapitál	(28)	485 775	522 515	-36 740	-7,0
7. Vlastné imanie	(29)	3 038 866	2 960 537	78 329	2,6
a) vlastný podiel		2 981 215	2 901 840	79 375	2,7
b) podiely nekontrolujúcich spoločníkov		7 651	8 697	-1 046	-12,0
c) ďalšie súčasti vlastného kapitálu		50 000	50 000	0	-
Pasíva spolu		24 432 929	22 829 029	1 603 900	7,0

Konsolidovaná účtovná zvierka

Vývoj vlastného imania koncernu k 31. 12. 2020

v tis. €	Upísaný kapitál	Kapitálové fondy	Fondy tvorené zo zisku	Položky na vyrovnanie menových rozdielov	Tiché rezervné fondy			Poistno-matematické zisky/straty podľa IAS 19	Prídružené spoločnosti	Vlastný podiel	Podiely nekontrolujúcich spoločníkov	Dodatočné časti vlastného kapitálu	Vlastné imanie
					Dlhové nástroje podľa IFRS 9 preklasifikované	Nástroje vlastného kapitálu podľa IFRS 9 bez preklasifikovania	Zmena vlastného úverového rizika podľa IFRS 9 bez preklasifikovania						
Stav k 1.1.2019	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 súčastí 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 31.12.2019	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
Stav k 1.1.2020	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
Komplexný výsledok			133 308	-4 298	-1 172	-14 109	15 650	-5 740	-17 256	106 383	1 119		107 502
Ročný zisk/strata			133 308						-10 914	122 394	1 119		123 513
Ostatné súčasti komplexného výsledku				-4 298	-1 172	-14 109	15 650	-5 740	-6 342	-16 011			-16 011
Výplata dividend			-6 326							-6 326			-6 326
Výplata kupónov na dodatočné súčasti vlastného kapitálu			-2 925							-2 925			-2 925
zvýšenie kapitálu													
Emisia dodatočných súčastí vlastného kapitálu													
Nadobúdanie vlastných akcií	-463		-12 221							-12 684			-12 684

Konsolidovaná účtovná závierka

Ostatné zmeny stavu vykázané cez ostatné súčasti komplexného výsledku			496						-5 567	-5 071	-2 165		-7 236
Stav k 31.12.2020	105 381	505 523	1 717 804	-5 663	242	112 620	6 128	-54 292	593 474	2 981 215	7 651	50 000	3 038 866

Konsolidovaná účtovná závierka

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch v tis. €	2020	2019
Výsledok hospodárenia	123 513	216 111
Nehotovostné položky zahrnuté vo výsledku hospodárenia a prechod na peňažný tok z operatívnej obchodnej činnosti		
Odpisy, opravné položky a navýšenia hodnoty	79 022	36 302
Zmena stavu personálnych rezerv a ostatných rezerv	-14 261	-17 925
Zmena stavu iných nepeňažných položiek	22 794	32 801
Zisky a straty z predaja dlhodobého finančného majetku, dlhodobého hmotného majetku a nehmotného majetku	-5 380	-3 700
Medzisúčet	205 689	263 588
Zmena stavu majetku a záväzkov z operatívnej obchodnej činnosti po úprave o nepeňažné súčasti		
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	573 065	-3 546
Pohľadávky voči klientom	-731 925	-944 749
Aktíva na obchodovanie	-9 598	-4 841
Dlhodobý finančný majetok slúžiaci na operatívnu činnosť ¹⁾	13 502	76 552
Iné aktíva z operatívnej činnosti	73 680	100 445
Záväzky voči úverovým inštitúciám	268 209	411 241
Záväzky voči klientom	1 103 828	-186 195
Sekuritizované záväzky	167 779	131 804
Iné pasíva z operatívnej činnosti	-63 406	-102 799
Peňažné toky z operatívnej činnosti	1 600 823	-258 499
Prírastok prostriedkov z predaja		
dlhodobého finančného majetku, ktorý slúži na investičnú činnosť ²⁾	605 585	376 486
dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	6 350	6 026
Úbytok prostriedkov na kúpu		
Dlhodobý finančný majetok	-377 240	-430 858
dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	-35 734	-40 688
Peňažné toky z investičnej činnosti	198 961	-89 033
zvýšenie kapitálu	0	0
Výplaty dividend	-6 326	-38 811
Výplata kupónov na dodatočné súčasti vlastného kapitálu	-2 925	-2 925
Prírastok prostriedkov z podriadeného kapitálu a inej finančnej činnosti		
Emisie	(28) 55 801	67 712
Ostatné	2 925	7 304
Úbytok prostriedkov z podriadeného kapitálu a inej finančnej činnosti		
Splácanie	(28) -84 337	-127 000
Ostatné	-30 449	-15 922
Peňažné toky z finančnej činnosti	-65 311	-109 642
Stav platobných prostriedkov ku koncu predchádzajúceho obdobia	371 510	828 685
Peňažné toky z operatívnej činnosti	1 600 823	-258 499
Peňažné toky z investičnej činnosti	198 961	-89 033
Peňažné toky z finančnej činnosti	-65 311	-109 642
Dôsledky zmeny stavu konsolidovaného celku a ocenenia	0	0
Dôsledky zmeny výmenných kurzov	0	0
Stav platobných prostriedkov ku koncu obdobia	2 105 984	371 510
Prijaté úroky	421 910	442 730
Prijaté dividendy	19 343	45 551
Uhradené úroky	-102 884	-119 387
Výplata kupónov na dodatočné súčasti vlastného kapitálu	-2 925	-2 925
Úhrada dane z príjmov	-40 260	-40 897

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

¹⁾ Dlhodobý finančný majetok bez úmyslu držania

²⁾ Dlhodobý finančný majetok s úmyslom držania

Členenie úrokov, dividend a úhrad dane z príjmov

v tis. €		Operatívna činnosť	Investičná činnosť	Finančná činnosť	Spolu
Prijaté úroky	2020	387 150	34 760	0	421 910
	2019	400 043	42 687	0	442 730
Prijaté dividendy	2020	1 365	17 978	0	19 343
	2019	1 895	43 657	0	45 551
Uhradené úroky	2020	-87 716	0	-15 168	-102 884
	2019	-99 680	0	-19 707	-119 387
Uhradené dividendy	2020	0	0	-6 326	-6 326
	2019	0	0	-38 811	-38 811
Výplata kupónov na dodatočné súčasti vlastného kapitálu	2020	0	0	-2 925	-2 925
	2019	0	0	-2 925	-2 925
Úhrada dane z príjmov	2020	-27 778	-8 690	-3 792	-40 260
	2019	-25 299	-10 672	-4 927	-40 897

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 konsolidovanú účtovnú závierku podpísalo 3. marca 2021 a schválilo jej predloženie dozornej rade.

Schválenie finančných výkazov za rok 2020 a schválenie ich zverejnenia je naplánované na 17. marca 2021.

1) Konsolidovaný celok Oberbank

Konsolidovaný celok zahŕňa v roku 2020 okrem Oberbank AG 29 tuzemských a 17 zahraničných dcérskych spoločností. Okruh zahrnutých prepojených spoločností sa v porovnaní s 31. decembrom 2019 zmenil takto:

- Predaj spoločnosti Oberbank Leasing GmbH Bayern & Co KG Neuenrade, Neuötting (čo viedlo k zníženiu ostatných pasív o 3 344 tis. EUR a k zníženiu pohľadávok voči klientom o 3 679 tis. EUR)

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

Do konsolidácie nebolo zahrnutých 18 dcérskych spoločností a 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, príp. zmeny v zložení lízingovej podskupiny, ktoré nastanú v 4. kvartáli, budú zohľadnené.

2) Zhrnutie základných účtovných zásad

2.1) Uplatnené štandardy IAS, resp. IFRS

Konsolidovaná účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG za obchodný rok 2020 bola zostavená v súlade s platnými Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS), ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB), tak ako boli schválené na použitie v EÚ, a v súlade s ich výkladom Výborom pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (IFRIC). Konsolidovaná účtovná závierka spĺňa predpoklady stanovené v § 59 a rak. zákona o bankovníctve a § 245 a rak. obch. zák. o oslobodení od povinnosti zostaviť KÚZ v zmysle medzinárodne uznávaných účtovných zásad. Vychádzame z predpokladu nepretržitosti podnikateľskej činnosti.

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

Konsolidovaná účtovná závierka

Štandard/interpretácia	Označenie	Použiť na pre obchodné roky od	Už prijaté v EÚ
Upravený konceptný rámec	Zmeny odkazov na konceptný rámec v v štandardoch IFRS	1.1.2020	áno
Zmeny štandardu IFRS 3	Definícia podniku	1.1.2020	áno
Zmeny štandardov IAS 1 a IAS 8	Definícia pojmu „významný“	1.1.2020	áno
Zmeny štandardov IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7	Reforma referenčných úrokových sadzieb	1.1.2020	áno
Zmeny štandardu IFRS 16	Účtovanie úľav na nájomnom súvisiacich s COVID-19	1.6.2020	áno

V nasledujúcej tabuľke sú štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané alebo zmenené ku dňu zostavenia súvahy, a ktoré kompletne schválila rada IASB, príp. ktoré vstúpili čiastočne do platnosti na základe schvaľovacieho konania EÚ, ich použitie však ešte nie je povinné. Menované štandardy a interpretácie v tejto konsolidovanej účtovnej závierke použité neboli. Ich predčasné použitie momentálne nie je v pláne.

Štandard/interpretácia	Označenie	Použiť na pre obchodné roky od	Už prijaté v EÚ
Zmeny štandardu IFRS 3	Odkaz na konceptný rámec	1.1.2022	nie
Zmeny štandardu IAS 1	Klasifikácia záväzkov na krátkodobé a dlhodobé	1.1.2023	nie
Zmena štandardov IFRS 10 a IAS 28	Investície do pridružených podnikov a spoločných podnikov	Prvotné uplatnenie presunuté na dobu neurčitú	nie
Zmeny štandardov IAS 16 IFRS 17	Výnosy pred dosiahnutím prevádzkyschopného stavu Poistné zmluvy	1.1.2022 1.1.2023	nie nie
Zmeny štandardu IAS 37	Rozsah nákladov plnenia nevýhodných zmlúv	1.1.2022	nie
Zmeny štandardov IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4, IFRS 16	Reforma referenčných úrokových sadzieb (2. fáza)	1.1.2021	áno
Ročné vylepšenia štandardov IFRS	Cyklus 2018 – 2020	1.1.2022	nie

Zmeny účtovných zásad v roku 2020

Rada IASB (Rada pre medzinárodné účtovné štandardy) zverejnila v marci 2018 prepracovaný konceptný rámec pre finančné výkazníctvo. Tento upravený konceptný rámec pozostáva z nadradenej časti Status a účel konceptného rámca a z ďalších ôsmich častí. Spolu s upraveným konceptným rámcom zverejnila Rada IASB aj zmeny v odkazoch na konceptný rámec v štandardoch IFRS. Zmeny nemajú významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku Oberbank.

Zmena štandardu IFRS 3 sa týka úpravy definície podniku. Prostredníctvom zmien štandardov IAS 1 a IAS 8 sa zavádza jednotné a presné vymedzenie definície významnosti informácií pre účtovnú závierku, ktoré má zabezpečiť harmonizáciu konceptného rámca pre finančné výkazníctvo, štandardov IAS 1 a IAS 8 i dokumentu IFRS „Definícia významnosti“. Zmeny nemajú významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku Oberbank.

Prostredníctvom zmien štandardov IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 sú modifikované špecifické požiadavky na vykazovanie zabezpečovacích vzťahov, aby vykazovanie dotknutých zabezpečovacích vzťahov v časoch neistoty pokračovalo, až kým nebudú v dôsledku prebiehajúcich reforiem referenčných úrokových sadzieb upravené podkladové obchody alebo

Konsolidovaná účtovná závierka

zabezpečovacie nástroje, ktorých sa dotýkajú existujúce referenčné úrokové sadzby. Zmeny nemajú významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku Oberbank.

V máji 2020 zverejnila Rada IASB zmenu štandardu IFRS 16 týkajúcu sa účtovania úľav na nájomnom, poskytovaných v priamom dôsledku pandémie COVID-19. V zmysle uvedeného má nájomca právo neposudzovať, či úľava na nájomnom poskytnutá v súvislosti s pandemiou COVID-19 predstavuje zmenu zmluvy. Nájomca, ktorý túto úľavu využije, musí o každej zmene lízingových platieb, ktorá vyplynie z úľavy na nájomnom súvisiacej s pandemiou COVID-19, účtovať takým spôsobom, ako by o zmene účtoval za použitia štandardu IFRS 16, ak by nešlo o zmenu lízingovej zmluvy. Zmeny nemajú významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku Oberbank, pretože neboli poskytnuté žiadne úľavy na nájomnom v dôsledku pandémie COVID-19.

Budúce zmeny účtovných zásad

Štandard IFRS 3 je aktualizovaný do tej miery, že odkazy sa už vzťahujú na aktuálny koncepčný rámec pre finančné výkazníctvo 2018 a nie na koncepčný rámec 1989. Neočakávame žiaden významný vplyv na budúce konsolidované účtovné závierky.

Zmeny štandardu IAS 1 sa týkajú len vykazovania záväzkov v súvahe ako krátkodobých alebo dlhodobých a netýkajú sa výšky alebo termínu vykázania aktív, záväzkov, výnosov alebo nákladov, či informácií, ktoré sa k týmto položkám udávajú. Prostredníctvom zmien štandardu IAS 16 je výslovne zakázané odpočítat prípadné čisté výnosy od obstarávacej ceny predmetu dlhodobého hmotného majetku. Štandard IAS 37 je upravený tak, aby konkretizoval rozsah nákladov na plnenie nevýhodných zmlúv. Ako náklady plnenia sa zohľadňujú všetky priamo priraditeľné náklady, t. j. inkrementálne náklady na plnenie zmluvy (napr. priamo priraditeľné náklady na prácu a materiál) a vyúčtovanie iných nákladov, ktoré sú priamo priraditeľné k plneniu zmluvy (napr. pomerné odpisy dlhodobého hmotného majetku, ktorý je využívaný na plnenie viacerých zmlúv). V súvislosti so žiadnou z uvedených zmien neočakávame významný vplyv na budúce konsolidované účtovné závierky.

Zmeny štandardov IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 by mali zmierniť dôsledky, ktoré postihujú finančné výkazníctvo v čase výmeny existujúcej referenčnej úrokovej sadzby za alternatívnu úrokovú sadzbu. Zmeny poskytujú najmä praktickú úľavu vo vzťahu k modifikáciám, ktoré sú potrebné na základe reformy IBOR. Bilančné zabezpečovacie vzťahy by navyše mali mať s upravenou dokumentáciou možnosť pokračovať napriek výmene referenčnej úrokovej sadzby. 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 poisťné zmluvy a od 01.01.2023 nahrádza štandard IFRS 4 Poisťné zmluvy. Táto zmena nie je pre Oberbank ako úverovú inštitúciu relevantná.

Zmeny štandardov IFRS 10 a IAS 28 slúžia na objasnenie, že pri transakciách s pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom závisí miera vykázania výnosov od toho, či je predaný alebo vložený majetok podnikom podľa IFRS 3. Neočakávame žiaden významný vplyv na budúce konsolidované účtovné závierky.

Ročné vylepšenia štandardov IFRS sa týkajú zmien v štandardoch IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41. Neočakávame žiaden významný vplyv na budúce konsolidované účtovné závierky.

2.2) Dopady pandémie COVID-19 na koncern

a) Pozadie

Pandémia COVID-19, ktorá so sebou priniesla obmedzenie vychádzania, zatváranie obchodov a reštaurácií, zastavenie produkcie s doposiaľ nepredstaviteľne hlbokými zásahmi do verejného a súkromného života obyvateľov v Rakúsku i po celom svete, je už niekoľko mesiacov hlavnou témou. Dôsledky tejto globálnej krízy momentálne nedokáže asi nikto spoľahlivo odhadnúť. Napriek tomu, že medzčasom boli obmedzenia uvoľnené, mnohé spoločnosti postihol kolaps na odbytových

Konsolidovaná účtovná závierka

trhoch. V mnohých krajinách boli zavedené rôzne opatrenia a zostavené balíky pomoci na čo najlepšiu podporu ekonomiky a domácností v kríze, ktorá je existenciálnou hrozbou. V nasledujúcich odsekoch prinášame aktualizované informácie a významné aspekty súčasných dôsledkov pandémie COVID-19 na konsolidovanú účtovnú závierku spoločnosti Oberbank AG.

b) 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.

Z dôvodu toho času nepredvídateľných globálnych dopadov pandémie COVID-19 sú odhady a rozhodnutia na základe úvah poznačené zvýšenou mierou neistoty. Skutočne dosiahnuté čísla môžu vykazovať odchýlky od odhadov a rozhodnutí na základe úvah. Ich zmeny môžu mať významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku. Pri aktualizácii odhadov a rozhodnutí na základe úvah boli zohľadnené dostupné informácie o predpokladanom ekonomickom vývoji.

Aktualizované 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. Viac informácií sa nachádza v bode c) Riziká vyplývajúce z finančných nástrojov.

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 a ostatné položky na zosúladenie k 31.12.2020.

Zníženie hodnoty v prípade podielov v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania

Ak existujú objektívne dôkazy zníženia hodnoty v prípade majetkovej účasti ocenej metódou vlastného imania, vypočíta sa jej individuálna úžitková hodnota. Ďalšie informácie o dôsledkoch pandémie COVID-19 sa nachádzajú v bode c) Riziká vyplývajúce z finančných nástrojov.

c) Riziká vyplývajúce z finančných nástrojov

Dopady pandémie COVID-19 na model zníženia hodnoty finančných nástrojov v zmysle IFRS 9

Rok 2020 bol poznačený historicky nízkou recesiou tak v Rakúsku, ako i na všetkých trhoch Oberbank. Pokles ekonomickej výkonnosti je pritom v Rakúsku na úrovni viac ako -7%. Najnovší pandemický vývoj zároveň poukazuje na výrazné riziko klesania v odhade zotavenia ekonomiky v roku 2021.

Vlády a centrálné banky reagujú na krízu masívnou intervenciou a podpornými opatreniami. Do platnosti tak boli uvedené rozsiahle zákonné platobné moratóriá v tuzemsku i v zahraničí a spustené subvenčné programy na širokej úrovni. Pokiaľ to už nevykryli zákonné moratóriá, firemných klientov podporuje aj bankové odvetvie formou širokospektrálnych súkromných moratórií i štátom podporovaných preklenovacích foriem financovania. Významné spúšťače platobnej neschopnosti spoločností, ako je omeškanie platieb v prospech daňových úradov a sociálnych poisťovní, sú toho času deaktivované, čím sa pravý rozsah dopadov pandémie COVID-19 na zlyhanie spoločností stáva veľmi neistý.

Rozsiahle štátne podporné opatrenia vedú k tomu, že pokles ekonomickej výkonnosti sa nemusí nevyhnutne odraziť na mierach zlyhania súkromných a firemných klientov. Vo všeobecnosti sa očakáva, že vďaka tomu nastane „vlna“ zlyhaní až neskôr, a že sú navyše podporované aj spoločnosti, ktoré by boli zlyhali aj bez pandémie COVID-19, tzv. „zombie spoločnosti“. Tieto okolnosti nedokážu ratingové modely zachytiť v dostatočnej miere.

Model pre tvorbu opravných položiek Oberbank obsahuje o. i. úpravu pravdepodobnosti zlyhania („point in time PD“) na účely zohľadnenia makroekonomických informácií zameraných na budúcnosť. Všeobecné podporné opatrenia síce vedú k zníženiu negatívnych ekonomických dôsledkov u našich klientov, sťažujú však včasné rozpoznanie potenciálneho zhoršenia kvality úveru. Priama súvislosť miery zlyhania a makroekonomického vývoja je tak predbežne zrušená a skreslená. Ak by sme teraz v modeli použili už pozitívne prognózy rastu HDP v roku 2021, došlo by dokonca k ďalšiemu zníženiu predpokladanej pravdepodobnosti zlyhania, aj keď sa štruktúra ratingu v širokom meradle ešte nezhoršila. Vývoj modelu FLI sa uskutočnil s časovou históriou, v ktorej tieto ekonomické narušenia, štátom podporované deformácie a makroekonomické extrémne zohľadnené neboli, a nedá sa preto použiť na aktuálnu hospodársku fázu.

Na základe týchto skutočností už nastaviteľné faktory point in time v porovnaní s druhým štvrtkom 2020 neboli upravené. Na zohľadnenie očakávaného zvýšenia rizík zlyhania bola v určitých čiastkových portfóliách vykonaná kolektívna zmena stupňa. Na posúdenie sa identifikujú ďalšie riziká, ktorých vplyv na tvorbu opravných položiek bol v prevažnej miere indukovaný krízou, a ktoré pravdepodobne majú skôr prechodný charakter. Kolektívna zmena stupňa sa používa pri týchto portfóliách:

- Pohľadávky voči dlžníkom z hospodárskych odvetví, ktoré sú obzvlášť postihnuté lockdownom: Na základe klasifikácie odvetvia pomocou NACE kódov sa formou štruktúrálnej analýzy analyzuje hĺbka šoku na strane ponuky i na strane dopytu a spoločnosti sú zaradované na 5-dielnu stupnicu. Na základe tejto stupnice sa do stupňa č. 2 presunú tie pohľadávky, ktoré sú lockdownami postihnuté na najvyššom stupni. V dôsledku toho teda NACE kód slúži ako ďalšie kvalitatívne kritérium pri modeli zmeny stupňa, na základe čoho slúži očakávaná úverová strata počas zostatkového obdobia životnosti (lifetime expected loss) pre všetky pohľadávky postihnutého odvetvia ako základ pre tvorbu rezerv na krytie rizík.
- Pohľadávky voči dlžníkom, ktorí sa k rozhodujúcemu dňu naďalej alebo opäť nachádzajú v platobnom moratóriu: Treba poznamenať, že na mnohých trhoch Oberbank môže naďalej dochádzať k odkladom v súlade s ustanoveniami EBA, v dôsledku čoho aj tak nemožno úvery zaradiť do stupňa č. 2 na základe príznaku forbearance. V zásade sa vychádza z toho, že potreba platobného moratória poskytnutého k rozhodujúcemu dňu je ďalším indikátorom pre zvýšenie rizika zlyhania.
- Pohľadávky voči dlžníkom v oblasti financovania projektov s nehnuteľnosťami so zabezpečením vo forme hypoték na komerčné nehnuteľnosti: Keďže úverové riziko takýchto foriem financovania bezprostredne súvisí so šancou na výnos z predaja, príp. prenájmu nehnuteľností, majú prípadné deformácie na trhu s nehnuteľnosťami súvisiace s pandémiou COVID-19 vplyv na odhad bonity. V centre pozornosti je aktuálne najmä trh s komerčnými nehnuteľnosťami, dopyt na ktorom je pod negatívnym vplyvom pandémie.

Dotknuté portfólio Collective-Staging k 31.12.2020 z dôvodu zmeny stupňa v tis. EUR

Súvahová položka	Dôvod zmeny	Objem pohľadávky	Efekt zmeny stupňa
Súvahové aktíva	Kolektívna zmena stupňa moratórium	172 888	676
	Kolektívna zmena stupňa projekty s nehnuteľnosťami	1 256 980	3 624
	Kolektívna zmena stupňa odvetvia	439 051	2 905
	Spolu	1 868 919	7 205
Mimosúvahové aktíva	Kolektívna zmena stupňa moratórium	15 590	2
	Kolektívna zmena stupňa projekty s nehnuteľnosťami	100 041	654
	Kolektívna zmena stupňa odvetvia	106 931	2 308
	Spolu	222 563	2 963
Spolu		2 091 482	10 168

V porovnaní so začiatkom roku stúpla výška vytvorenej opravnej položky v aktívnom obchode (stupeň č. 1 a stupeň č. 2) o 19,3 mil. EUR, pričom efekt úpravy PIT-PD v polovici roka je z dôvodu zmeneného hospodárskeho výhľadu na úrovni 6,9 mil. EUR a efekt z Collective Staging je 10,2 mil. EUR. Ostatné zmeny pochádzajú z portfóliových efektov a z rastu úverového obchodu.

Oceňovanie reálnou hodnotou

Konsolidovaná účtovná závierka

Proces oceňovania, metódy oceňovania, výpočet reálnych hodnôt, ako i dôsledky pandémie COVID-19 sú popísané v poznámke 31) Reálna hodnota finančných nástrojov a ostatné položky na zosúladienie k 31.12.2020.

Overenie správnosti zníženia hodnoty majetkových účastí ocenených metódou vlastného imania

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 zníženia hodnoty v prípade majetkovej účasti ocenej metódou vlastného imania, vypočíta sa jej individuálna úžitková hodnota. Vyššia hodnota spomedzi burzového kurzu a hodnoty používania (value in use) predstavuje dosiahnuteľnú sumu podľa IAS 36.6, ktorá sa použije na ocenenie.

Dopady globálnej pandémie COVID-19 na spoločnosť a ekonomiku predstavujú v obchodnom roku 2020 spúšťač pre znižovanie hodnoty (impairment trigger). V zmysle odborných usmernení Komory daňových poradcov a audítorov ohľadom dôsledkov šírenia koronavírusu (COVID-19) na oceňovanie spoločností z apríla 2020 spočíva ťažisko na posúdení plánov finančných ziskov a na posúdení kapitálových nákladov.

Pri ocenení spoločnosti voestalpine k 31.12.2020 predstavoval burzový kurz sumu dosiahnuteľnú podľa štandardu IAS 36.6. Reálna hodnota po odpočte nákladov na predaj je 420 724 tis. EUR a prekračuje tak hodnotu používania. Výsledkom tohto ocenenia v obchodnom roku 2020 je strata zo zníženia hodnoty vo výške 6 459 tis. EUR.

Špecifická hodnota používania je v prípade BKS Bank AG (BKS) o 9,8 mil. EUR vyššia ako účtovná hodnota a v prípade Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (BTV) o 6,5 mil. EUR vyššia ako účtovná hodnota majetkových účastí. Výsledkom testu na znižovanie hodnoty v sesterských bankách zahrnutých metódou vlastného imania k 31.12.2020 tak nie je požiadavka na zníženie hodnoty.

Za predpokladu kolísania existujúcej prémie za trhové riziko o +/- 0,25 percentuálnych bodov a konštantných ostatných parametrov oceňovania je hodnota používania pri prémii za trhové riziko vo výške 8,25 % v prípade BKS o 16,8 mil. EUR a v prípade BTV o 13,5 mil. EUR vyššia ako účtovná hodnota. Pri prémii za trhové riziko vo výške 8,75 % je hodnota používania v prípade BKS o 3,1 mil. EUR vyššia ako účtovná hodnota a v prípade BTV o 25 tis. EUR nižšia ako účtovná hodnota. Za predpokladu kolísania existujúcej prémie za trhové riziko o +/- 0,50 percentuálnych bodov a konštantných ostatných parametrov oceňovania je hodnota používania pri prémii za trhové riziko vo výške 8 % v prípade BKS o 24,3 mil. EUR a v prípade BTV o 20,9 mil. EUR vyššia ako účtovná hodnota. Pri prémii za trhové riziko vo výške 9 % je hodnota používania v prípade BKS o 3,1 mil. EUR a v prípade BTV o 6,2 mil. EUR nižšia ako účtovná hodnota.

d) Zníženie hodnoty nefinančných aktív a aktívne odložené dane zo strát minulých rokov

Oberbank má nefinančné aktíva najmä v podobe dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku, nehnuteľností držaných ako finančné investície a práv na užívanie predmetov nájmu. Aktíva sa vykazujú v umorovanej hodnote. Neboli zistené žiadne indikátory zníženia hodnoty, ako napr. zatváranie pobočiek, pokles dopytu po bankových produktoch, signifikantné zmeny vo využívaní aktív, príp. nový odhad doby použiteľnosti. Reálna hodnota nehnuteľností držaných ako finančné investície je 105 150 tis. EUR (31.12.2019: 107 450 tis. EUR). Pokles je spôsobený časovo podmieneným opotrebovaním. Dodatočné úpravy trhu vplyvom pandémie COVID-19 sa na trhu s nehnuteľnosťami aktuálne neprejavili.

Spoločnosť Oberbank AG aktivovala v sekundárnom rozsahu okolo 647 tis. EUR (31.12.2019: 740 tis. EUR) aktívne odložených daní zo strát minulých rokov. Výnosová situácia spoločností v koncerne, z ktorej vyplývajú straty minulých rokov, sa pôsobením pandémie COVID-19 nezmenila. Daňové straty z minulých rokov ostanú naďalej realizovateľné.

Opatrenia na ľahšie uplatnenie štandardu IFRS 16, ktoré Rada IASB vydala v máji 2020 s cieľom uľahčiť nájomcom účtovanie o úľavách, akými je napr. odklad nájomného alebo zľavy z nájomného, ktoré boli poskytnuté v priamej súvislosti s pandemiou COVID-19, nemajú na Oberbank aktuálne žiadny vplyv. Oberbank ako nájomca nevyužila odloženie splátok nájomného ani zľavy na nájomnom. Opatrenia na uľahčenie uplatnenia štandardu IFRS 16 boli medziasom s konečnou platnosťou prevzaté do práva EÚ.

Konsolidovaná účtovná závierka

e) Znáznornenie efektov, ktoré boli do značnej miery spôsobené pandémiou COVID-19

Nasledujúca tabuľka s jednotlivými položkami výkazu ziskov a strát má jasne ukázať všetky významné dopady pandémie COVID-19 na výnosovú situáciu. Až na položku iných nákladov na správu, ktoré sa inkrementálne a priamo pripisujú pandémii COVID-19, nemožno ostatné znázornené položky jednoducho a bez pochybnosti kategorizovať ako položky spôsobené priamo pandémiou COVID-19.

v tis. EUR	1. 1. – 31. 12. 2020
Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania	
Náklady vyplývajúce zo zníženia hodnoty a výnosy z navýšenia hodnoty	–6 459
Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode	
Dotácie do rezerv na krytie rizík v úverovom obchode stupeň č. 1 a 2	–19 273
Náklady na správu	
Iné náklady na správu ¹⁾	–637

¹⁾Náklady na špeciálne čistenie, nákup hygienických a bezpečnostných pomôcok, infraštruktúra IT, vybavenie pobočiek

Ďalším dôsledkom COVID-19 bolo zníženie, príp. zrušenie výplaty zisku podielových spoločností. Efekt korony pripadajúci na túto skutočnosť však nemožno jednoznačne kvantifikovať. Podobný vývoj očakávame aj na budúci obchodný rok.

2.3) Metódy konsolidácie

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

- Najdôležitejšie majetkové účasti s pomerom účasti do výšky 50 % boli účtované podľa metódy vlastného imania (BKS Bank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, voestalpine AG). Predpokladom pre zahrnutie podľa metódy vlastného imania je možnosť vplývať v rozhodujúcej miere na podnikanie spoločnosti. Na základe rozhodujúceho vplyvu má investor k dispozícii podiel na výnosoch pridruženej spoločnosti a na základe toho tiež podiel na návratnosti vloženého kapitálu a čistého majetku. Výplaty zisku tiež nie sú meradlom výstupu priraditeľného k pridruženému podniku. Výsledok hospodárenia z majetkových účastí, v ktorých je vykonávaný rozhodujúci vplyv, je zahrnutím podielového výsledku hospodárenia vyjadrený výstižnejšie. Ďalšia eliminácia výsledku hospodárenia z dôvodu konsolidácie alebo ziskov pripadajúcich na vlastné podiely na výsledku hospodárenia sa v prípade majetkových účastí ocenených metódou vlastného imania nevykonáva.
- Na spoločné činnosti (ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H.) bola 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 nehmotný majetok, nadobudnutý v rámci podnikovej kombinácie, sa vykazujú nezávisle od goodwillu. Aj pre cudzie podiely sa uvádzajú podielové rozdiely. Ak sa pre tieto aktíva dá určiť doba použiteľnosti, vykoná sa plánovaný odpis na predpokladanú dobu použiteľnosti. Vnútrokoncernové pohľadávky a záväzky, ako i náklady a výnosy sú eliminované, ak nie sú sekundárneho významu. Od eliminácie predbežného výsledku sa upustilo, keďže nie sú k dispozícii žiadne významné predbežné výsledky.

2.4) Akvizície

V obchodnom roku 2020 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.

Konsolidovaná účtovná závierka

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 termín 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 č. 43 a nasl. (Úverové riziko).

Reálna hodnota finančných nástrojov

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

Zníženie hodnoty v prípade podielov v podnikoch ocenených metódou vlastného imania

Ak existujú objektívne dôkazy o znížení hodnoty podielu v spoločnosti ocenej metódou vlastného imania, dosiahnuteľná suma sa zisťuje na základe odhadu budúcich peňažných tokov (pozri pozn. č. 2.9). Potreba preveriť zníženie hodnoty vzniká, ak tržová hodnota klesne minimálne o 20 % oproti obstarávacej cene, alebo ak je tržová hodnota nepretržite, minimálne počas deviatich mesiacov nižšia ako obstarávacia cena. Podrobnosti o účtovných hodnotách podielov v podnikoch ocenených metódou vlastného imania sú uvedené v poznámke 17 (Dlhodobý finančný majetok).

Zníženie hodnoty dlhových nástrojov

Pri dlhových nástrojoch vzniká potreba preveriť zníženie hodnoty vtedy, ak je tržová hodnota minimálne o 20 % nižšia ako obstarávacia cena dlhového nástroja, a to nepretržite počas deviatich mesiacov.

Ku každému dňu zostavenia súvahy sa preveruje, či nastala udalosť, ktorá má vplyv na budúce peňažné toky, a ktorú možno spoľahlivo zistiť. Ak sa zistí, že nie je možné očakávať opätovné zvýšenie hodnoty na úroveň obstarávacej ceny v priebehu plánovaného obdobia držania daného nástroja, hovoríme o znížení hodnoty.

Doby použiteľnosti dlhodobého hmotného majetku

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

Daňové rozlíšenie

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

Personálne rezervy

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

Rezervy

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

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

Spoločnosť UniCredit Bank Austria AG a spoločnosť CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. (ďalej skrátené „UniCredit“) predložili na valnom zhromaždení Oberbank v máji 2019 žiadosť o zvolenie tretieho zástupcu do dozornej rady Oberbank za UniCredit. Táto žiadosť schválená nebola. UniCredit následne vznikla žaloba na určenie neplatnosti jednotlivých uznesení valného zhromaždenia. Toto konanie bolo ukončené 20.12.2019.

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

Koncom decembra 2019 požiadala UniCredit o zvolenie mimoriadneho valného zhromaždenia akcionárov a akcionárov Oberbank, ktoré sa konalo 4.2.2020. Návrhy UniCredit (mimoriadna kontrola zvyšovania základného imania Oberbank od roku 1989, ukončenie rozhodcovského konania s holdingom Generali-3 Banken) neboli odsúhlasené.

Aj na riadnom valnom zhromaždení 20.5.2020 predložila UniCredit návrhy na vykonanie mimoriadnych kontrol, ktoré však nenašli potrebnú väčšinu. UniCredit podala žalobu na určenie neplatnosti uvedených uznesení.

Zároveň predložila súdny návrh na vykonanie mimoriadnej kontroly ohľadom návrhu na mimoriadnu kontrolu zo zasadnutia mimoriadneho valného zhromaždenia v roku 2020 v súvislosti so zvýšením základného imania spoločnosti BKS Bank AG (skrátene: „BKS“), resp. spoločnosti Bank für Tirol und Vorarlberg AG (skrátene: „BTV“) v roku 2018 a ohľadom niekoľkých zamietnutých oblastí na mimoriadnu kontrolu zo zasadnutia valného zhromaždenia v roku 2020.

Súdny návrh UniCredit na mimoriadnu kontrolu Krajský súd LG Linz čiastočne zamietol a ohľadom ostatných tém konanie prerušil až do vyriešenia prebiehajúceho občianskeho konania vo veci žaloby o určenie neplatnosti uznesení riadneho valného zhromaždenia 2020. Konania o určenie neplatnosti boli pozastavené až do vyriešenia otázok podliehajúcich právu o preberaní spoločností.

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

Na tento účel prebehli v čase od 27. septembra 2020 do 1. októbra 2020 tri dni rokovaní s rozsiahlym vypočúvaním svedkov pred Komisiou pre preberanie spoločností. Na jedno rozhodnutie sa ešte čaká. Po dôkladnom preskúmaní za asistencie prizvaných externých expertov vychádza predstavenstvo z toho, že výsledkom tejto kontroly v zmysle predpisov o preberaní spoločností nebude povinnosť predložiť ponuku.

Lízing

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

2.6) Menový prepočet a mena 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

Konsolidovaná účtovná závierka

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 zavádza prístup ku klasifikácii a oceňovaniu finančných aktív, ktorý 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 boli odvodené obchodné modely. Portfólio cenných papierov je zamerané na držanie, a preto je zaradené do obchodného modelu „hold to collect/držať s cieľom inkasovať pravidelné peňažné toky“. Cenné papiere, ktoré sú oceňované reálnou hodnotou cez ostatné časti komplexného výsledku, sa radia do obchodného modelu „hold and sell/držať a predat“. Cenné papiere v obchodnej knihe boli priradené k obchodnému modelu „sell/predat“. Celý úverový obchod bol naopak zaradený do kategórie „hold to collect/držať s cieľom inkasovať peňažné toky“. Jednoznačný úmysel držať cenné papiere je možné odvodiť z podnikateľskej stratégie Oberbank. 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 sumy.

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

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

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

Kategórie oceňovania

IFRS 9 obsahuje tri významné kategórie, do ktorých sa zaraďujú finančné aktíva: oceňovanie umorovanou hodnotou (AC), oceňovanie reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (FV/PL) a oceňovanie reálnou hodnotou cez ostatné časti komplexného výsledku (FV/OCI). Ak sú finančné aktíva držané v obchodnom modeli, ktorého cieľom je ich držanie, a ak tieto finančné aktíva predstavujú nárok na splátky úrokov a istiny v stanovených termínoch (kritériá SPPI), oceňujú sa umorovanou hodnotou. Za určitých okolností je možné ocenenie reálnou hodnotou. V Oberbank k tomu dochádza vtedy, ak sú 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). Pre niektoré nástroje vlastného imania je možné využiť možnosť voľby a vykázat zmeny v oceňovaní v ostatných súčiastiach komplexného výsledku. Vo výkaze ziskov a strát sa vykazujú len nároky na dividendy z takýchto aktív. Podľa štandardu IFRS 9 sa deriváty vložené do zmlúv, ktorých základom je finančné aktívum patriace do pôsobnosti štandardu, nikdy nevykazujú oddelene. Namiesto toho sa tento hybridný finančný nástroj posudzuje komplexne s ohľadom na klasifikáciu.

Dlhové kapitálové nástroje sa vykazujú prevažne v umorovanej hodnote. Úvery a pohľadávky sa do veľkej miery oceňujú umorovanou hodnotou, keďže z veľkej časti spĺňajú kritériá SPPI, ktoré sú predpokladom pre takéto oceňovanie. Nástroje vlastného kapitálu sú oceňované prevažne reálnou hodnotou s vykázaním oceňovacích rozdielov v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (FV/OCI).

Zníženie hodnoty – finančné aktíva a zmluvné aktíva

IFRS 9 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. Model zníženia hodnoty podľa 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, ako aj pri zmluvných aktívach.

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.

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:

Konsolidovaná účtovná závierka

- 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 vykázať 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 ich zaradenia zníženú hodnotu (tzv. „POCI“ aktíva). V nasledujúce rozhodujúce dni sa aktíva presunú do stupňa č. 2 presne vtedy, ak nastalo výrazné zvýšenie úverového rizika. Ak naproti tomu už nie sú prítomné predpoklady signifikantného zhoršenia bonity, uskutoční sa presun späť do stupňa č. 1.

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. Oberbank pri všetkých triedach pohľadávok a modeloch rizika jednotne a konzistentne uplatňuje definíciu zlyhania podľa článku 178 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR). Táto definícia sa opiera o 90-dňové omeškanie, resp. o pravdepodobnú nevymožiteľnosť pohľadávky. Na všetky odhady a kalibrácie modelov podľa IFRS 9 sa tak uplatňuje definícia zlyhania podľa CRR.

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

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

Konsolidovaná účtovná závierka

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 je zaradený 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.

Okrem kvalitatívnych faktorov pre zmenu stupňa, ktoré vyplývajú z konkrétneho modelu, používa Oberbank v čase pretrvávania krízy Covid-19 k 31.12.2020 pri určitých čiastkových portfóliách aj kolektívnu zmenu stupňa na presun do stupňa č. 2. Hlavným dôvodom sú rozsiahle hospodárske deformácie, ktoré sprevádzajú mimoriadne štátne intervenčné opatrenia. Vymodelovaná súvislosť medzi ekonomickou výkonnosťou a mierami zlyhania úverov podlieha jednak kolapsu systému a jednak zhoršujúce sa hospodárske rámcové podmienky ešte neboli v plnej miere zohľadnené vo vnútorných bankových ratingoch. Na základe uvedeného sa javí ako potrebné vytvoriť očakávané zvýšenie úverového rizika prechodne prostredníctvom kolektívnej zmeny stupňa.

Pri tomto štýle manažmentu (management overlay) sú identifikované ďalšie riziká, ktorých vplyv na tvorbu opravných položiek je v prevažnej miere indukovaný krízou, a ktoré pravdepodobne majú skôr prechodný charakter. Kolektívna zmena stupňa sa používa pri týchto portfóliách:

- Pohľadávky voči dlžníkom z hospodárskych odvetví, ktoré sú obzvlášť postihnuté lockdownom (cestovný ruch, hotelierstvo, gastronómia,)
- Pohľadávky voči dlžníkom, ktorí sa k rozhodujúcemu dňu naďalej alebo opäť nachádzajú v platobnom moratóriu
- Pohľadávky voči dlžníkom v oblasti financovania projektov s nehnuteľnosťami so zabezpečením vo forme hypoték na komerčné nehnuteľnosti

Čas zrušenia, príp. zníženia kolektívneho stupňa závisí v prvom rade od ďalšieho vývoja pandémie COVID-19. Rovnako rozhodujúca pre posúdenie je prípadná obnova priameho vzťahu príčiny a účinku medzi ekonomickou výkonnosťou a zlyhaním úverov.

Zásadnú úlohu pritom hrajú hlavne tieto faktory:

- Pominutie štátnych podporných opatrení a priamych subvencií
- Stupeň premietnutia efektov indukovaných pandemiou COVID-19 na obchodný model firemných klientov v rámci bankového ratingu
- Stav vývoja a miera zaočkovanosti protipandemickými očkovacími látkami
- Počty nakazených a závažnosť opatrení prijatých zo strany vlády

Kvantitatívne kritériá pre zmenu stupňa

Kritérium pre zmenu stupňa v Oberbank vychádza najmä z analýzy kumulovaných pravdepodobností zlyhania (lifetime PD). Tieto premenné majú vplyv na zistenie prípadného zhoršenia pravdepodobnosti zlyhania:

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

Na overenie významnosti zvýšenia úverového rizika slúži porovnanie pravdepodobnosti zlyhania pri prvotnom vykázaní v súvahe s pravdepodobnosťou zlyhania ku dňu ocenenia (IFRS 9.5.5.9). Použije sa pritom kumulovaná pravdepodobnosť

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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

Model tvorby opravných položiek Oberbank 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 očakávanej počas 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: Loss given default/strata v prípade zlyhania v % EAD; EAD: exposure at default/expozícia pri zlyhaní - otvorená suma v čase zlyhania úveru). V prípade zaradenia aktíva do stupňa č. 2 a s tým spojeného výpočtu hodnoty očakávanej úverovej straty počas 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 doby 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 centrálné portfólio klientskych úverov sa pre príslušné segmenty vypočítajú migračné matice.

Zohľadňuje sa obdobie posledných desiatich rokov. Základom pre určenie 1-ročnej migračnej matice je najskôr kvartálne posúdenie ratingovej migrácie.

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

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

LGD so zabezpečením

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

LGD bez zabezpečenia

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

Konsolidovaná účtovná závierka

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 upravujú podmienky vzhľadom na zmenu kvality úveru. Tieto úvery možno kedykoľvek vypovedať.

Čo sa týka splatnosti sa teda predpokladá, že ide o jeden rok, keďže o predĺžení sa rozhoduje každý rok nanovo. Oberbank je preto úverovému riziku vystavená maximálne jeden rok.

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.

Zaradenie (klasifikácia) – Finančné záväzky

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

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

Klasifikácia finančných záväzkov v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia sa uplatňuje vždy vtedy, ak sú tieto finančné nástroje zabezpečené úrokovými derivátmi, aby sa čo najviac predchádzalo nesúladu v oceňovaní podkladovej transakcie a derivátu (fair value option).

Výpočet reálnej hodnoty sekuritizovaných záväzkov, podriadeného kapitálu a záväzkov

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

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

Vykazovanie zaistovacích obchodov

Oberbank aktuálne hedge accounting nevykonáva.

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

Konsolidovaná účtovná závierka

Čisté úrokové výnosy

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

Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania

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

Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode

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

Čisté výnosy z poplatkov a provízií

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

Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti

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

Náklady na správu

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

Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

V rámci ostatných výnosov z hospodárskej činnosti sa vykazujú výsledky hospodárenia s finančnými aktívami kategórií oceňovania umorovanou hodnotou (AC), oceňovania reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia (FV/PL) a oceňovania reálnou hodnotou s vykázaním v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (FV/OCI). 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 záväzky sa vykazujú v umorovanej hodnote po odpočítaní opravných položiek podľa IFRS 9.

Pohľadávky voči klientom

Tieto pohľadávky sa v závislosti od kategórie ocenenia podľa IFRS 9 oceňujú umorovanou hodnotou (AC), reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia (FV/PL) ako stanovenou alebo povinnou metódou, alebo reálnou hodnotou s vykázaním

Konsolidovaná účtovná závierka

oceňovacích rozdielov v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (FV/OCI). Opravné položky podľa IFRS 9 sa odpočítavajú od príslušnej pohľadávky.

Rezervy na krytie rizík

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

Pre bližšie informácie o modeli znižovania hodnoty podľa IFRS 9 pozri bod 2.7) Finančné aktíva, záväzky a zabezpečovacie vzťahy. Celková suma rezerv na krytie rizík sa už od obchodného roku 2020 nevykazuje ako samostatná položka súvahy na strane aktív, ale sa odpočíta od príslušných položiek súvahy v zmysle IAS 1. Hodnoty minulého roku boli primerane upravené. Rezervy na krytie rizík súvisiacich s mimosúvahovými transakciami (najmä ručenia a záruky, ako aj ostatné úverové prísluby) sú zahrnuté v položke rezerv.

Aktíva na obchodovanie

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

Dlhodobý finančný majetok

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

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

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

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 obchodnom roku 2020 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 obstarávací 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

Konsolidovaná účtovná závierka

pravdepodobne dosiahne daná pridružená spoločnosť. Potreba preveriť zníženie hodnoty vzniká, ak trhová hodnota klesne minimálne o 20 % oproti obstarávacej cene, alebo ak je trhová hodnota nepretržite, minimálne počas deviatich mesiacov nižšia ako obstarávacia cena. Súčasná hodnota sa vypočíta na základe modelu diskontovaných peňažných tokov. Ohľadom straty zo zníženia hodnoty v obchodnom roku 2020 pozri bod 2.2) Dopady pandémie COVID-19 na koncern.

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, príp. výrobnou cenou, od ktorej sa odpočítajú plánované odpisy. Zníženia hodnoty, ktoré budú pravdepodobné trvalé, vedú k neplánovaným odpisom. Plánovaný odpis sa vykonáva lineárne na základe odhadovanej doby použiteľnosti.

V Oberbank 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.

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

V rámci dlhodobého hmotného majetku sa od 1.1.2019 podľa IFRS 16 vykazujú aj aktivované práva na užívanie majetku.

Lízing v pozícii nájomcu

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

V koncerne Oberbank máme zmluvné vzťahy na dobu určitú (s alebo bez možnosti predĺženia) a na dobu neurčitú. Podiel Základné určenie platnosti lízingovej zmluvy sa vykonáva na začiatku doby, na ktorú je predmet prenechaný do užívania, príp. prvotne pri prvom uplatnení IFRS 16. Zmluvy na dobu určitú bez možnosti predĺženia sa vykazujú s platnosťou do dátumu ukončenia zmluvy. Predpoklad platnosti lízingovej zmluvy v prípade zmlúv na dobu určitú s možnosťou predĺženia a v prípade zmlúv na dobu neurčitú sa vytvorí takým spôsobom, aby celková doba platnosti zmluvy o prenechaní užívania v zásade neprekročila priemerný investičný cyklus Oberbank v trvaní 20 rokov.

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

Oberbank má v ponuke zmluvy o finančnom i o operatívnom lízingu. V zmysle IFRS 16 ide v prípade finančného lízingu o lízing, pri ktorom dochádza k prevodu v podstate všetkých príležitostí a rizík, ktoré sú spojené s vlastníctvom určitého majetku.

Nakoniec možno previesť aj vlastnícke právo. Ako prenajímateľ vykazuje Oberbank 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

Konsolidovaná účtovná závierka

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. Aktíva a záväzky sa teda v tomto prípade 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, príp. 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 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 0,75 % (v minulom roku 1,00 %);
- Zvýšenie platov vo výške 2,83 % (v minulom roku 2,91 %) a zvýšenie dôchodkov vo výške 1,68 % (v minulom roku 1,65 %);
- 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 vykazované v ostatných súčiastiach komplexného výsledku.

b) Ostatné rezervy

Ostatné rezervy sa tvoria, ak existuje spoľahlivo oceníteľný právny alebo faktický záväzok voči tretím osobám a je pravdepodobné, že daný záväzok povedie k úbytku zdrojov.

Konsolidovaná účtovná závierka

Rezervy sa oceňujú v hodnote, ktorá zodpovedá najlepšiemu možnému odhadu výdavkov potrebných na splnenie daného záväzku.

Ostatné pasíva

V položke ostatné pasíva sa vykazujú pasívne položky časového rozlíšenia, záväzky, ktoré sú v porovnaní s rezervami spojené s výrazne vyšším stupňom istoty ohľadom výšky alebo termínu splnenia záväzku, záporné trhové hodnoty zatvorených derivátov v bankovej knihe, ostatné záväzky, ktoré nemožno zaradiť do žiadnej inej súvahovej položky, a tiež záväzky z lízingu podľa IFRS 16.

Vlastné imanie

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

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

Na 135. riadnom valnom zhromaždení spoločnosti Oberbank AG 19.5.2015 bola zrušená plná moc udelená na 132. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia dňa 8.5.2012 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 nových kmeňových akcií na majiteľa bez nominálnej hodnoty v počte maximálne 3 500 000 kusov. Túto plnú moc predstavenstvo využilo uznesením z 8.9.2015 v rozsahu 1 535 100 kusov kmeňových akcií Oberbank bez nominálnej hodnoty (zvýšenie kapitálu č. 2 v roku 2015). Emisná cena na akciu bola vo výške 48,03 EUR. Týmto navýšením imania sa základné imanie zvýšilo na 96 711 300,00 EUR a viazaný kapitálový fond na 349 127 268,06 EUR.

Na 136. riadnom valnom zhromaždení spoločnosti Oberbank AG 18.5.2016 bola zrušená plná moc na zvýšenie základného imania udelená na 135. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia 19.5.2015 v rozsahu, v ktorom dosiaľ nebola využitá, a predstavenstvo bolo splnomocnené navýšiť v lehote piatich rokov od zápisu príslušnej zmeny stanov v Obchodnom registri

Konsolidovaná účtovná závierka

základné imanie spoločnosti, prípadne aj vo viacerých tranžiach, vo forme vkladov v hotovosti o maximálne 10 500 000,00 EUR, a to vydaním nových kmeňových akcií na majiteľa bez nominálnej hodnoty v počte maximálne 3 500 000 kusov. Túto plnú moc predstavenstvo využilo uznesením z 26.9.2016 v rozsahu 3 070 200 kusov kmeňových akcií Oberbank bez nominálnej hodnoty. Emisná cena na akciu bola vo výške 53,94 EUR. Navýšením kapitálu vo forme vkladov v hotovosti a bez vylúčenia predkupných práv akcionárov a 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 valnom zhromaždení spoločnosti Oberbank AG 16.5.2017 bola zrušená plná moc na zvýšenie základného imania udelená na 136. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia 18.5.2016 v rozsahu, v ktorom dosiaľ nebola využitá, a predstavenstvo bolo 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 kmeňových akcií na majiteľa bez nominálnej hodnoty v počte maximálne 3 500 000 kusov. Ďalej bola zrušená plná moc na navýšenie imania, ktorá bola udelená na 132. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia 8.5.2012, a predstavenstvo bolo zároveň splnomocnené navýšiť v lehote piatich rokov od zápisu príslušnej zmeny stanov v Obchodnom registri základné imanie, prípadne aj vo viacerých tranžiach, o maximálne 750 000,00 EUR, a to vydaním nových kmeňových akcií na majiteľa bez nominálnej hodnoty v počte maximálne 250 000 kusov. Toto navýšenie kapitálu vydaním akcií za podmienky vylúčenia predkupného práva akcionárov a 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 uplatnené.

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

S výhradou súhlasu valného zhromaždenia a so zreteľom na odporúčanie FMA o vyplácaní dividend v čase pandémie COVID-19 bol predložený návrh bezpodmienečne vyplatiť z bilančného zisku vykázaného v účtovnej závierke k 31. decembru 2020 vo výške 31 125 728,77 EUR

- a) dividendu vo výške 0,58 EUR na každú akciu s nárokom na výplatu dividend a
- b) pod odkladacou podmienkou, že
 - (i) odporúčanie Európskej centrálnej banky obmedziť vyplácanie dividend (Odporúčanie Európskej centrálnej banky z 15. decembra 2020 o rozdeľovaní dividend počas pandémie COVID-19, ktorým sa zrušuje odporúčanie ECB/2020/35 [ECB/2020/62]) nebude k 31.12.2021 alebo k skoršiemu termínu platiť pre Oberbank AG a
 - (ii) v čase nástupu predchádzajúcej odkladacej podmienky nebudú v platnosti ani žiadne iné zákonné obmedzenia alebo obmedzujúce odporúčania bankového dohľadu, ktoré by bránili dodatočnému vyplateniu v tejto výške,

vyplatiť navyše tiež dividendu vo výške 0,17 EUR na každú akciu s nárokom na výplatu dividend.

Počet vlastných podielov v priamej držbe alebo cez pridružené spoločnosti je k rozhodujúcemu dňu vo výške 11 806 519 kusov. Kapitálový fond obsahuje zvýšený výnos (ážio) dosiahnutý pri emisii vlastných akcií. Do fondov tvorených zo zisku plynú 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

Konsolidovaná účtovná závierka

Oberbank AG doteraz vydala dve emisie dlhopisov dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1) s celkovým objemom 50 mil. EUR.

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

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

3) Čisté úrokové výnosy	2020	2019
Úrokové výnosy z		
úverových obchodov a obchodov na peňažnom trhu	366 217	393 200
akcií a iných cenných papierov bez pevného úročenia	1 701	6 978
ostatných majetkových účastí	7 284	9 289
pridružených spoločností	927	7 278
pevne úročených cenných papierov a dlhopisov	41 326	50 791
Úroky a podobné výnosy	417 455	467 536
Úrokové náklady na		
vkłady	-46 316	-81 311
Sekuritizované záväzky	-18 211	-20 723
Podriadené záväzky	-15 167	-19 707
Výsledok z nevýznamných modifikácií	-832	0
Úroky a podobné náklady	-80 526	-121 741
Čisté úrokové výnosy	336 929	345 795

Úrokové výnosy z finančných aktív s kategóriou ocenenia AC a FV/OCI predstavujú 397 235 tis. EUR (v minulom roku 434 310 tis. EUR).

Zodpovedajúce úrokové náklady na finančné záväzky sú vo výške 61 356 tis. EUR (v minulom roku 88 155 tis. EUR). Úrokové výnosy zahŕňajú záporné úroky vo výške 4 755 tis. EUR (v minulom roku 1 989 tis. EUR) a úrokové náklady zahŕňajú záporné úroky vo výške 16 032 tis. EUR (v minulom roku 8 420 tis. EUR).

4) Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania	2020	2019
Výnosy z podielových výsledkov hospodárenia	-6 475	29 739
Náklady vyplývajúce zo zníženia hodnoty	-6 459	0
Výnosy z navýšenia hodnoty pri príležitosti dokúpenia	4 919	0
Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania	-8 015	29 739

5) Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode	2020	2019
Dotácie do rezerv na krytie rizík v úverovom obchode	-99 098	-98 748
Priame odpisy	-1 628	-1 101
Rozpúšťanie rezerv na krytie rizík v úverovom obchode	57 756	83 875
Výnosy z odpísaných pohľadávok	2 680	2 860
Výsledok z nevýznamných modifikácií	7	2
Výsledok z finančných nástrojov POCI	-1 547	902
Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode	-41 830	-12 210

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

	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3		
Modifikované finančné aktíva v obchodnom roku 2020	12- mesačná ECL	ECL počas celej doby životnosti	POCI (nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené aktíva)	Spolu	
Umorovaná hodnota pred modifikáciami	50 609	8 131	0	0	58 740
Výsledok z nevýznamných modifikácií	-823	-2	0	0	-825 ¹⁾

¹⁾ Saldo z tržvo a bonitne indukovaných modifikácií

	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	

Konsolidovaná účtovná závierka

				é úverovo znehodn otené aktíva)	
Umorovaná hodnota pred modifikáciami	0	9 844	0	0	9 844
Výsledok z nevýznamných modifikácií	0	2	0	0	2

6) Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2020	2019
Výnosy z poplatkov a provízií:		
platobný styk	60 725	61 424
Obchodovanie s cennými papiermi	65 863	58 298
Devízový obchod, valutový obchod a obchod s cennými kovmi	16 623	16 786
Úverový obchod	41 633	40 103
Ostatné služby a poradenstvo	6 016	4 165
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	190 860	180 776
Náklady na poplatky a provízie:		
platobný styk	4 223	4 538
Obchodovanie s cennými papiermi	7 967	7 825
Devízový obchod, valutový obchod a obchod s cennými kovmi	584	561
Úverový obchod	5 678	4 430
Ostatné služby a poradenstvo	1 734	374
Náklady na poplatky a provízie spolu	20 186	17 728
Čisté výnosy z provízií	170 674	163 048

V tejto položke je zahrnutý výnos vo výške 4 595 tis. EUR (v minulom roku 4 398 tis. EUR) zo správy majetku na cudzí účet.

7) Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	2020	2019
Zisky/straty z úrokových obchodov	-301	1 144
Zisky/straty z devízového, valutového a mincového obchodu	4 230	2 649
Zisky/straty z derivátov	-2 477	-1 445
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	1 452	2 348

8) Náklady na správu	2020	2019
Personálne náklady	179 083	174 870
Iné náklady na správu	86 920	86 658
Odpisy a opravné položky	28 921	27 417
Náklady na správu	294 924	288 945

Príspevky na dôchodkové zabezpečenie boli vo výške 3 739 tis. EUR (v minulom roku 3 705 tis. EUR).

9) Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	2020	2019
a) Výsledok z finan. aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia FV/PL	8 531	27 356
z toho zo stanovených finančných nástrojov	7 167	4 355
z toho z finančných nástrojov povinne oceňovaných metódou FV/PL	1 364	23 001
b) Výsledok z finančných aktív oceňovaných metódou FV/OCI	-192	227
z toho z ocenenia dlhových kapitálových nástrojov	-344	-184
z toho z predaja a vyradenia dlhových kapitálových nástrojov	152	411
c) Výsledok z finančných aktív oceňovaných umorovanou hodnotou (AC)	765	1 617
d) Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	-5 890	7 259
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti:	45 033	51 740
Výnosy z operačných rizík	11 016	18 068
Zisky z predaja pozemkov a budov	760	556
Výnosy z investícií do private equity	2 653	1 888
Výnosy z operatívneho lízingu	15 347	17 069
Ostatné výnosy z lízingovej podskupiny	6 931	6 407
Nebankové sprostredkovateľské provízie	3 635	3 421

Konsolidovaná účtovná závierka

Iné	4 691	4 331
Ostatné náklady na hospodársku činnosť:	-50 923	-44 481
Náklady vznikajúce z operačných rizík	-5 493	-7 520
Stabilizačný odvod	-4 954	-4 711
Príspevky do rezolučného fondu	-9 216	-7 692
Príspevky do fondu ochrany vkladov	-6 421	-2 082
Náklady vznikajúce v súvislosti s operatívnym lízingom	-13 840	-14 966
Ostatné náklady súvisiace s lízingovou podskupinou	-6 282	-6 312
Iné	-4 717	-1 198
Saldo ostatných výnosov a nákladov v spojení s hospodárskou činnosťou	3 214	36 459

V obchodnom roku predala Oberbank tri finančné aktíva ocenené umorovanou hodnotou. Predaj sa uskutočnil, pretože tieto aktíva sa z bonitných dôvodov už viac nehodili do portfólia koncernu Oberbank. Predajom sa realizoval zisk vo výške 764,7 tis. EUR. Ohľadom operačných rizík pozri pozn. č. 47).

10) Daň z príjmov a výnosov

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

	2020	2019
Bežné daňové náklady	43 629	45 700
Odložené daňové náklady (+)/výnosy (-)	358	14 424
Dane z príjmu	43 987	60 124

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

	2020	2019
Bežné daňové náklady	43 629	45 700
Odložené daňové náklady (+)/výnosy (-)	358	14 424
Dane z príjmu	43 987	60 124
Zisk pred zdanením	167 500	276 234
Vypočítané daňové náklady 25 %	41 875	69 059
Úpravy vykázané priamo vo vlastnom kapitáli	-706	-715
Daňové úspory z nezdaniateľných výnosov z majetkových účastí	-2 064	-4 058
Daňové úspory zo zisku oceneného podľa metódy vlastného imania	2 004	-7 426
Daňové náklady (+)/výnosy (-) týkajúce sa minulých rokov	2 953	3 075
Daňové úspory z ostatných nezdaniateľných výnosov	-282	-1 834
Dane z neodpočítateľných nákladov	114	1 790
Daňové úspory z čerpania strát minulých rokov	540	407
Daňové dôsledky odlišných daňových sadzieb	-447	-174
Vykázané daňové náklady (+)/výnosy (-)	43 987	60 124
Efektívna daňová sadzba	26,26 %	21,77 %

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

	2020			2019		
	Výsledok hospodáre	Dane z príjmu	Výsledok hospodárenia	Výsledok hospodáre	Dane z príjmu	Výsledok hospodárenia
Poistno-matematické zisky/straty podľa IAS 19	-7 654	1 913	-5 740	-21 296	5 324	-15 972
Oceňovacie rozdiely dlhových nástrojov podľa IFRS 9 s reklasifikáciou, vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku	-1 563	391	-1 172	-1 230	308	-923
Oceňovacie rozdiely nástrojov vlastného kapitálu podľa IFRS 9 bez reklasifikácie, vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku	625	-14 734	-14 109	14 977	-784	14 194

Konsolidovaná účtovná závierka

Oceňovacie rozdiely vlastného úverového rizika podľa IFRS 9 bez reklasifikácie, vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	20 867	-5 217	15 650	2 222	-556	1 667
Zmena stavu položky na vyrovnanie menových rozdielov	-4 298	0	-4 298	-596	0	-596
podiel na výsledku hospodárenia z uplatnenia metódy vlastného imania	-6 342	0	-6 342	-12 563	0	-12 563
Spolu	-1 635	17 646	-16 011	-18 486	4 292	-14 193

11) Zisk na akciu v €	2020	2019
Počet akcií k 31. decembru	35 307 300	35 307 300
Priemerný počet akcií v obehu	35 133 622	35 276 409
Zisk po zdanení	123 513	216 111
Zisk na akciu v €	3,52	6,13

Zriedený zisk na akciu zodpovedá základnému zisku na akciu, pretože neboli vydané žiadne finančné nástroje s efektom zriedenia. V priebehu obchodného roka 2020 boli vydané prioritné akcie bez nominálnej hodnoty konvertované na kmeňové akcie bez nominálnej hodnoty. Zisk na akciu sa tak k 31.12.2020 vzťahuje už len na kmeňové akcie bez nominálnej hodnoty (pozri pozn. č. 11). Zisk na akciu sa v minulom roku vzťahoval na kmeňové i prioritné akcie v rovnakej výške.

Konsolidovaná účtovná závierka

Podrobné informácie o konsolidovanej súvahe v tis. €

12) Hotovostná rezerva	2020	2019
Pokladničná hotovosť	162 148	98 007
Vklady v centrálnych emisných bankách	1 943 836	273 503
Hotovostná rezerva	2 105 984	371 510
13) Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	2020	2019
Pohľadávky voči tuzemským úverovým inštitúciám	79 498	130 625
Pohľadávky voči zahraničným úverovým inštitúciám	889 410	1 391 580
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	968 908	1 522 205
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám podľa príslušných lehôt		
splatné na požiadanie	157 187	153 692
do 3 mesiacov	752 139	1 277 442
v lehote 3 mesiacov až 1 roka	1 257	59 984
v lehote 1 až 5 rokov	42 219	14 193
v lehote viac ako 5 rokov	16 106	16 894
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	968 908	1 522 205
14) Pohľadávky voči klientom	2020	2019
pohľadávky voči tuzemským klientom	10 210 754	9 855 662
pohľadávky voči zahraničným klientom	7 053 911	6 714 539
Pohľadávky voči klientom	17 264 665	16 570 201
Pohľadávky voči klientom podľa príslušných lehôt		
splatné na požiadanie	2 643 819	2 748 574
do 3 mesiacov	1 128 435	996 559
v lehote 3 mesiacov až 1 roka	1 817 531	1 845 389
v lehote 1 až 5 rokov	6 763 041	6 308 728
v lehote viac ako 5 rokov	4 911 839	4 670 951
Pohľadávky voči klientom	17 264 665	16 570 201
Lízing (finančný lízing), brutto investície		
do 3 mesiacov	101 957	88 351
v lehote 3 mesiacov až 1 rok	303 502	302 239
v lehote 1 až 5 rokov	925 019	973 015
v lehote viac ako 5 rokov	240 453	220 385
Spolu	1 570 931	1 583 990
Nerealizované finančné výnosy		
do 3 mesiacov	7 805	6 625
v lehote 3 mesiacov až 1 rok	16 226	16 994
v lehote 1 až 5 rokov	36 107	40 312
v lehote viac ako 5 rokov	9 974	11 267
Spolu	70 112	75 198
Čisté investície		
do 3 mesiacov	94 152	81 726
v lehote 3 mesiacov až 1 rok	287 276	285 245
v lehote 1 až 5 rokov	888 912	932 703
v lehote viac ako 5 rokov	230 479	209 118
Spolu	1 500 819	1 508 792
Kumulované opravné položky	12 900	11 629

15) Rezervy na krytie rizík		pozri pozn. č. 43, „Úverové riziko“	
16) Aktíva na obchodovanie		2020	2019
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere			
Kótované na burze		206	0
Aktie a iné cenné papiere bez pevného úročenia			
Kótované na burze		551	1 975
Kladné trhové hodnoty z derivatívnych finančných nástrojov			
Menové obchody		5 239	2 696
Úrokové obchody		41 438	36 278
Iné obchody		0	0
Aktíva na obchodovanie		47 434	40 949
17) Dlhodobý finančný majetok		2020	2019
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere			
Kótované na burze		1 877 632	2 088 809
Nekótované na burze		60 568	77 480
Aktie a iné cenné papiere bez pevného úročenia			
Kótované na burze		91 656	96 186
Nekótované na burze		214 284	207 822
Majetkové účasti/podiely			
v prepojených spoločnostiach		94 468	92 673
v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania			
úverovým inštitúciám		476 421	449 932
v neúverových inštitúciách		420 724	464 145
v ostatných majetkových účasťach			
úverovým inštitúciám		46 441	39 990
v neúverových inštitúciách		122 035	126 730
Dlhodobý finančný majetok		3 404 229	3 643 767
a) finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (FV/PL)		560 251	533 355
b) finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FV/OCI)		487 826	498 075
z toho nástroje vlastného kapitálu		329 186	327 400
z toho dlhové kapitálové nástroje		158 640	170 675
c) finančné aktíva ocenené umorovanou hodnotou (AC)		1 459 007	1 698 260
d) podiely v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania		897 145	914 077
Dlhodobý finančný majetok		3 404 229	3 643 767

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

Finančné aktíva		vykázané dividendy z nástrojov	
nástroje vlastného kapitálu FV/OCI	reálna hodnota	ktoré boli v obchodnom roku vyradené	ktoré sú držané ku dňu zostavenia účtovnej závierky
31. 12. 2020			
Cenné papiere	91 887	0	342
Majetkové účasti	145 869	0	7 284
Podiely v prepojených spoločnostiach	91 430	0	927
	329 186	0	8 553

Finančné aktíva v nástrojoch vlastného kapitálu sa týkajú najmä nekonsolidovaných majetkových účastí a podielov v prepojených spoločnostiach, pozri pozn. č. 41), a investícií do spoločnosti Lenzing AG, Energie AG Oberösterreich, Österreichische Kontrollbank AG a Linz Textil AG. V obchodnom roku 2020 bol zlikvidovaný jeden nástroj vlastného kapitálu,

Konsolidovaná účtovná závierka

ktorý mal v čase vyradenia reálnu hodnotu vo výške 867,2 tis. EUR. Kumulovaný zisk z likvidácie bol vo výške 0,0 tis. EUR. V obchodnom roku nebol preklasifikovaný žiaden vlastný kapitál.

V minulom roku bol predmetom predaja jeden finančný nástroj, ktorý mal v čase vyradenia reálnu hodnotu vo výške 6 214,8 tis. EUR a už sa viac 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. 2019	reálna hodnota	vykázané dividendy z nástrojov	
		ktoré boli v obchodnom roku vyradené	ktoré sú držané ku dňu zostavenia účtovnej závierky
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

18) Dlhodobý nehmotný majetok	2020	2019
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	1 861	1 281
Klientska základňa	342	392
Dlhodobý nehmotný majetok	2 203	1 673

19) Dlhodobý hmotný majetok	2020	2019
Nehnuteľnosti držané ako finančné investície	89 656	92 739
Pozemky a budovy	89 314	93 212
Prevádzkové a kancelárske vybavenie	58 124	63 067
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	24 039	25 193
Práva na užívanie predmetov lízingu	143 218	140 583
Dlhodobý hmotný majetok	404 351	414 794

Koncern disponuje pozemkami a budovami, ktoré využívajú tretie osoby, a ktoré majú účtovnú hodnotu 89 656 tis. EUR (v minulom roku 92 739 tis. EUR); reálna hodnota uvedených objektov je 105 150 tis. EUR (v minulom roku 107 450 tis. EUR). Reálna hodnota sa priradzuje k stupňu č. 3 a stanovuje sa pomocou interných modelov. Výnosy z prenájmu dosiahli v sledovanom roku 4 486 tis. EUR (v minulom roku 4 604 tis. EUR), náklady spojené s prenájomom (vrátane odpisov) dosiahli 3 099 tis. EUR (v minulom roku 3 083 tis. EUR). Predajnosť uvedených nehnuteľností je obmedzená kúpami opciami, ktoré na základe zmluvy prináležia nájomcom a nájomníckam. Negarantované zostatky lízingového obchodu dosahujú 51 688 tis. EUR (v minulom roku 52 917 tis. EUR).

Lízing (operatívny lízing) v pozícii prenajímateľa, budúce minimálne lízingové splátky	2020	2019
do 3 mesiacov	3 959	4 405
v lehote 3 mesiacov až 1 rok	10 355	11 940
v lehote 1 až 5 rokov	32 738	35 545
v lehote viac ako 5 rokov	10 854	21 533
Spolu	57 906	73 423

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

Konsolidovaná súvaha, konsolidovaný výkaz ziskov a strát a konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za obchodný rok 2020 spoločnosti Oberbank v pozícii nájomcu:

Lízing v konsolidovanej súvahe	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Dlhodobý hmotný majetok	143 218	140 583
Práva na užívanie pozemkov a budov	140 339	137 639 ¹⁾
Práva na užívanie vybavenia podnikov a obchodov	590	534
Práva na užívanie ostatného dlhodobého hmotného majetku	1 566	1 530
Práva na užívanie nehnuteľností držaných ako finančné investície	723	880 ¹⁾
Ostatné pasíva		
Závazky z lízingu	143 934	140 991

¹⁾Hodnoty minulého roku boli upravené

Konsolidovaná účtovná závierka

Prírastky v právach na užívanie boli v obchodnom roku 2020 na úrovni 23 482 tis. EUR. Úbytok platobných prostriedkov na záväzky z lízingu bol vo výške 15 599 tis. EUR. Pri oceňovaní záväzkov z lízingu nebol zohľadnený budúci úbytok platobných prostriedkov v dôsledku neistých možností predĺženia vo výške 12 511 tis. EUR.

Záväzky z lízingu (brutto) podľa splatnosti	2020	2019
do 3 mesiacov	3 686	3 622
v lehote 3 mesiacov až 1 rok	10 678	10 642
v lehote 1 až 5 rokov	49 420	49 753
v lehote viac ako 5 rokov	80 151	82 602
Spolu	143 934	146 619

Lízing v konsolidovanom výkaze ziskov a strát	1. 1. – 31. 12.	1. 1. – 31. 12.
Úrokové náklady na záväzky z lízingu	786	858
Náklady na správu	15 123	14 345
Odpisy týkajúce sa práv na užívanie pozemkov a budov	13 915	13 094 ¹⁾
Odpisy týkajúce sa práv na užívanie vybavenia podnikov a obchodov	267	239
Odpisy týkajúce sa práv na užívanie ostatného dlhodobého hmotného majetku	784	855
Odpisy týkajúce sa práv na užívanie nehnuteľností držaných ako finančné investície	157	157 ¹⁾
Iné náklady vyplývajúce z lízingu	1 447	2 730
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti		
Výnosy z podnájmu práv na užívanie	851	829

¹⁾ Hodnoty minulého roku boli upravené

Lízing v konsolidovanom výkaze o peňažných tokoch	1. 1. – 31. 12.	1. 1. – 31. 12.
Splácanie záväzkov z lízingu z finančnej činnosti	-15 599	-14 795
Úrokové náklady na záväzky z lízingu z operatívnej činnosti	786	858

21) Ostatné aktíva	2020	2019
Odložené daňové pohľadávky	7 388	25 367
Ostatný majetok	70 751	112 406
Kladné trhové hodnoty uzatvorených derivátov v bankovej knihe	153 306	118 657
Položky časového rozlíšenia	3 710	7 500
Ostatné aktíva	235 155	263 930

Aktívne daňové rozlíšenie/pasívne daňové rozlíšenie

	Daňové rozlíšenie 2020		Daňové rozlíšenie 2019	
	aktívne	pasívne	aktívne	pasívne
Hotovostná rezerva	122	0	0	0
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	0	-52	0	-1
Pohľadávky voči klientom	10 317	-6 063	2 377	-5 539
Rezervy na krytie rizík *)	0	0	7 095	-37
Aktíva na obchodovanie	0	-11 535	0	-9 563
Dlhodobý finančný majetok	370	-41 284	405	-24 051
Finančné aktíva FV/PL	0	-19 647	0	-17 310
Finančné aktíva FV/OCI (s reklasifikáciou do výsledku hospodárenia)	0	-6 182	0	-5 620
Finančné aktíva FV/OCI (bez reklasifikácie do výsledku hospodárenia)	0	-15 455	21	-1 121
Finančné aktíva AC	347	0	355	0
Podiely v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania	23	0	29	0
Dlhodobý nehmotný majetok	0	-83	0	-96
Dlhodobý hmotný majetok	269	-35 625	203	-35 017
Ostatné aktíva	0	-23 994	2	-16 991
	11 079	-118 636	10 081	-91 294
Záväzky voči úverovým inštitúciám	320	0	388	0

Konsolidovaná účtovná závierka

Závazky voči klientom	15 018	0	16 534	0
Sekuritizované záväzky	7 931	0	5 215	0
Personálne rezervy	29 498	0	29 505	-4
Ostatné rezervy	10 562	0	6 873	0
Ostatné pasíva	42 481	-235	37 415	-267
Podriadený kapitál	5 264	0	6 654	0
Nezdanené rezervné fondy/tiché rezervy	0	-247	0	-220
	111 075	-482	102 584	-491
Kapitalizovateľné daňové straty minulých rokov	647	0	740	0
Aktívne/pasívne daňové rozlíšenie	122 800	-119 118	113 405	-91 785
Saldovanie aktívnych a pasívnych položiek daňového rozlíšenia voči tomu istému daňovému úradu	-115 412	115 412	-88 038	88 038
Odložená daňová pohľadávka/záväzok podľa salda	7 388	-3 706	25 367	-3 747

*) Od 31.12.2020 sa už rezervy na krytie rizík nevykazujú v súvahe samostatne, ale príslušné súvahové položky sa vykazujú v čistej výške

(t. j. po odpočte rezerv na krytie rizík).

K 31.12.2020 neboli vykázané žiadne aktívne odložené dane zo strát minulých rokov lízingovej podskupiny vo výške 1 780 tis. EUR (v minulom roku: 1 638 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 662 214 tis. EUR (v minulom roku: 683 761 tis. EUR) neboli v súlade s IAS 12.39 vykázané žiadne pasívne odložené dane, keďže podľa očakávaní v dohľadnom čase nedôjde k obratu dočasných rozdielov. Pri dočasnom rozdieli ide o tezaurované podiely na zisku, výplata ktorých nie je naplánovaná, resp. v dohľadnom čase ostane nezdanená. K 31.12.2020 preto teda nebol vykázaný hypotetický daňový záväzok vo výške 165 553 tis. EUR (v minulom roku 170 940 tis. EUR), a to bez ohľadu na výplaty zisku dcérskych spoločností, ktoré sa nezdaňujú.

22) Závazky voči úverovým inštitúciám	2020	2019
Závazky voči tuzemským úverovým inštitúciám	3 336 015	2 824 684
Závazky voči zahraničným úverovým inštitúciám	1 729 629	1 971 149
Závazky voči úverovým inštitúciám	5 065 644	4 795 833
Závazky voči úverovým inštitúciám podľa príslušných lehôt		
splatné na požiadanie	1 006 563	979 814
do 3 mesiacov	343 457	925 704
v lehote 3 mesiacov až 1 roka	57 452	388 425
v lehote 1 až 5 rokov	2 274 624	1 259 000
v lehote viac ako 5 rokov	1 383 548	1 242 890
Závazky voči úverovým inštitúciám	5 065 644	4 795 833

V súvahovej položke záväzky voči úverovým inštitúciám je zahrnutý záväzok z refinančného programu ECB TLTRO III vo výške 1 500 mil. EUR. Toto refinancovanie 4. čerpania, prijaté 24.06.2020, je úročené úrokovou sadzbou – 0,5%, z čoho pre obchodný rok 2020 vyplývajú podielové negatívne úrokové náklady vo výške 3 958,3 tis. EUR. Táto úroková sadzba v porovnaní s vkladmi našich klientov a iným porovnateľným, zabezpečeným refinancovaním predstavuje refinancovanie zodpovedajúce trhu. Záväzok sme preto zaevidovali ako finančný nástroj podľa IFRS 9. Za predpokladu, že by v určenom sledovanom období bol dosiahnutý rast úverov, záporná úroková sadzba tohto refinancovania by sa znížila o ďalších -0,5 %. Keďže však neexistuje dostatočná istota, že túto podmienku bude možné splniť, nebolo ešte vo výnosoch zohľadnené prípadné ďalšie zníženie úroku za podielové obdobie v obchodnom roku 2020. Ak by sa náš odhad do momentu splnenia požiadaviek na poskytovanie úverov zmenil, muselo by sa to v budúcich obdobiach vykázať ako zmena odhadu podľa IFRS 9.B5.4.5.

23) Závazky voči klientom	2020	2019
Sporiace vklady	2 660 875	2 697 443
Ostatné	10 426 293	9 283 208
Závazky voči klientom	13 087 168	11 980 651
Závazky voči klientom podľa príslušných lehôt		
splatné na požiadanie	11 304 481	9 809 913
do 3 mesiacov	404 018	462 778
v lehote 3 mesiacov až 1 roka	556 124	759 586
v lehote 1 až 5 rokov	447 346	496 049
v lehote viac ako 5 rokov	375 199	452 325
Závazky voči klientom	13 087 168	11 980 651

Konsolidovaná účtovná závierka

24) Sekuritizované záväzky	2020	2019
Vydané dlhopisy	1 839 717	1 649 309
Iné sekuritizované záväzky	14 288	13 554
Sekuritizované záväzky	1 854 005	1 662 863
Sekuritizované záväzky podľa príslušných lehôt		
do 3 mesiacov	31 497	82 410
v lehote 3 mesiacov až 1 roka	147 836	100 686
v lehote 1 až 5 rokov	495 032	653 465
v lehote viac ako 5 rokov	1 179 640	826 302
Sekuritizované záväzky	1 854 005	1 662 863

25) Rezervy	2020	2019
Rezerva na odstupné a dôchodkové zabezpečenie	201 775	199 541
Rezerva na príspevky pri jubileách	15 778	14 962
Rezervy na úverový obchod	117 159	121 764
Ostatné rezervy	38 129	45 095
Rezervy	372 841	381 362

Vývoj rezervy na odstupné a dôchodkové zabezpečenie	2020	2019
Rezerva k 1. januáru	199 541	183 053
Tvorba/rozpúšťanie rezervy na odstupné	753	3 569
Tvorba/rozpúšťanie rezervy na dôchodkové zabezpečenie	1 481	12 919
Rezerva k 31. decembru	201 775	199 541

Prezentácia záväzkov vyplývajúcich z programov so stanovenými požitkami podľa IAS 19	2020	2019
Majetok programu	0	0
Rezerva na odstupné	50 301	49 548
Rezerva na dôchodkové zabezpečenie	151 474	149 993
Rezerva na príspevky pri jubileách	15 778	14 962
Programy so stanovenými požitkami spolu	217 553	214 503

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 31.12.2020 je 755 osôb zaradených do systému „Odstupné – staršia úprava“ (94,0 % z výšky celkovej rezervy) a 1 106 osôb je v systéme „Odstupné – nová úprava“.

Čo sa týka novej úpravy dôchodkového práva (Dôchodková reforma 1997) tvoria právny základ pre rezervu na dôchodkové zabezpečenie kolektívna zmluva a individuálne zmluvne zakotvené dôchodkové prísľuby. K 31.12.2020 sa rezerva na dôchodkové zabezpečenie v koncerne Oberbank vzťahuje na 493 poberateľov a poberateľiek dôchodku (74,80 % z celkovej rezervy) a 315 zamestnancov a zamestnankyň v aktívnej službe (25,2 % z celkovej rezervy). Väčšina zamestnancov a zamestnankyň v aktívnej službe (313) má nárok na výplatu dôchodku, ktorý bol vypočítaný k rozhodujúceho dňu 1.1.1997, a ktorého hodnota sa každoročne upravuje v rozsahu zvýšenia platu v kolektívnej zmluve. Na tento okruh osôb pripadá 14,7 % 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 2020 nebol priznaný žiaden invalidný dôchodok.

Administratívny dôchodok: Zamestnanci v aktívnej službe, ktorí 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 2020 sme takýto prípad nezaznamenali.

Právny základ pre rezervu na príspevky pri jubileách tvorí podniková dohoda. Nárok je odstupňovaný takto: pri odpracovaní 25 služobných rokov tri mesačné platy a pri odpracovaní 40 služobných rokov štyri mesačné platy. K 31.12.2020 je vytvorená rezerva na príspevky k jubileám pre 1 465 osôb. Na 379 osôb sa nevzťahuje krytie z rezervy (44 osobám bol príspevok pri jubileu už vyplatený, 284 osôb dosiahne dôchodkový vek pred dovŕšením jubilea, 51 osôb nastúpilo v druhom polroku 2020 - pre tento okruh osôb sa rezerva netvorí).

Vývoj rezervy na odstupné, rezervy na dôchodkové zabezpečenie a podobné záväzky	2020	2019
Súčasná hodnota záväzkov zo stanovených požitkov k 1. januáru	214 503	196 750
vykázaná vo výsledku hospodárenia vo výkaze ziskov a strát		
+ náklady na súčasnú službu	4 289	3 838
+ úrokové náklady	2 120	3 372
Medzisúčet	220 912	203 960
Dôsledky precenenia		
vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku		
+/- poistno-matematický zisk/strata	7 436	20 965
- finančné predpoklady	29 499	19 793
- demografické predpoklady	0	0
- predpoklady na základe skúseností	-22 063	1 172
-/+ zisky/straty z majetku programu	0	0
-/+ zisky/straty zo zmeny výmenných kurzov	0	0
Vykázané vo výsledku hospodárenia vo výkaze ziskov a strát	272	786
Medzisúčet	7 708	21 751
Ostatné		
Realizované platby z programu	0	0
- platby v sledovanom roku	-11 067	-11 208
- ostatné zmeny	0	0
Medzisúčet	-11 067	-11 208
Vykázané rezervy k 31. decembru	217 553	214 503

Poistno-matematické zisky/straty zo záväzkov v súvislosti s dôchodkovým zabezpečením a odstupným boli v obchodnom roku vykazované v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (OCI). Tieto sumy nebudú neskôr reklasifikované, povolený je však prevod v rámci vlastného imania. Poistno-matematické zisky/straty z rezerv na príspevky pri jubileách sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v rámci personálnych nákladov.

Významné poistno-matematické predpoklady pre výpočet súčasných hodnôt záväzkov zo stanovených požitkov	2020	2019
Technická úroková miera	0,75 %	1,00 %

Konsolidovaná účtovná závierka

Zvýšenie kolektívnej zmluvy	2,83 %	2,91 %
Zvýšenie dôchodkov	1,68 %	1,65 %
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 2021 ráta s rozpustením rezerv na odstupné, dôchodkové zabezpečenie a podobné záväzky vo výške cca 3,7 mil. EUR.

Súčasnú hodnotu záväzkov zo stanovených požitkov dosiahli 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 185 058 tis. EUR, za obchodný rok 2017 výšku 184 732 tis. EUR a za obchodný rok 2018 výšku 196 750 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 %	47 264	141 351	-
Technická úroková miera - 0,5 %	52 776	162 848	-
Navýšenie kolektívnej zmluvy +0,5 %	52 701	152 700	-
Navýšenie kolektívnej zmluvy -0,5 %	47 303	150 296	-
Navýšenie dôchodkov +0,5 %	-	160 912	-
Navýšenie dôchodkov -0,5 %	-	142 842	-

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
2021	1 948	7 109	-
2022	2 299	6 847	-
2023	2 163	6 587	-
2024	5 048	6 902	-
2025	2 438	6 679	-
Súčet očakávaných výplat požitkov počas nasledujúcich piatich rokov	13 896	34 124	-

Splatnosť

Nasledujúca tabuľka zobrazuje váženú priemernú splatnosť záväzku zo stanovených požitkov k 31.12.2020:

v rokoch	Odstupné	Dôchodok	Príspevok pri jubileu
Platnosť	9,66	14,48	-

Vývoj stavu ostatných rezerv	Rezerva na príspevky pri jubileách	Rezerva na úverový obchod	Ostatné rezervy
Stav k 1. januáru	14 962	121 764	45 095
Tvorba	816	23 242	5 167
Spotreba/menový rozdiel/vplyv podielovej konsolidácie/preradenie	0	-8 127	-921
Rozpustenie	0	-19 720	-11 212
Stav k 31. decembru	15 778	117 159	38 129

Konsolidovaná účtovná zvierka

Ide pritom prevažne o krátkodobé rezervy.

26) Ostatné pasíva	2020	2019
Pasíva na obchodovanie	42 799	38 092
Daňové záväzky	6 638	3 997
Bežné daňové záväzky	2 932	250
Odložené daňové záväzky ¹⁾	3 706	3 747
Záväzky z lízingu	143 934	140 991
Ostatné záväzky	237 262	238 459
Záporné trhové hodnoty zatvorených derivátov v bankovej knihe	39 932	35 030
Položky časového rozlíšenia	58 065	68 699
Ostatné pasíva	528 630	525 268

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

27) Ostatné pasíva (podiel pasív na obchodovanie)	2020	2019
Menové obchody	1 875	2 877
Úrokové obchody	40 924	35 215
Iné obchody	0	0
Pasíva na obchodovanie	42 799	38 092

28) Podriadený kapitál	2020	2019
Vydané podriadené dlhopisy vrátane kapitálu Tier 2	485 775	522 515
Hybridný kapitál	0	0
Podriadený kapitál	485 775	522 515

Podriadený kapitál podľa príslušných lehôt		
do 3 mesiacov	26 220	43 794
v lehote 3 mesiacov až 1 roka	6 674	50 318
v lehote 1 až 5 rokov	222 367	202 883
v lehote viac ako 5 rokov	230 514	225 520
Podriadený kapitál	485 775	522 515

Vývoj podriadeného kapitálu		
Stav k 1. januáru	522 515	582 598
Zmeny s vplyvom na peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	-28 536	-59 288
z toho platby z emisií	55 801	67 712
z toho spätné odkúpenie/splatenie	-84 337	-127 000
Nepeňažné zmeny	-8 205	-796
z toho zmeny reálnej hodnoty	-5 557	-557
z toho ostatné zmeny	-2 648	-239
Stav k 31. decembru	485 775	522 515

Konsolidovaná účtovná závierka

29) Vlastný kapitál	2020	2019
Upísaný kapitál	105 381	105 844
Kapitálové fondy	505 523	505 523
Fondy tvorené zo zisku (vrát. bilančného zisku)	2 368 439	2 288 601
Pasívne rozdiely	1 872	1 872
Dodatočné súčasti vlastného kapitálu	50 000	50 000
Podiely nekontrolujúcich spoločníkov	7 651	8 697
Vlastné imanie	3 038 866	2 960 537
Vývoj akcií v obehu (v kusoch)		
Akcie v obehu k 1. januáru	35 281 583	35 256 387
Emisia nových akcií	0	0
Kúpa vlastných akcií	-558 314	-333 568
Predaj vlastných akcií	403 793	358 764
Akcie v obehu k 31. decembru	35 127 062	35 281 583
Plus vlastné akcie v stave koncernu	180 238	25 717
Vydané akcie k 31. decembru	35 307 300	35 307 300

Účtovná hodnota držaných vlastných podielov je ku dňu vykázania v súvahe 15,1 mil. EUR (v minulom roku 2,4 mil. EUR).

30) Prehľad o pohybe neobežného majetku			
Vývoj dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku	Dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý hmotný majetok	z toho nehnuteľnosti držané ako finančné investície
Obstarávacie/výrobné náklady k 1.1.2020	20 536	689 434	121 224
Menové rozdiely	-83	-1 165	0
Preúčtovanie	0	0	0
Prírastky	862	42 848	0
Úbytky	0	28 522	0
Kumulované odpisy	19 112	298 244	31 568
Účtovné hodnoty k 31.12.2020	2 203	404 351	89 656
Účtovné hodnoty k 31.12.2019	1 673	414 794	92 739
Odpisy počas obchodného roku	335	39 635	3 083

Z odpisov k dlhodobému hmotnému majetku počas obchodného roku je suma vo výške 11 049 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 zosúladienie k 31.12.2020 (horný riadok: príslušná suma ako účtovná hodnota, dolný riadok: suma ako reálna hodnota)										
	AC	FV/PL	z toho stanovené	HFT	FV/OCI	z toho nástroje vlastného kapitálu ocenené FV/OCI	z toho dlhové kapitálové nástroje ocenené FV/OCI	Závazky ocenené AC	Iné	Spolu
Hotovostná rezerva								2 105 984		2 105 984
								2 105 984		2 105 984
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám								968 908		968 908
								971 177		971 177
Pohľadávky voči klientom	8 032	74 678	36 223		37 769		37 769	17 144 186		17 264 665
	8 482	74 678	36 223		37 769		37 769	17 449 968		17 570 897
Aktíva na obchodovanie				47 434						47 434
				47 434						47 434
Dlhodobý finančný majetok	1 459 008	560 251	304 514		487 826	329 186	158 640		897 145	3 404 229
	1 515 682	560 251	304 514		487 826	329 186	158 640			
Dlhodobý nehmotný majetok									2 203	2 203
Dlhodobý hmotný majetok									404 351	404 351
Ostatné aktíva				153 306					81 849	235 155
				153 306						
z toho zatvorené				153 306						153 306
Deriváty v bankovej knihe				153 306						153 306
Súvahové aktíva spolu	1 467 040	634 929	340 737	200 740	525 595	329 186	196 408	20 219 078	1 385 548	24 432 929
	1 524 163	634 929	340 737	200 740	525 595	329 186	196 408	20 527 129		
Závazky voči úverovým inštitúciám		29 243	29 243					5 036 401		5 065 644
		29 243	29 243					5 013 317		5 042 560
Závazky voči klientom		414 034	414 034					12 673 133		13 087 168
		414 034	414 034					12 690 061		13 104 096
Sekuritizované záväzky		891 803	891 803					962 202		1 854 005
		891 803	891 803					1 016 510		1 908 314
Rezervy									372 841	372 841
Ostatné pasíva				82 731					445 899	528 630
				82 731						
z toho zatvorené				39 932						39 932
Deriváty v bankovej knihe				39 932						39 932
Podriadený kapitál		372 365	372 365					113 410		485 775
		372 365	372 365					128 845		501 210
Kapitál									3 038 866	3 038 866
Súvahové pasíva spolu		1 707 446	1 707 446	82 731				18 785 146	3 857 606	24 432 929
		1 707 446	1 707 446	82 731				18 848 734		

Konsolidovaná účtovná závierka

31) Reálna hodnota finančných nástrojov a ostatné položky na zosúladienie k 31.12.2019 (horný riadok: príslušná suma ako účtovná hodnota, dolný riadok: suma ako reálna hodnota)										
	AC	FV/PL	z toho stanovené	HFT	FV/OCI	z toho nástroje vlastného kapitálu ocenené FV/OCI	z toho dlhové kapitálové nástroje ocenené FV/OCI	Závazky ocenené AC	Iné	Spolu
Hotovostná rezerva								371 510		371 510
								371 510		371 510
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám								1 522 205		1 522 205
								1 523 272		1 523 272
Pohľadávky voči klientom	41 131	56 684	41 666		41 358		41 358	16 431 028		16 570 201
	41 902	56 684	41 666		41 358		41 358	16 739 107		16 879 051
Aktíva na obchodovanie				40 949						40 949
				40 949						40 949
Dlhodobý finančný majetok	1 698 259	533 355	280 617		498 075	327 399	170 676		914 077	3 643 767
	1 768 546	533 355	280 617		498 075	327 399	170 676			
Dlhodobý nehmotný majetok									1 673	1 673
Dlhodobý hmotný majetok									414 794	414 794
Ostatné aktíva				118 657					145 272	263 930
				118 657						
z toho zatvorené				118 657						118 657
Deriváty v bankovej knihe				118 657						118 657
Súvahové aktíva spolu	1 739 390	590 039	322 283	159 606	539 433	327 399		18 324 743	1 475 816	22 829 029
Deriváty v bankovej knihe	1 810 448	590 039	322 283	159 606	539 433	327 399	212 034	18 633 889		
							212 034			
Závazky voči úverovým inštitúciám		29 697	29 697					4 766 136		4 795 833
		29 697	29 697					4 773 943		4 803 640
Závazky voči klientom		487 754	487 754					11 492 897		11 980 651
		487 754	487 754					11 491 235		11 978 989
Sekuritizované záväzky		640 164	640 164					1 022 700		1 662 863
		640 164	640 164					1 022 480		1 662 644
Rezervy									381 362	381 362
Ostatné pasíva				73 123					452 145	525 268
				73 123						
z toho zatvorené				35 030						35 030
Deriváty v bankovej knihe				35 030						35 030
Podriadený kapitál			443 096							
		443 096						79 419		522 515
Deriváty v bankovej knihe		443 096	443 096					96 263		539 359
Kapitál									2 960 537	2 960 537
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		

Konsolidovaná účtovná závierka

V obchodnom roku 2020 sa v rámci finančných aktív neuskutočnila žiadna reklasifikácia z kategórie oceňovania reálnou hodnotou s vykázaním oceňovacích rozdielov v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (FV/OCI) do kategórie oceňovania umorovanou hodnotou (AC), a taktiež žiadna reklasifikácia z kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (FV/PL) do kategórie oceňovania umorovanou hodnotou (AC) alebo kategórie oceňovania reálnou hodnotou s vykázaním oceňovacích rozdielov v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (FV/OCI).

Závazky so stanoveným oceňovaním reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia	kumulovaná zmena reálnej hodnoty v dôsledku zmeny vlastného rizika zlyhania (vykázanie v ostatných súčiastiach komplexného výsledku)	zmena reálnej hodnoty v dôsledku zmeny trhového rizika (vykázanie vo výkaze ziskov a strát)		rozdiel medzi účtovnou a nominálnou hodnotou
	k 31.12.2020	v obchodnom roku 2020	kumulovaná hodnota	k 31.12.2020
Závazky voči úverovým inštitúciám	-77	406	1 084	1 084
Závazky voči klientom	4 933	931	58 218	58 218
Sekuritizované záväzky	3 452	-17 186	31 726	31 726
Podriadený kapitál	-139	-3 182	22 264	22 264

V obchodnom roku 2020 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
	k 31.12.2019	v obchodnom roku 2019	kumulovaná hodnota	k 31.12.2019
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

Aktíva so stanoveným oceňovaním reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia k 31.12.2020	maximálne riziko zlyhania	Zníženie prostredníctvom úverových derivátov alebo podobných nástrojov	Zmena reálnej hodnoty z dôvodu úpravy rizika zlyhania		Zmena reálnej hodnoty prislúchajúcich úverových derivátov alebo podobných nástrojov	
			v obchodnom roku	kumulovaná hodnota	v obchodnom roku	kumulovaná hodnota
Pohľadávky voči klientom	36 223	-	-	-	-	-
Dlhodobý finančný majetok	304 514	-	-	484	-	-

Konsolidovaná účtovná závierka

Aktíva so stanoveným oceňovaním reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia k 31.12.2019		Zníženie prostredníctvom úverových derivátov alebo podobných nástrojov	Zmena reálnej hodnoty z dôvodu úpravy rizika zlyhania		Zmena reálnej hodnoty prislúchajúcich úverových derivátov alebo podobných nástrojov	
	maximálne riziko zlyhania		v obchodnom roku	kumulovaná hodnota	v obchodnom roku	kumulovaná hodnota
Pohľadávky voči klientom	41 666	-	-	-	-	-
Dlhodobý finančný majetok	280 617	-	563	563	-	-

Maximálne riziko zlyhania pre finančné nástroje v rozsahu pôsobnosti IFRS 9, na ktoré sa však neuplatňujú predpisy o znížovaní hodnoty podľa IFRS 9:

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Pohľadávky voči klientom FV/PL	74 678	56 684
Dlhodobý finančný majetok FV/PL	560 251	533 355
Dlhodobý finančný majetok FV/OCI	329 186	327 399
Aktíva na obchodovanie	47 434	40 949
Deriváty v bankovej knihe	153 306	118 657
Spolu	1 164 855	1 077 044

Konsolidovaná účtovná zvierka

Hierarchia reálnej hodnoty u finančných nástrojov		Účtovná hodnota					Reálna hodnota			
k 31.12.2020 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		74 678		37 769			112 447		62 146	50 301
Aktíva na obchodovanie			47 434				47 434	505	46 929	
Finančné aktíva FV/PL		560 251					560 251	320 553	239 698	
Finančné aktíva FV/OCI				487 826			487 826	246 608	3 919	237 299 ¹⁾
Ostatné aktíva			153 306				153 306		153 306	
z toho zatvorené deriváty v bankovej knihe			153 306				153 306		153 306	
Finančné nástroje neocenené reálnou hodnotou										
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám					968 908		968 908		971 177	
Pohľadávky voči klientom	8 032				17 144 186		17 152 218		8 482	17 449 968
Finančné aktíva AC	1 459 008						1 459 008	1 458 314	57 367	
Finančné záväzky ocenené reálnou hodnotou										
Záväzky voči úverovým inštitúciám		29 243					29 243		29 243	
Záväzky voči klientom		414 034					414 034		414 034	
Sekuritizované záväzky		891 803					891 803		891 803	
Ostatné pasíva			82 730				82 730		82 730	
z toho zatvorené deriváty v bankovej knihe			39 932				39 932		39 932	
Podriadený kapitál		372 365					372 365		372 365	
Finančné záväzky neocenené reálnou hodnotou										
Záväzky voči úverovým inštitúciám					5 036 401		5 036 401		5 013 317	
Záväzky voči klientom					12 673 133		12 673 133		12 690 061	
Sekuritizované záväzky					962 202		962 202		1 016 510	
Ostatné pasíva										
Podriadený kapitál					113 410		113 410		128 845	

1) Táto položka pozostáva z majetkových účastí, ktorých tržová hodnota bola zistená pomocou metódy diskontovaných peňažných tokov na stanovenie brutto hodnoty, resp. pomocou zmiešanej metódy (porovnávacia metóda v kombinácii s metódou diskontovaných peňažných tokov) alebo iných metód na zistenie hodnoty podnikov.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Hierarchia reálnej hodnoty u finančných nástrojov							Účtovná hodnota		Reálna hodnota		
k 31.12.2019 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		41 358			98 042		45 789	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				498 075			498 075	255 341	3 973	238 761 ¹⁾	
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 inštitúciám					1 522 205		1 522 205		1 523 272		
Pohľadávky voči klientom	41 131				16 431 028		16 472 158		41 902	16 739 106	
Finančné aktíva AC	1 698 259						1 698 259	1 694 332	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		

Konsolidovaná účtovná závierka

1) Táto položka pozostáva z majetkových účastí, ktorých trhovú hodnotu bola zistená pomocou metódy diskontovaných peňažných tokov na stanovenie brutto hodnoty, resp. pomocou zmiešanej metódy (porovnávacía 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 účastníkmi trhu v deň vykázania v súvahe inkasovaná za predaj aktíva, resp. ktorá by bola zaplatená za prevod záväzku.

Pri stanovovaní reálnej hodnoty sa vychádza z toho, že transakcia sa realizuje buď na hlavnom trhu pre dané aktívum resp. daný záväzok, alebo na najvýhodnejšom trhu, pokiaľ nie je k dispozícii hlavný trh, a pokiaľ sú dané trhy prístupné. Ak existujú kótované ceny pre identické aktíva alebo záväzky na aktívnych trhoch, ktoré sú prístupné ku dňu vykázania v súvahe, použijú sa na ocenenie tieto ceny (úroveň 1). Ak takéto trhové ceny k dispozícii nie sú, použijú sa na zistenie reálnej hodnoty modely oceňovania, ktoré sa opierajú o priamo alebo nepriamo zistiteľné parametre (úroveň 2). Ak sa reálna hodnota nedá zistiť ani pomocou trhových cien, ani na základe modelov oceňovania, ktoré sa v plnej miere opierajú o priamo alebo nepriamo zistiteľné trhové údaje, vykoná sa odhad jednotlivých parametrov oceňovania, ktoré sa nedajú zistiť na trhu, pomocou primeraných predpokladov (úroveň 3).

Všetky ocenenia reálnou hodnotou sa týkajú pravidelných 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. Modelové ceny derivátov sa pritom porovnávajú s modelovými hodnotami partnerských bánk. Predstavenstvo dostáva každý deň informácie o expozícii a výsledkoch ocenenia zo všetkých pozícií v obchodnej knihe. Zisťovanie reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré sa netýkajú obchodnej knihy, sa vykonáva v štvrtročných intervaloch.

Metódy oceňovania na stanovenie reálnej hodnoty

Uplatňované modely oceňovania zodpovedajú uznávaným finančno-matematickým metódam na oceňovanie finančných nástrojov a zohľadňujú všetky faktory, ktoré účastníci a účastníčky trhu považujú za primerané pri stanovovaní ceny. Pri oceňovaní reálnou hodnotou sa ako oceňovacia metóda používa výnosová metóda. Trhová metóda sa používa len pri oceňovaní štruktúrovaných produktov reálnou hodnotou.

Vstupy na výpočet reálnej hodnoty

Oceňovanie finančných nástrojov úrovne 1 reálnou hodnotou sa realizuje pomocou cien kótovaných na aktívnych trhoch. Do tejto kategórie patria cenné papiere a deriváty kótované na burze. Ak priame ocenenie burzovými kurzami nie je možné, používajú sa na zistenie reálnej hodnoty na úrovni 2 modelové hodnoty, ktoré vyplývajú z aktuálnych trhových údajov (úrokové krivky, volatilita, ...). Úrokové krivky a volatilita, ktoré slúžia ako podklad pre 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 internú pravdepodobnosť 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 prémia použije bonitné rozpätie banky, ktoré zodpovedá seniorite záväzku. Bonitné rozpätia sa pravidelne prispôbujú príslušným podmienkam na trhu.

Na výpočet reálnej hodnoty na úrovni 3 sa používajú uznávané modely oceňovania. Výpočet reálnej hodnoty pohľadávok voči bankám a klientom je založený na diskontovaných zmluvných peňažných tokoch (na základe zmluvnej štruktúry splácania) a na diskontovaných peňažných tokoch z očakávanej úverovej straty (zohľadňuje sa bonitná trieda klientov a klientok a zabezpečenia). Ako devízový kurz sa používajú referenčné kurzy, ktoré zverejňuje ECB.

Pretrvávajúca fáza nízkych úrokov sa vplyvom pandémie COVID-19 skôr vystupňovala, pretože najdôležitejšie centrálné banky znižovali hlavné úrokové sadzby a/alebo poskytovali pomoc vo forme likvidity na podporu ekonomiky. Vďaka nákupom centrálnej banky a nízkym inflačným očakávaniam ostali dlhodobé úrokové sadzby zachované na nízkej úrovni.

Vplyv úrokovej komponenty na finančné nástroje ocenené reálnou hodnotou sa preto v dôsledku pandémie COVID-19 nezvýšil. Pandémiou COVID-19 vyvolaný pokles ekonomiky a tým spôsobené prípadné zhoršenie bonity klientov a klientok má vplyv na stanovenie reálnych hodnôt pre finančné nástroje úrovne 3.

Ak by sa rizikové premie zvýšili o 50 bázičných bodov, klesli by pohľadávky voči klientom ocenené reálnou hodnotou o 0,6 mil. EUR (31.12.2019: 0,6 mil. €), pri zvýšení rizikových prémie o 100 bázičných bodov by reálne hodnoty týchto pohľadávok klesli o 1,2 mil. €.

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. €	2020	2019
Bilančná hodnota k 1. januáru	238 761	247 933
Prírastky (kúpa)	162	105
Úbytky (predaj)	-859	-19 901
Prvotné ocenenie z dôvodu IFRS 9	0	0
Oceňovacie rozdiely vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	-765	10 624
Oceňovacie rozdiely vykázané vo výsledku hospodárenia	0	0
Bilančná hodnota k 31. decembru	237 299	238 761

Ostatné výnosy z týchto nástrojov sa znížili o 15 145 tis. EUR (v min. roku: zvýšenie o 11 843 tis. EUR).

Určenie reálnej hodnoty majetkových účastí stupňa č. 3 oceňovaných reálnou hodnotou FV/OCI je založené na nasledujúcich významných nezistiteľných vstupoch:

Konsolidovaná účtovná závierka

	Významné nezistiteľné vstupy	Súvislosť medzi významnými nezistiteľnými vstupmi a ocenením reálnou hodnotou
Majetkové účasti FV/OCI	Diskontná sadzba 4,17 % – 8,67 % (v min. roku 5,00 % – 7,84 %), vážený priemer 5,00 % (v min. roku	Ak by bola diskontná sadzba nižšia (vyššia), reálna hodnota by sa zvýšila (klesla).

V prípade reálnych hodnôt majetkových účastí FV/OCI by primerane možná zmena jedného z významných, nezistiteľných vstupov pri zachovaní ostatných vstupov mala na ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení tieto účinky:

	31. 12. 2020		31. 12. 2019	
v tis. EUR	Zvýšenie	Zníženie	Zvýšenie	Zníženie
Diskontná sadzba (0,25 % zmena)	–4 753	5 088	–4 656	4 501

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 2020 v tis. €	Pohľadávky voči klientom
Bilančná hodnota k 1. januáru	52 253
Prevod do úrovne 2	0
Prírastky	3 822
Úbytky (splácanie)	–4 557
Zmena trhovej hodnoty	–1 217
z toho z úbytkov	–219
z toho zo stavu	–998
Bilančná hodnota k 31. decembru	50 301

Medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 nedošlo k žiadnym presunom.

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.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Vzájomné započítanie finančných aktív a záväzkov (v tis. €) podľa kritérií stanovených v štandardoch IAS 32 a IFRS 7

	Finančné aktíva brutto	Započítané vykázané sumy brutto	Vykázané finančné Aktíva netto	Nevykázané sumy		Čistá suma
				Vplyv dohôd o vzájomnom započítaní	Zabezpečenia vo forme finančných nástrojov	
Aktíva k 31.12.2020						
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	968 908		968 908			968 908
Pohľadávky voči klientom	17 643 536	−378 871	17 264 665			17 264 665
Deriváty	199 446		199 446	−52 646	−90 226	56 574
Spolu	18 811 890	−378 871	18 433 019	−52 646	−90 226	18 290 147
Záväzky k 31.12.2020						
Záväzky voči úverovým inštitúciám	5 065 644		5 065 644			5 065 644
Záväzky voči klientom	13 466 039	−378 871	13 087 168			13 087 168
Záväzky z prevedených vkladov v centrálnej banke a z repo obchodov s cennými papiermi	1 593 846		1 593 846		−1 593 846	0
Deriváty	82 127		82 127	−52 646	−11 487	17 994
Spolu	20 207 656	−378 871	19 828 785	−52 646	−1 605 333	18 170 806
Aktíva k 31.12.2019						
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	1 536 846	−14 641	1 522 205			1 522 205
Pohľadávky voči klientom	16 860 280	−290 079	16 570 201			16 570 201
Deriváty	156 909		156 909	−42 645	−62 511	51 753
Spolu	18 554 035	−304 720	18 249 315	−42 645	−62 511	18 144 159
Záväzky k 31.12.2019						
Záväzky voči úverovým inštitúciám	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

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

Celkové príjmy predstavenstva predstavovali v koncerne 2 466,9 tis. EUR (v minulom roku 2 266,1 tis. EUR). Podiel pohyblivých zložiek v rámci uvedených príjmov dosiahol výšku 511,0 tis. EUR (v minulom roku 482,0 tis. EUR).

Bývalým členom predstavenstva a ich pozostalým bola vyplatená suma 1 241,0 tis. EUR (v minulom roku 1 205,9 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 2 119,4 tis. EUR (v minulom roku 5 391,9 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). Smernica Oberbank o odmeňovaní, ktorá bola príslušnou väčšinou schválená na riadnom valnom zhromaždení 2020, stanovuje vyvážený pomer pevných a pohyblivých príjmov, pričom pohyblivé príjmy môžu byť maximálne vo výške 40 % pevných príjmov. Pevný plat sa riadi podľa príslušných kompetenčných oblastí. V pohyblivej zložke platu sú zohľadnené spoločné i individuálne výkony členov predstavenstva, ako i všeobecný rozvoj spoločnosti.

Významné parametre, ktoré používa výbor pre odmeňovanie na stanovenie pohyblivých príjmov členov predstavenstva:

- 1 Udržateľné plnenie strategických finančných cieľov na základe definovanej stratégie a viacročných plánov banky, ktoré sa meria pomocou 3 ukazovateľov výnosov, a to zisk pred zdanením, ROE pred zdanením a pomer nákladov a výnosov v percentách, má vplyv na rozhodnutie v rozsahu 35 %.
- 2 Udržateľné plnenie strategického využitia rizika podľa celobankového riadenia, ktoré sa meria pomocou 3 ukazovateľov rizika, a to podiel vlastného kapitálu TIER 1 v percentách, NSFR a podiel rizika a výnosov (risk earning ratio), má vplyv na rozhodnutie taktiež v rozsahu 35 %.
- 3 Udržateľné plnenie strategických (aj nefinančných) cieľov všeobecne, ktoré sa meria pomocou ratingu, ICAAP, ratingu udržateľnosti, miery fluktuácie, spokojnosti klientov a zamestnancov, môže výsledok z výpočtu 1 a 2 zvýšiť maximálne o 20 %.
- 4 Výsledok je skompletizovaný pre každého člena predstavenstva osobitne na základe vývoja v oblastiach, za ktoré zodpovedá podľa rozdelenia rezortov, pričom výsledok z 1 až 3 sa môže ešte zvýšiť o maximálne 10 %.

Pri takto vypočítanej miere plnenia cieľov vo výške 100 % by mal príslušný člen predstavenstva nárok na pohyblivú odmenu vo výške 30 % pevného platu. Pri splnení cieľov nad sto percent je však určený strop vo výške 40 %. Za každé percento nesplnenia cieľov na 100 % sa priznáva o jeden percentuálny bod pohyblivej odmeny menej, takže pri plnení cieľov na 70 % alebo menej nie je nárok na pohyblivú odmenu.

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“, je 50 % vyplácaných 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. usmernení 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 2018 dosiahli tieto rezervy na odmeny vyplácané v roku 2019 výšku 450 tis. EUR a výšku 465 tis. EUR v roku 2019 na odmeny vyplácané v roku 2020.

V súvahe zostavenej k 31.12.2020 je na odmeny za rok 2020 vyplácané v roku 2021 nastavená suma 240 tis. EUR.

Konsolidovaná účtovná závierka

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 50 % hotovosti a 50 % akcií), ostávajú príslušné časti rezerv zachované. V roku 2019 bola ich výška 239 tis. EUR a v roku 2020 254 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.

Členom dozornej rady je hradená ročná odmena a náhrada výdavkov v hotovosti, ktoré im vzniknú v súvislosti s výkonom funkcie, avšak žiadna odmena za účasť na zasadnutiach.

Výšku ročnej odmeny určilo valné zhromaždenie v roku 2017 pre obchodný rok 2017 a nasledujúce roky až do odvolania nasledovne: pre predsedníčku, resp. predsedu 24 000 EUR, pre ich zástupcov/zástupkyne po 20 000 EUR a pre ostatných členov po 18 000 EUR.

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

Na základe rozdelenia rizikového a úverového výboru na samostatný rizikový výbor a samostatný úverový výbor bola na riadnom valnom zhromaždení 20. mája 2020 odmena vo výške 6 000 EUR na člena rizikového/úverového výboru, schválená v roku 2017, rozdelená na celý obchodný rok takto: 2 000 EUR na člena rizikového výboru a 4 000 EUR na člena úverového výboru.

Pre právny výbor vytvorený v roku 2019 z dôvodu právnych sporov s UCBA stanovilo riadne valné zhromaždenie 2020 odmenu vo výške 6 000 EUR na člena.

Odmeny členov dozornej rady dosiahli v konkerne za obchodný rok výšku 264 tis. EUR.

Členom dozornej rady spoločnosti Oberbank AG boli poskytnuté úvery, príp. ručenie vo výške 528,8 tis. EUR (v minulom roku 799,9 tis. EUR), členom predstavenstva spoločnosti Oberbank AG boli poskytnuté úvery vo výške 158,5 tis. EUR (v minulom roku 206,7 tis. EUR). Podmienky uvedených úverov zodpovedajú obvyklým podmienkam.

Rámcové podmienky akcie pre zamestnancov 2020

- Trvanie akcie: 25. 5. – 10. 6. 2020
- Počet akcií limitovaný na max. 70 000 kusov zakúpiteľných kmeňových akcií a max. 28 000 kusov bezodplatne pridelených kmeňových akcií („bonusové akcie“)
- Nákupný kurz: Burzový kurz k 10.6.2020; maximálny počet zakúpiteľných kusov: 85 kusov akcií
- Bonusové akcie: na každých päť zakúpených kmeňových akcií boli dve kmeňové akcie pridelené bezodplatne ako bonusové akcie (model 5 + 2).

Pre zamestnancov a zamestnankyne boli akcie Oberbank AG v ponuke v stanovenej lehote za zvýhodnených podmienok (bonusové akcie). Na zakúpenie akcií sa vzťahujú obmedzenia týkajúce sa sumy, ktorú môžu zamestnanci a zamestnankyne investovať do nákupu akcií.

Počet akcií, ktoré boli v rámci uvedenej ponuky poskytnuté zamestnancom a zamestnankyniam, bol v sledovanom roku 65 380 kusov zakúpených kmeňových akcií a 26 152 bezodplatne pridelených kmeňových akcií (bonusové akcie).

Kmeňové akcie v počte 26 152 kusov, ktoré boli zakúpené v rámci programu spätného odkupovania 2020 na účely ich bezodplatného vydania okruhu oprávnených osôb, spôsobili vznik nákladov vo výške 2 197 tis. EUR.

Program spätného odkupovania 2020

Programy spätného odkupovania kmeňových a prioritných akcií boli ukončené 12.6.2020.

Konsolidovaná účtovná závierka

V rámci programu spätného odkupovania kmeňových akcií bolo v období od 20.3.2020 do 12.6.2020 na burze či mimo burzy odkúpených spolu 93 111 ks kmeňových akcií, ktoré predstavujú 0,29 % základného imania s hlasovacím oprávnením a 0,26 % celkového základného imania. Vážená priemerná cena kmeňovej akcie bola 83,61 EUR; najvyššia uhradená hodnota za jednu kmeňovú akciu bola 84,00 EUR; najnižšia uhradená hodnota za jednu kmeňovú akciu bola 83,00 EUR. Hodnota spätné odkúpených kmeňových akcií bola 7 785 466,80 EUR.

V rámci programu spätného odkupovania prioritných akcií bolo v období od 20.3.2020 do 12.6.2020 na burze či mimo burzy odkúpených spolu 3 408 ks prioritných akcií, ktoré predstavujú 0,11 % základného imania bez hlasovacieho oprávnenia a 0,0097 % celkového základného imania. Vážená priemerná cena prioritnej akcie bola 76,28 EUR; najvyššia uhradená hodnota za jednu kmeňovú akciu bola 80,00 EUR; najnižšia uhradená hodnota za jednu kmeňovú akciu bola 76,00 EUR. Hodnota spätné odkúpených kmeňových akcií bola 259 966,00 EUR.

Predstavenstvo spoločnosti prijalo 15.6.2020 uznesenie o predaji, resp. prevode všetkých kmeňových akcií Oberbank, ktoré boli nadobudnuté v rámci programu spätného odkúpenia kmeňových akcií 2020 v počte 93 111 kusov, a to v počte 91 532 ks kmeňových akcií Oberbank v prospech zamestnancov a zamestnankyň (vrátane členov predstavenstva) v rámci akcie pre zamestnancov 2020, z toho 65 380 ks kmeňových akcií Oberbank nadobudli zamestnanci a zamestnankyne odplatne a 26 152 ks kmeňových akcií Oberbank bolo bezodplatných bonusových akcií (model 5 + 2), a 1 579 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 17.3.2020.

Toto uznesenie a predaj vlastných akcií boli zverejnené v zmysle § 65 ods. 1a rak. zákona o akciách v spojení s § 119 ods. 7 a 9 rak. zákona o burze cenných papierov 2018 a v zmysle § 2, § 4 a § 5 rak. nariadenia o zverejňovaní z roku 2018 (VeröffentlichungsV) a sú primerane dostupné aj na internetovej stránke spoločnosti Oberbank:

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

Prioritné akcie Oberbank, ktoré boli získané v rámci programu spätného odkupovania prioritných akcií v počte 3 408 ks, neboli predané ani prevedené. Banka ich má naďalej vo vlastnej držbe a od zápisu konverzie na kmeňové akcie do obchodného registra dňa 7. novembra 2020 sú k dispozícii pre najbližšiu akciu pre zamestnancov.

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

K 31.12.2020 mali zamestnanci a zamestnankyne (vrátane dôchodcov a dôchodkýň) a členovia predstavenstva v držbe tieto objemy akcií:

	<u>Kmeňové akcie</u>
Zamestnanci a zamestnankyne (priamo a prostredníctvom nadácie)	1 465 691
z toho predstavenstvo	27 673
Gasselsberger	14 294
Weißl	8 596
Hagenauer	3 534
Seiter	1 249

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 osobami k 31.12.2020:

v tis. €	Pridružené spoločnosti	Dcéрке spoločnosti	Ostatné spriaznené spoločnosti a osoby ¹⁾
Transakcie			
Financovanie	7 585	0	25 566
Ručenie/zabezpečenie	150 302	0	0
Nezaplatené zostatky			
Pohľadávky	86 078	17 781	31 763
Pohľadávky z predchádzajúceho roku	89 511	19 122	36 005
Cenné papiere	19 678	0	0
Cenné papiere z predchádzajúceho roku	19 908	0	0
Závazky	46 035	37 579	90 008
Závazky z predchádzajúceho roku	27 917	48 328	76 641
Ručenia/záruky	178 168	0	25 143
Ručenia/záruky v predchádzajúcom roku	181 055	0	26 234
Rezervy na pochybné pohľadávky	250	0	0
Rezervy na pochybné pohľadávky z predchádzajúceho roku	1 287	0	0
Výnosy			
Úroky	1 260	0	387
Provízie	186	1	478
Náklady			
Úroky	-104	0	89
Provízie	0	0	0
Opravné položky k pohľadávkam	1 188	0	0
Náklady na správu	0	0	0

¹⁾ V ostatných spriaznených osobách sú zahrnutí členovia manažmentu v kľúčových pozíciách v spoločnosti Oberbank AG spolu s ich blízkymi príbuznými a tiež spoločnosti, ktoré tieto osoby kontrolujú alebo spoločne riadia.

Za členov manažmentu v kľúčových pozíciách podľa IAS 24 bol vo vzťahu k spoločnosti Oberbank AG určený tento okruh osôb:

- predstavenstvo
- členovia dozornej rady (vrát. zástupcov zamestnancov)
- vedúci oddelenia
- osoby s hlavnou zodpovednosťou za interné kontrolné funkcie, pokiaľ nevedú vlastné oddelenie
- (regulačná) funkcia compliance v zm. § 39 ods. 6 BWG rak. zákona o bankovníctve
- riadenie rizík v zm. § 39 ods. 5 rak. zákona o bankovníctve
- interný audit v zm. § 42 rak. zákona o bank.
- funkcia v oblasti prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti v zma. § 23 ods. 3 rak. zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu
- Funkcia compliance podľa deleg. nariadenia (EÚ) 2017/565 a rak. zákona o obchodovaní s cennými papiermi 2018

33) Správy o segmentoch

Základ pre vykazovanie o segmentoch tvorí interný výkaz o odborných úsekoch spoločnosti, ktorý odráža oddelenie obchodu súkromných klientov od obchodu firemných klientov, ktoré bolo vykonané v roku 2003, a z toho vyplývajúcu manažérsku zodpovednosť. Segmenty sú prezentované ako samostatné podniky s vlastným kapitálovým vybavením a zodpovednosťou za výsledok hospodárenia. Kritériom pre vymedzenie je v prvom rade zodpovednosť za starostlivosť o klientov a klientky.

Informácie o segmentoch sa zakladajú na tzv. manažérskom prístupe „management approach“, ktorý si vyžaduje, aby informácie o segmentoch na základe interného výkazníctva boli prezentované tak, ako sa pravidelne využívajú pri rozhodovaní o pridelení zdrojov jednotlivým segmentom a pri posudzovaní ich výkonnosti.

V skupine Oberbank sú zadefinované segmenty „Súkromní klienti“, „Firemní klienti“ (vrátane výsledku lízingovej podskupiny), „Finančné trhy“ (Obchodovanie; vlastné pozície; pozície prijaté ako tvorca trhu; štruktúrovaný výsledok; výnosy z pridružených spoločností; výsledok hospodárenia spoločnosti ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H.) a „Iné“ (skutočnosti bez priameho vzťahu k obchodným segmentom; súvahové položky, ktoré sa nedajú priradiť k ostatným segmentom; jednotky, ktoré predstavujú príspevky k výsledku, ktoré sa nedajú priradiť len k jednému jedinému segmentu).

Priradený vlastný kapitál je od obchodného roku 2016 úročený priemernou 10-ročnou swapovou sadzbou posledných 120 mesiacov a vykazuje sa ako výnos z investovania vlastného kapitálu v rámci úrokov. Rozdelenie priradeného vlastného kapitálu vykázaného v súvahe sa uskutočňuje podľa regulatórnej požiadavky na vlastný kapitál platnej pre príslušné segmenty.

Vykazovanie o segmentoch k 31.12.2020	Súkromní klienti	Firemní klienti	Finančné trhy	Iné	Spolu
Hlavné obchodné oblasti v tis. €					
Čisté úrokové výnosy	62 334	262 543	12 052		336 929
Výnosy z ocenenia metódou vlastného imania			-8 015		-8 015
Rezervy na krytie rizík – úvery	-184	-35 225	-6 422		-41 830
Náklady na poplatky a provízie	-14 837	-5 349			-20 186
Výnosy z poplatkov a provízií	96 120	94 740			190 861
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	0	1 357	95		1 452
Náklady na správu	-90 900	-160 350	-9 179	-34 495	-294 924
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	3 894	5 368	6 705	-12 753	3 214
Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti					
Zisk pred zdanením	56 428	163 084	-4 764	-47 247	167 500
	1 948	10 601 989	5 608 445		18 159 061
Ø rizikovo vážené aktíva	627				
Ø priradený vlastný kapitál	317 174	1 725 662	912 874		2 955 709
ROE (návratnosť vlastného kapitálu) pred zdanením	17,8 %	9,5 %	neuvedené		5,7 %
Pomer nákladov a výnosov (CIR)	61,6 %	44,7 %	84,7 %		58,5 %
Hotovostná rezerva			2 105 985		2 105 985
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám			968 908		968 908
	3 708	13 556 597			17 264 665
Pohľadávky voči klientom	067				
Aktíva na obchodovanie			47 434		47 434
Dlhodobý finančný majetok			3 404 229		3 404 229
z toho podiely v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania			897 145		897 145
Ostatné aktíva	87 762	295 430	154 587	103 931	641 709
	3 795	13 852 027	6 681 142	103 931	24 432 929
Aktíva segmentu	829				
Závazky voči úverovým inštitúciám			5 065 644		5 065 644
	6 140	6 946 300			13 087 168
Závazky voči klientom	868				
Sekuritizované záväzky			1 854 005		1 854 005

Konsolidovaná účtovná závierka

Pasíva na obchodovanie			42 799		42 799
Vlastný a podriadený kapitál	378 225	2 057 827	1 088 589		3 524 641
Ostatné záväzky	39 617	271 971	40 674	506 410	858 672
	6 558	9 276 099	8 091 711	506 410	24 432 929
Záväzky segmentu	709				
Odpisy	7 444	15 340	263	5 874	28 921

Vykazovanie o segmentoch k 31.12.2019					
Hlavné obchodné oblasti v tis. €	Súkromní 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 (CIR)	64,7 %	43,9 %	10,3 %		50,0 %
Hotovostná rezerva			371 510		371 510
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám			1 522 205		1 522 205
Pohľadávky voči klientom	3 468 205	13 101 997			16 570 202
Aktíva na obchodovanie			40 949		40 949
Dlhodobý finančný majetok			3 643 767		3 643 767
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	3 561 494	13 423 810	5 698 367	145 358	22 829 029
Záväzky voči úverovým inštitúciám			4 795 833		4 795 833
Záväzky 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
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

34) Nesplácané úvery

pozri pozn. č. 43, „Úverové riziko“

35) Majetok poskytnutý ako zabezpečenie

	2020	2019
Krytie pre sporiace vklady tvorené zo zverených prostriedkov	23 161	25 240
Krytie pre garantované bankové dlhopisy	30 766	40 871
Krytie pre bankové dlhopisy zaručené hypotékou	2 138 009	1 352 152

Konsolidovaná účtovná závierka

Maržové krytie marží, resp. kaucia na obchody typu arrangement pre cenné papiere a deriváty	84 556	404 898
Zabezpečenie úverovej linky Euroclear	0	0
Zabezpečenie poskytovania globálnych pôžičiek EIB	93 454	96 011
Cenné papiere a pohľadávky z refinančných obchodov s Rakúskou národnou bankou (OeNB)	1 593 846	1 028 031
Cenné papiere ako zabezpečenie pre program refinancovania s Maďarskou národnou bankou	59 159	38 253
Pohľadávky postúpené Rakúskej kontrolnej banke (OeKB)	1 415 318	1 371 212
Pohľadávky postúpené nemeckým podporným bankám	1 220 611	1 094 611
Pohľadávky postúpené v prospech Maďarskej národnej banky a podporných bánk v Maďarsku	58 145	22 332
Cenné papiere na krytie rezervy na dôchodkové zabezpečenie	35 784	0
Ostatné položky aktív slúžiace ako zabezpečenie poskytnuté spoločnosti CCP Austria GmbH ako clearingovej inštitúcii pre burzové obchody	401	659
Majetok poskytnutý ako zabezpečenie	6 753 210	5 474 270

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

36) Podriadené aktíva	2020	2019
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	0	0
Pohľadávky voči klientom	59 611	37 513
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	15 440	15 570
Iné cenné papiere bez pevného úročenia	18 085	17 395
Podriadené aktíva	93 136	70 478

37) Objemy v cudzích menách	2020	2019
Aktíva	2 936 731	3 584 499
Pasíva	2 002 874	2 028 123

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

38) Spravovaný majetok	2020	2019
Spravované úvery	365 604	322 017
Spravované majetkové účasti	0	0
Spravovaný majetok	365 604	322 017

39) Právě repo obchody	2020	2019
Účtovné hodnoty pravých repo obchodov	0	0

40) Podmienené záväzky a úverové riziká	2020	2019
Ostatné podmienené záväzky (záruky a akreditívy)	1 290 784	1 275 336
Podmienené záväzky	1 290 784	1 275 336
Záväzky z nepravých repo obchodov	0	0
Ostatné úverové riziká (neodvolateľné úverové prísluby)	4 402 862	4 045 352
Úverové riziká	4 402 862	4 045 352

41) Spoločnosti zahrnuté do konsolidovaného celku

Nižšie uvedený zoznam predstavuje konsolidovaný celok koncernu Oberbank k 31.12.2020.

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 Ennshafen 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
Immobilien Abwicklung 01 GmbH (predtým Oberbank Idstein Immobilien-Leasing GmbH), Neuötting	100,00
Oberbank Immobilie-Bergheim Leasing GmbH, Linz	95,00
Oberbank Immobilien-Leasing Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
Oberbank Immobilien Leasing GmbH Bayern, Neuötting	100,00
Oberbank KB Leasing Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
Oberbank Kfz-Leasing GmbH, Linz	100,00
OBERBANK LEASING GESELLSCHAFT MBH., Linz	100,00
Oberbank Immobilien-Leasing GmbH Bayern & Co. KG Goldkronach, Neuötting	Komplementár
Oberbank Leasing GmbH Bayern, Neuötting	100,00
Oberbank Leasing JAF HOLZ, s.r.o., Praha	95,00
Oberbank Leasing Palamon s.r.o., Praha	100,00
Oberbank Leasing Prievidza s.r.o., Bratislava	100,00
Oberbank Leasing s.r.o., Bratislava	100,00
Oberbank Leasing spol. s r.o., Praha	100,00
Oberbank 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 NGL Immobilienleasing GmbH (predtým Oberbank Wien Süd Immobilienleasing GmbH), Linz	100,00
Oberbank Wiener Neustadt Immobilienleasing GmbH, Linz	100,00

Konsolidovaná účtovná zvierka

Oberbank-Kremsmünster Immobilienleasing Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
OBK Ahlten Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	94,00
OBK München 1 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	100,00
OBK München 2 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	100,00
OBK München 3 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	100,00
POWER TOWER GmbH, Linz	99,00
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	13,85
BKS Bank AG, Klagenfurt	18,52
voestalpine AG, Linz	8,04
Nekonsolidované spoločnosti	Podiel v %
A. PREPOJENÉ SPOLOČNOSTI	
„AM“ Bau- und Gebäudevermietung Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
„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
Oberbank Service GmbH, Linz (predtým 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, Luxemburg	35,21
Gasteiner Bergbahnen Aktiengesellschaft, Bad Hofgastein	32,62

Konsolidovaná účtovná závierka

GSA Genossenschaft für Stadterneuerung und Assanierung, gemeinnützige registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung, Linz	25,85
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 2020 a 2019.

Názov	Krajina výkonu hlavnej činnosti	Podiel vlastného imania v %	
		2019	2020
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 31.12.2020 nemala žiadna dcérska spoločnosť významné nekontrolujúce podiely.

Údaje o pridružených spoločnostiach

Pre informácie o účtovných metódach pozri bod 2) v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke, odsek Metódy konsolidácie. Koncern Oberbank má k 31.12.2020 tri pridružené spoločnosti, ktoré sú oceňované podľa metódy vlastného imania.

	BKS Bank AG	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	voestalpine AG
Druh vzťahu	Strategický partner banky	Strategický partner banky	Strategický partner
Druh činnosti	Úverová inštitúcia	Úverová inštitúcia	Koncern zameraný na oceľové technológie a priemyselný tovar
Hlavné sídlo obchodnej činnosti	Rakúsko	Rakúsko	Rakúsko
Kapitálový podiel	18,52 % (2019: 18,52 %)	13,85 % (2019: 13,22 %)	8,04 % (2019: 8,04 %)
Podiel na hlasovacích právach	18,52 % (2019: 19,29 %)	14,27 % (2019: 14,27 %)	8,04 % (2019: 8,04 %)
Reálna hodnota vlastníckeho podielu (ak je kótovaný na burze)	99 407 tis. EUR (2019: 127 213 tis. EUR)	141 708 tis. EUR (2019: 130 461 tis. EUR)	420 724 tis. EUR (2019: 356 969 tis. EUR)

Konsolidovaná účtovná závierka

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

v tis. €	Úverové inštitúcie				Iné	
	BKS		BTV		voestalpine	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Tržby	219 397	238 714	302 987	337 054	11 285 700	13 428 300
Zisk/strata z pokračujúcich obchodných činností	64 178	88 206	75 148	121 134	-591 700	207 800
Zisk/strata po zdanení z ukončených činností	0	0	0	0	0	0
Ostatné súčasti komplexného výsledku	-9 504	-7 642	-10 843	-8 163	-38 300	-125 200
Komplexný výsledok	54 674	80 564	64 305	112 971	-630 000	82 600
Krátkodobé aktíva	1 226 404	223 177	2 817 999	1 496 735	5 972 400	6 827 300
Dlhodobé aktíva	8 345 776	8 572 199	10 817 536	10 640 631	8 438 300	9 290 600
K						
Krátkodobé záväzky	913 577	760 043	2 153 996	1 634 066	3 799 800	4 862 300
L						
Dlhodobé záväzky	7 332 818	6 753 461	9 695 648	8 775 243	5 340 300	5 260 900
Podiel koncernu na čistom majetku pridružených spoločností na začiatku roka	227 582	213 816	222 350	208 540	464 144	494 003
Priraditeľný komplexný výsledok	8 097	15 595	12 529	15 161	-40 549	-14 063
Dividendy získané počas obchodného roka	2	1 829	26	1 350	2 872	15 795
Prírastky počas obchodného roka	0	0	5 891	0	0	0
Podiel koncernu na čistom majetku pridružených spoločností na konci roka	235 677	227 582	240 745	222 350	420 724	464 144

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 spojenej možnosti uplatňovať rozhodujúci vplyv. Ako strategický investor menuje Oberbank AG navyše jedného zástupcu v dozornej rade spoločnosti voestalpine AG. Rozhodným dňom pre zahrnutie pridružených spoločností je vždy 30. september, aby bolo možné včas zostaviť ročnú účtovnú závierku.

Ak sa vyskytnú nejaké významné transakcie alebo iné udalosti v období medzi dátumom vykazovania a dátumom zostavenia konsolidovanej účtovnej závierky, budú príslušne zohľadnené.

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

v tis. €	2020	2019
Aktíva	276 435	290 772

Konsolidovaná účtovná závierka

Závazky	170 072	185 208
Tržby	166 999	162 659
Zisky/straty za účtovné obdobie	8 432	27 263

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 spoločnosť sa vyznačuje niektorými alebo všetkými týmito znakmi: obmedzená činnosť, zúžený a presne definovaný cieľ, nedostatočný vlastný kapitál na financovanie vlastných činností bez podriadenej finančnej podpory. Štruktúrované účtovné jednotky financujú nadobúdanie majetku často emisiou dlhových nástrojov alebo nástrojov vlastného imania. Tieto bývajú sčasti zabezpečené alebo naviazané na majetok v ich držbe.

Majetkové účasti koncernu Oberbank v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách tvoria zmluvné vzťahy, ktoré oprávňujú na príjem pohyblivej návratnosti z výkonov nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotiek. Ide pritom o obchodné činnosti s podielmi v investičných fondoch, do ktorých investoval koncern Oberbank. Slúžia na dosiahnutie výnosov z investícií.

Účtovné jednotky, ktoré sú predmetom tejto poznámky, sa nekonsolidujú, pretože koncern Oberbank nemá kontrolu nad hlasovacími právami, zmluvami, dohodami o poskytnutí financovania alebo inými prostriedkami. Štruktúrované účtovné jednotky identifikované v rámci koncernu Oberbank ako významné sú spravidla v účtovnej závierke podľa IFRS oceňované reálnou hodnotou, pretože vývoj ich hodnoty sa posudzuje a riadi podľa reálnej hodnoty na báze zdokumentovanej investičnej stratégie.

Príjmy

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. €	2020	2019
Aktíva		
Finančné aktíva FV/PL	25 645	20 632
Výkaz komplexného výsledku		
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	4 010	1 354
Výnosy z finančných aktív oceňovaných FV/PL	1 572	–353
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	2 438	1 707
Maximálne riziko zlyhania	25 645	20 632

42) Riadenie rizík

Stratégia riadenia rizík

Cielené znášanie rizík predstavuje významný charakteristický znak bankových obchodov a tvorí základ udržateľného a 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.

Centrálnu zodpovednosť za riadenie rizík má v rukách celé predstavenstvo Oberbank AG.

Zo stratégie riadenia rizík sa v rámci tvorby rozpočtu odvádzajú ciele pre riziká v príslušnom obchodnom roku a rozdeľujú sa sumy na krytie ako limity pre jednotlivé riziká. Tieto limity tvoria základ cieleného riadenia počas celého roka. Kolobeh plánovania riadi oddelenie pre strategické riadenie rizík spoločne s celým predstavenstvom.

Konsolidovaná účtovná závierka

Riadenie rizík bolo v Oberbank zabezpečené zriadením účinného manažmentu jednotlivých častí rizika. Zlúčenie jednotlivých druhov rizika do jedného celobankového rizika zabezpečuje oddelenie pre strategické riadenie rizík ako regulačný základ pre výbor pre riadenie aktív a pasív (výbor APM). Člen predstavenstva zodpovedný za oblasť riadenia rizík je vedúcim tohto výboru a disponuje právom veta pri rozhodovaniach s relevanciou pre oblasť rizík. V rámci operatívneho plánovania alokuje výbor APM existujúce vlastné zdroje podľa profilu šancí a rizík jednotlivých obchodných oblastí banky.

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

Centrálnu zodpovednosť za riadenie rizík všetkých dcérskych spoločností a za všetky operatívne účtovné jednotky banky v tuzemsku i zahraničí nesie spoločnosť Oberbank AG prostredníctvom oddelení a grémií zodpovedných za jednotlivé časti rizika.

Správa o riadení rizík pre dozornú radu

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. V roku 2020 boli kvôli špeciálnej situácii v dôsledku pandémie koronavírusu dozornej rade podávané správy o rizikách na každom zasadnutí.

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 opatrení. Zodpovednosti a roly vo vzťahu k IKS sú jasne definované. Ohľadom IKS sa vykonáva pravidelný reporting na viacerých stupňoch, ktorý je zameraný na účinnosť a vyspelosť IKS. Kontrolné činnosti sú dokumentované a preverované, riziká relevantné pre IKS sú pravidelne prehodnocované a upravované. Tento priebežný proces optimalizácie prispieva k zaisteniu kvality. Oddelenie interného auditu spoločnosti Oberbank AG kontroluje interný kontrolný systém zo svojej pozície nezávislej dozornej inštalácie. Preveruje účinnosť a primeranosť IKS i dodržiavanie pracovných pokynov.

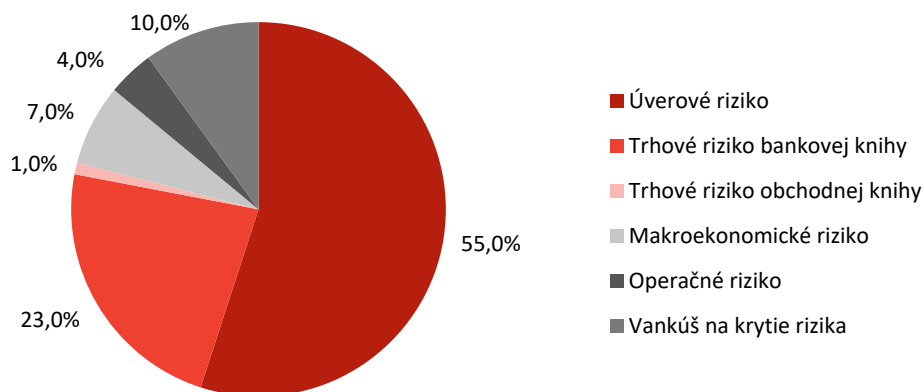
Zverejňovanie informácií v zmysle ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR)

Oberbank 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, naplňuje Oberbank pomocou výpočtu schopnosti banky znášať riziká na základe systému správ a limitov pre riadenie likvidity. Základ pre posúdenie schopnosti banky znášať riziká tvorí kvantifikácia významných rizík a prostriedkov na ich krytie. V rámci výpočtu schopnosti znášať riziká sa z ekonomickej sumy na ich krytie odvodzujú limity ICAAP pre významné riziká banky, ktoré vyplývajú z obchodného modelu Oberbank. Robí sa to pre úverové riziko (v rámci úverového rizika sa podrobne kvantifikuje riziko zlyhania protistrany, riziko zlyhania kontrahenta, riziko úverov v cudzej mene, riziko úpravy úverového hodnotenia (riziko CVA), riziko krajiny a riziko koncentrácie úverových rizík), pre trhové riziko obchodnej knihy, trhové riziko bankovej knihy, riziko likvidity, operačné riziká a riziká, ktoré vyplývajú makroekonomického prostredia. 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 31.12.2020 boli limity vyčerpané na 55,6 % (31.12.2019: 56,7 %). Limit na úverové riziko bol vyčerpaný na 63,9 % (31.12.2019: 61,6%), na trhové riziko bankovej knihy na 37,8 % (31.12.2019: 44,4%), na trhové riziko obchodnej knihy na 21,2 % (31.12.2019: 25,6%), na makroekonomické riziká na 49,0 % (31.12.2019: 55,3%), a na operačné riziko na 65,1 % (31.12.2019: 68,7 %).

Vplyv stresových scenárov

Výpočet schopnosti znášať riziko je dopĺňovaný o kvartálne stresové testovanie. V týchto testoch sa zohľadňuje vplyv zhoršenia makroekonomického prostredia (zhoršenie miery rastu HDP, nárast nezamestnanosti a platobnej neschopnosti, pokles kurzov na akciových trhoch, pokles na trhu s nehnuteľnosťami a zvýšenie úrokov, ...). Simuluje sa to napr. zvýšenou pravdepodobnosťou zlyhania úverov a poklesom hodnoty nehnuteľností.

K 31.12.2020 nebol celobankový limit prekročený v žiadnom scenári. V scenári s najvyššími kvantitatívnymi dôsledkami bolo čerpanie celkového limitu na úrovni 67,7 % (31.12.2019: 70,6 %).

Zodpovednosť za riadenie jednotlivých kategórií rizika

Úverové riziko

Riadenie úverového rizika má na starosti oddelenie riadenia úverov. Od odbytu je toto oddelenie oddelené, takže je zabezpečené, že v každej fáze úverového procesu až po úroveň predstavenstva je hodnotenie a rozhodovanie o riziku nezávislé od odbytu.

Riziko majetkových účastí

Za rozhodnutie o investícii, za riadnu organizáciu a monitoring riadenia majetkových účastí je zodpovedné celé predstavenstvo. Oddelenie sekretariátu a komunikácie zodpovedá za operatívne riadenie majetkových účastí. Majetkové účasti, ktoré sú náhradou úverov, podliehajú úverovému procesu.

Trhové riziko

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

Oddelenie treasury a obchodu má na starosti riziko devízových kurzov celého koncernu Oberbank, trhové riziko obchodnej knihy a úrokové riziko peňažného obchodu. Za trhové riziká bankovej knihy je zodpovedný výbor pre riadenie aktív a pasív.

Operačné riziko

Na riadenie operačného rizika má Oberbank zriadené grémium. Toto grémium usmerňuje proces riadenia operačných rizík a je zodpovedné za jeho ďalší rozvoj, príp. za adaptáciu príslušných metód. Operatívne riadenie operačných rizík zabezpečujú

Konsolidovaná účtovná závierka

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 obchodu.

Koncentrácia rizík

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

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

Pomocou analýzy scenárov sa 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 (skupina prepojených klientov) na úveroch a pohľadávkach, ako i na pevne úročených cenných papieroch dosiahol 15,49 % (v minulom roku: 12,86 %). Z týchto 15,49 % pripadá približne 85 % (v minulom roku: 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. č. 43).

Objem celkových veľkých investícií bol v sledovanom období hlboko pod maximálnym limitom, ktorý stanovil regulátor.

43) Úverové riziko

Pojmom úverové riziko sa označuje riziko, že dlžník nebude uhrádzať platby v zmysle zmluvy vôbec alebo ich bude hradíť len čiastočne. Úverové riziko z pohľadávok voči bankám, krajinám a súkromným a firemným klientom predstavuje najdôležitejšiu časť rizika v konkerne Oberbank. Riadenie úverového rizika zahŕňa riziko zlyhania protistrany, riziko krajiny, riziko kontrahenta, riziko úverov v cudzej mene, riziko úpravy ocenenia úveru (CVA) 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 sa nachádza v regiónoch, ktoré pokrýva sieť pobočiek.

Konsolidovaná účtovná zvierka

V Rakúsku a Nemecku sa zameriavame prevažne na financovanie priemyslu a stredne veľkých podnikov, v Česku, na Slovensku a v Maďarsku 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 aj po uskutočnení analýzy obchodno-politickej východiskovej situácie a aktuálneho vývoja. Objem úverov v cudzej mene je limitovaný do výšky 5 % z celkových pohľadávok voči klientom, resp. 7 % z úverov pre fyzické osoby. Nové úvery v cudzej mene sú spotrebiteľom poskytované v súlade s prísnymi ustanoveniami minimálnych štandardov, ktoré vydal rakúsky Úrad pre dohľad nad finančným trhom FMA v júni 2017. Smerovanie organizácie je v súlade s minimálnymi štandardmi pre úverový obchod.

Proces rozhodovania o úveroch

Jasná definícia pridelených úloh je zárukou toho, že každý jednoznačne vie, za čo je zodpovedný. Zároveň sa tak štandardizujú pracovné postupy a predchádza sa duplicitnej práci, čím je zabezpečený hladký priebeh schvaľovania úverových žiadostí. 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 obchodu súkromných klientov a rating úverových žiadostí súkromných klientov v Rakúsku a Nemecku.

Existujú rôzne postupy, ktorými sa hodnotí bonita firemných klientov (ratingový postup) a súkromných klientov (skóringový postup). Ratingovými postupmi sa zisťuje rating tzv. tvrdých 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 súkromných klientoch skladajú zo skóringu žiadosti (negatívne informácie, príjem a štrukturálne údaje) a pri existujúcich klientoch z automatizovaného následného skóringu (operácie na účte klienta, príjem a štrukturálne údaje). Pomocou ratingových a skóringových postupov sa zisťuje odhad pravdepodobnosti zlyhania na klienta. Pravdepodobnosť zlyhania sa vnáša do tabuľky hlavných ratingových a skóringových stupňov (Masterskala). Je tak záruka, že určitá ratingová známka, ktorá je výsledkom rôznych ratingových postupov, predstavuje tú istú pravdepodobnosť zlyhania. Hodnotenie bonity bánk a jednotlivých krajín a s tým spojené stanovenie limitov sa realizuje na základe externých ratingov a bilančných analýz bánk v kombinácii s kvalitatívnymi kritériami. Tieto ratingové postupy podliehajú každoročnej previerke. Výsledné zistenia sa priebežne aplikujú 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. 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 krytie sa plánuje od ratingového stupňa 4a na úrovni individuálnych klientov v rámci každoročnej tvorby rozpočtu a mesačne sa zisťuje odchýlka od stanovenej hodnoty na každé predajné miesto. Na priebežný kontroling sa používa nový IT systém risk cockpit „ROSI“ (nástroje riadenia zamerané na riziko), ktorý útvárom zúčastneným na úverovom procese priebežne poskytuje kvantitatívne a kvalitatívne informácie o úverovom obchode. Každý mesiac sa vypočítava a vo výhlade výsledkov sa aktualizuje potreba rezerv na krytie rizík. Blízky kontakt s klientmi a klientkami je v Oberbank vo všeobecnosti veľmi dôležitý. Výsledky pravidelných rozhovorov s klientmi a klientkami sa stávajú súčasťou ratingu. Frekvencia týchto kontrolných rozhovorov sa počas krízových rokov zvyšuje. Aktuálna obchodná situácia našich klientov a klientok sa tak veľmi rýchlo premieta do hodnotenia bonity. Na jeseň 2020 prebehla z dôvodu krízy COVID-19 veľká kampaň zameraná na kontrolné rozhovory tohto druhu. Vo vzorke boli zastúpení všetci klienti, ktorí boli vďaka svojmu odvetviu zaradení do kategórie

Konsolidovaná účtovná závierka

exponovaných, všetci klienti, ktorí využili moratórium, a klienti stredných a zlých ratingových tried od zadefinovanej hranice závažnosti rizika.

Usporiadanie portfólia

Objem úverového rizika tvoria pohľadávky voči národným bankám, ktoré sa nachádzajú v súvahovej položke hotovostná rezerva, súvahové položky pohľadávky voči úverovým inštitúciám, pohľadávky voči klientom, pevne úročené cenné papiere v rámci dlhodobého finančného majetku, ako i úverové riziká z derivátov a podmienené záväzky vrátane nečerpaných úverových rámcov celého koncernu Oberbank a pohľadávok z operatívneho lízingu celej banky Oberbank. Vykazuje sa v hrubej výške, t. j. pred odpočtom rezerv na krytie rizík. S cieľom poskytnúť čo najaktuálnejší obraz rizikovej situácie banky sú zobrazené aj položky lízingovej podskupiny k 31.12.2020.

v 1 000 €	Objem úverového rizika k 31.12.2020	Objem úverového rizika k 31.12.2019
Úvery a pohľadávky	20 251 777	18 429 945
Pevne úročené cenné papiere	2 003 002	2 242 755
Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	5 966 361	5 544 177
Objem úverového rizika	28 221 140	26 216 877

Intenzívne zvýšenie objemu úverového rizika oproti predchádzajúcemu roku je do výšky 1,1 mld. EUR spôsobené nárastom investícií v národných bankách. Je to dôsledok intenzívnejšieho čerpania programu TLTRO banky ECB a silného rastu klientskych vkladov. Zvyšok odpadá na bežný rast úverov v spojení s nárastom nečerpaných rámcov.

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 objemy úverového rizika, ktoré ešte nie sú v likvidácii. Objemy úverového rizika v ratingovej triede 5b a 5c sú už predmetom vymáhania. Celkový objem rizika z nesplácaných úverov obsahuje z dôvodu nadmerného krytia hodnotiteľnými zabezpečeniami sumu vo výške 52,9 mil. EUR (v minulom roku 61,4 mil. EUR), ktorá predstavuje objem úverového rizika s neznižovanou hodnotou.

Stupne bonity v 1 000 € k 31.12.2020	Úvery a pohľadávky	Pevne úročené cenné papiere	Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	Spolu
veľmi dobrá	9 073 764	1 943 709	2 980 027	13 997 501
dobrá	10 236 125	59 293	2 819 868	13 115 286
nedostatočná	551 834		130 213	682 047
nesplácané	390 053		36 253	426 306
Objem úverového rizika	20 251 777	2 003 002	5 966 361	28 221 140

Stupne bonity v 1 000 € k 31.12.2019	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

Rozdelenie podľa regiónov

Geograficky sa objem úverového rizika zobrazuje podľa sídla dlžníkov a dlžníčok. Nižšie uvedené tabuľky ukazujú objem úverového rizika k 31.12.2020 a k 31.12.2019 v rozdelení podľa trhov Oberbank a iných regiónov.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Geografické rozdelenie v 1 000 € k 31.12.2020	Úvery a pohľadávky	Pevne úročené cenné papiere	Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	Spolu
Rakúsko	11 835 485	650 915	4 266 307	16 752 706
Nemecko	4 317 657	95 619	1 216 728	5 630 004
Východná Európa (CZ, SK, HU)	3 676 814	445 535	391 787	4 514 136
Západná Európa (bez DE)	242 519	294 036	28 626	565 182
Krajiny PIGS (Portugalsko, Írsko, Taliansko, Grécko, Španielsko)	26 246	40 526	1 610	68 382
Iné krajiny	153 056	476 371	61 302	690 729
Objem úverového rizika	20 251 777	2 003 002	5 966 361	28 221 140
Geografické rozdelenie v 1 000 € k 31.12.2019	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, SK, HU)	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

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

Geografické rozdelenie v 1 000 € k 31.12.2020	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
Taliansko	16 396	-	15 312	1 350	33 058
Grécko	110	-	0	13	123
Španielsko	9 740	-	25 214	239	35 193
Objem úverového rizika	26 246	-	40 526	1 610	68 382

Geografické rozdelenie v 1 000 € k 31.12.2019	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

Rozdelenie podľa hospodárskych odvetví

Tabuľky nižšie zobrazujú objem úverového rizika k 31.12.2020 a k 31.12.2019 v rozdelení podľa hospodárskych odvetví.

Hospodárske odvetvia v 1 000 € k 31.12.2020	Úvery a pohľadávky	pevne úročené cenné papiere	Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	Spolu
Úvery a poisťovníctvo	469 903	748 210	347 298	1 565 411
Verejná správa	3 225 618	1 153 787	84 778	4 464 183

Konsolidovaná účtovná závierka

Spracovanie a obrábanie surovín	625 961		398 963	1 024 924
Spracovanie a obrábanie kovov	967 772	10 083	588 389	1 566 243
Výroba tovaru	902 070	3 543	523 512	1 429 125
Obchod	1 252 315		1 016 449	2 268 764
Služby	2 522 764	10 299	692 949	3 226 013
Stavebníctvo	801 948	4 004	506 484	1 312 435
Obchod s realitami	2 240 537	9 671	445 890	2 696 097
Doprava	794 550	20 286	113 705	928 541
Zásobovanie	124 798	3 600	30 141	158 539
Poľnohospodárstvo a lesníctvo vrátane baníctva	133 349		19 783	153 132
Holdingové a podielové spoločnosti	1 872 388	39 519	448 474	2 360 382
Súkromné osoby a SZČO	3 892 494		692 523	4 585 017
Ostatné	425 310		57 022	482 332
Objem úverového rizika	20 251 777	2 003 002	5 966 361	28 221 140

Hospodárske odvetvia v 1 000 € k 31.12.2019	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

Zabezpečenie

Stratégie a procesy vo vzťahu k oceňovaniu a správe zabezpečení

Prijímanie zabezpečení pre úvery a ich správu považujeme v Oberbank za významnú súčasť procesu riadenia úverového rizika. 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 zabezpečovaná je výlučne v rámci back office činností skupinou pre „Poskytovanie služieb spojených so zábezpekami a aktivácia“ v dcérskej spoločnosti Oberbank Service GmbH.

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

Konsolidovaná účtovná zvierka

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 piatich krajinách našich pobočiek. V prípade zabezpečení vo forme vecných práv platí všeobecné pravidlo, že obdobie platnosti financovania musí zodpovedať ekonomickej dobe použiteľnosti. Materiálna hodnota zabezpečenia a možnosť rýchleho výkonu zabezpečenia predstavujú dôležité aspekty, ktoré podliehajú preverovaniu. Pri osobných zabezpečeniach nesmú medzi poskytovateľmi/poskytovateľkami zabezpečenia a dlžníkmi/dlžničkami existovať žiadne významné korelácie rizík. Pri lízingoch musí byť prípadne dohodnutá zostatková hodnota nižšia alebo maximálne rovnaká ako tržová hodnota, ktorú očakávame po uplynutí platnosti financovania.

Pre objektivitu a aktuálnosť je pre každý druh zabezpečenia k dispozícii záväzný, predpísaný výpočet nominálnej hodnoty, ktorá slúži ako základ pre výpočet hodnôt krytia určených na interné riadenie rizík a metód na zmiernenie úverového rizika v rámci Bazilejskej dohody III. Interné hodnoty krytia predstavujú maximálne hodnoty, ktoré vedú k výpočtu výšky nedostatočného krytia. V odôvodnených ojedinelých prípadoch môžu príslušné kompetentné osoby upraviť ocenenie zabezpečenia smerom nadol. Vyššie ocenenie je taktiež možné len v odôvodnených výnimočných prípadoch a zabezpečuje ho back office.

Aktuálne zásady oceňovania sú odvodené z odhadov týkajúcich sa vymáhania pohľadávok na základe doterajších skúseností so spešňaním zabezpečení. Oceňovacie prístupy sú každý rok podrobované preverke v rámci validácie LGD a podľa potreby upravované. Zrážka zahrnutá v oceňovacom prístupe zohľadňuje riziko vyplývajúce z ocenenia a spešňania zabezpečenia, náklady spojené so spešňaním a vplyv úrokov vznikajúcich počas obdobia výkonu daného zabezpečenia.

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

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 vo všeobecnosti sekundárny význam. Vo vykázaných finančných aktívach k 31.12.2020 nie je (rovnako ako v minulom roku) žiadna suma, ktorá by bola výsledkom prevzatia založených nehnuteľností. Uvedené nehnuteľnosti získa Oberbank len vtedy, ak prekážky pri predaji znemožňujú okamžité spešňanie 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 predat. V rámci obchodných činností sa dané objekty nevyužívajú. V sledovanom období neboli spešňané žiadne zabezpečenia, ktoré by spĺňali kritériá pre uplatnenie prístupu podľa IFRS.

Druhy zabezpečenia

K významným formám zabezpečenia patria hypotéky na nehnuteľnosti na bývanie a komerčné využívané nehnuteľnosti, finančné zabezpečenia (hotovostné vklady, dlhopisy a akcie), ako aj osobné zabezpečenia (ručenie, záruky, garancie). Prevládajúci podiel zabezpečení (s výnimkou osobných zabezpečení) vo výške 91,06 % (v minulom roku: 91,49 %) možno priradiť k pohľadávkam druhu „Úvery a pohľadávky“, zvyšných 8,94 % (v minulom roku: 8,51 %) pripadá na „Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov“.

Hodnoty uvádzané v tabuľkách predstavujú hodnotu zabezpečených pohľadávok, ktoré sa používajú v rámci kvantifikácie úverových rizík v ICAAP.

v 1 000 €	Hodnota zabezpečených pohľadávok	
Kategória zabezpečenia	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Finančné zabezpečenia	1 273 312	1 141 342

Konsolidovaná účtovná závierka

Vklady v hotovosti	1 141 469	969 023
Dlhopisy	42 234	45 676
Akcie a iné nie pevne úročené cenné papiere	89 610	126 643
Zabezpečenia vo forme nehnuteľností	6 432 419	5 986 309
Nehnuteľnosti na bývanie	3 200 548	3 002 751
Nebytové nehnuteľnosti	3 231 871	2 983 557
Vecné zabezpečenia	771 130	639 938

Osobné zabezpečenia sú obmedzené na ručenie, záruky a garancie. Zoznam najdôležitejších šiestich poskytovateľov garancií, ktorí tvoria 87,60 % (v minulom roku: 86,86 %) z celkového objemu osobných zabezpečení, je uvedený nižšie.

v 1 000 € k 31.12.2020	Externý rating	Hodnota zabezpečených pohľadávok	v %
Osobné zabezpečenia		1 095 610	100 %
z toho štát Rakúsko	AA+	693 915	63,3 %
z toho Kreditanstalt für Wiederaufbau	AAA	86 529	7,9 %
z toho Finančná agentúra pre COVID- 19		64 950	5,9 %
z toho mesto Graz	AA	50 000	4,6 %
z toho spolková krajina Horné Rakúsko	AA+	42 305	3,9 %
z toho štát Slovensko	A+	22 022	2,0 %

v 1 000 € k 31.12.2019	Externý rating	Hodnota zabezpečených pohľadávok	v %
Osobné zabezpečenia		918 879	100 %
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 %

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.

Pre zlé úvery sa rezervy tvoria v súlade s IFRS 9 5.5 pomocou metódy diskontovaných peňažných tokov (DCF) vo výške strát očakávaných počas zostatkového obdobia životnosti (lifetime expected credit loss (ECL)). Pre všetky nevýznamné zlé úvery sa vypočítava rezerva na krytie pomocou odborného postupu pre nedostatočné krytie. Táto rezerva má v prípade úverov, ktoré už boli vypovedané a zabezpečenie bolo zhodnotené, výšku 100 % nedostatočného krytia.

Konsolidovaná účtovná závierka

Na zvyšok sa v závislosti od dôvodu zlyhania a stavu zlyhania vytvára rezerva na krytie vo výške od 20 % do 100 % nedostatočného krytia. Zlé úvery sa zaraďujú do ECL stupňa č. 3. Na úvery, ktoré nie sú kategorizované ako zlé úvery, sa vypočíta rezerva v súlade s IFRS 9 5.5 dvojakým spôsobom. Ten predpisuje tvorbu rezervy na krytie rizík buď vo výške očakávanej 12 mesačnej ECL, alebo vo výške ECL počas zostatkového obdobia životnosti. Úvery, ktoré nie sú kategorizované ako zlé úvery, sa zaraďujú do ECL stupňa č. 1 alebo 2. Bližšie informácie o tvorbe rezerv na krytie rizík podľa IFRS 9 5.5 a o zaraďovaní do ECL stupňov sa nachádzajú v pozn. č. 2.7). Podiel rezerv na krytie rizík, ktorý pripadá na súvahové transakcie, sa odpočíta od dotknutých súvahových položiek 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. Výšku rezerv na krytie rizík, ktoré pripadajú na jednotlivé súvahové položky, zobrazuje nižšie uvedená tabuľka „Vývoj rezerv na krytie rizík“. Ak nastane okolnosť, ktorá znemožní vymožiteľnosť určitej časti záväzku alebo celej sumy záväzku, a nie je k dispozícii žiadna rezerva na krytie, príp. rezerva na krytie nie je dostačujúca, odpíše sa nedobytné saldo priamo vo výkaze ziskov a strát (priamy odpis). Takouto okolnosťou môže o. i. byť:

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

Vývoj rezerv na krytie rizík

Saldo kalkulovaných a skutočných nákladov na krytie rizík v úverovom obchode oproti roku 2019 stúplo o 29,6 mil. EUR na 41,82 mil. EUR.

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

v 1 000 €	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Dotácie do rezerv na krytie rizík v úverovom obchode	99 098	98 748
Rozpustenie rezerv na krytie rizík v úverovom obchode	-57 756	-83 875
Priame odpisy pohľadávok	1 628	1 101
Výnosy z odpísaných pohľadávok	-2 680	-2 860
Výsledok z nevýznamných modifikácií	-7	-2
Zisk zo zníženia hodnoty (impairment gain) nástrojov POCI	1 547	-902
Spolu	41 830	12 210

Vývoj rezerv na krytie rizík (prezent. v súvahe)

v 1 000 €	Stav 1. 1. 2020	Dotácie	Rozpustenie	Použitie	Ostatné dôsledky ²⁾	Stav 31. 12. 2020
hotovostná rezerva stupeň č. 1 + 2	47	277	0	0	0	324
pohľadávky voči úverovým inštitúciám stupeň č. 1 + 2	780	0	-657	0	0	123
pohľadávky voči úverovým inštitúciám stupeň č. 3	0	0	0	0	0	0
pohľadávky voči klientom stupeň č. 1 + 2	37 610	12 033	-1 110	0	-7	48 526
pohľadávky voči klientom stupeň č. 3	164 360	63 546	-36 108	-24 304	-1 753	165 741
dlhodobý finančný majetok stupeň č. 1 + 2	872	0	-161	0	42	753
Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode¹⁾	203 669	75 856	-38 036	-24 304	-1 718	215 467
mimosúvahové transakcie stupeň č. 1 + 2	11 542	8 892	0	0	0	20 434
mimosúvahové transakcie stupeň č. 3	110 222	14 350	-19 720	0	-8 127	96 725

Konsolidovaná účtovná závierka

Celková suma	325 433	99 098	-57 756	-24 304	-9 845	332 626
Rezervy na krytie rizík						

¹⁾ Rezervy na krytie rizík pri mimosúvahových transakciách sa vykazujú v položke rezervy (súvaha – pasíva 4).

²⁾ Z toho z konsolidácie + € 8 177/m, z rezerv na krytie rizík na CP ocen. reálnou hodnotu s vykázaním v OCI - 35/m, z preúčtovania POCI + € 219/m, zo zmien výmenných kurzov + € 1 482/m.

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 2020 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		
Brutto účtovné hodnoty finančných aktív ocenených umorovanou hodnotou v 1 000 €	12-mesačná ECL	ECL počas celej doby životnosti	POCI (nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnoten é aktíva)	Spolu	
Stav k 31.12.2019	16 184 523	3 215 327	358 286	2 629	19 760 765
Presun na stupeň 1	270 910	-262 340	-8 570		
Presun na stupeň 2	-576 618	585 893	-9 275		
Presun na stupeň 3	-79 537	-42 941	122 478		
Zmeny z dôvodu novo poskytnutých alebo nadobudnutých aktív vrát. reklasifikácie POCI	6 442 509	932 823	-375	375	7 375 332
Splátky	-5 005 438	-927 590	-85 323		-6 018 351
Zmeny z dôvodu modelových zmien	-1 138 647	1 138 647			
Zmeny z dôvodu rizikových parametrov	777	516 056	603	-1 753	515 683
Zmeny z dôvodu modifikácie bez vyradenia	-673	-173			-846
Zmeny z dôvodu vyradenia					
Zmeny z dôvodu odpisov					
Zmeny z dôvodu zmien výmenných kurzov a iných úprav	10 177	505	126		10 808
Stav k 31.12.2020	16 107 984	5 156 207	377 949	1 251	21 643 391

	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3	
Opravné položky k finančným aktívam oceneným umorovanou hodnotou v 1 000 €	12-mesačná ECL	ECL počas celej doby životnosti	Spolu	
Stav k 31.12.2019	16 747	22 435	164 360	203 542
Presun na stupeň 1	5 721	-3 920	-1 801	
Presun na stupeň 2	-3 445	4 438	-994	
Presun na stupeň 3	-352	-591	944	
Zmeny z dôvodu novo poskytnutých alebo nadobudnutých aktív vrát. reklasifikácie POCI	3 777	5 149	3 199	12 125
Splátky	-3 647	-3 256	-11 458	-18 361
Zmeny z dôvodu zmeny modelu	-7 205	7 205		
Zmeny na základe parametrov rizika	3 605	2 852	11 491	17 948
Zmeny z dôvodu modifikácií				

Konsolidovaná účtovná závierka

bez vyradenia				
Zmeny na základe odúčtovania				
Zmeny na základe odpisov				
Zmeny z dôvodu zmien výmenných kurzov a iných úprav	49	1	1	51
Stav k 31.12.2020	15 251	34 313	165 742	215 305

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

	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3	
Brutto účtovné hodnoty finančných aktív ocenených FV/OCI v tis. EUR	12-mesačná ECL	ECL počas celej doby životnosti	POCI (nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnoten é aktíva)	Spolu
Stav k 31.12.2019	212 160			212 160
Presun na stupeň 1				
Presun na stupeň 2	-23 000	23 000		
Presun na stupeň 3				
Zmeny z dôvodu novo poskytnutých alebo nadobudnutých aktív vrát. reklasifikácie POCI	93 896			93 896
Splátky	-107 665			-107 665
Zmeny z dôvodu zmeny modelu				
Zmeny na základe parametrov rizika	-2 331	508		-1 823
Zmeny z dôvodu modifikácií bez vyradenia				
Zmeny na základe odúčtovania				
Zmeny na základe odpisov				
Zmeny na základe kurzových zmien a ostatných úprav	3			3
Stav k 31.12.2020	173 063	23 508		196 571

	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3	
Opravné položky k finančným aktívam oceneným FV/OCI v tis. EUR	12-mesačná ECL	ECL počas celej doby životnosti		Spolu
Stav k 31.12.2019	126			126
Presun na stupeň 1				
Presun na stupeň 2	-29	29		
Presun na stupeň 3				
Zmeny z dôvodu novo poskytnutých alebo nadobudnutých aktív vrát. reklasifikácie POCI	28			
Splátky	-16			-1
Zmeny z dôvodu modelových zmien				
Zmeny z dôvodu rizikových parametrov	-27	51		37
Zmeny z dôvodu modifikácií bez vyradenia				
Zmeny na základe odúčtovania				
Zmeny na základe odpisov				
Zmeny na základe zmien výmenných kurzov a ostatných úprav	0			0

Stav k 31.12.2020	82	80	162
--------------------------	-----------	-----------	------------

Maximálne riziko zlyhania koncernu Oberbank vyplýva z pohľadávok voči národným bankám, ktoré sú v súvahovej položke hotovostná rezerva, a zo súvahových položiek pohľadávky voči úverovým inštitúciám, pohľadávky voči klientom, z pevne úročených cenných papierov dlhodobého finančného majetku, úverových rizík z derivátov a podmienených záväzkov vrátane nevýčerpaných úverových rámcov a pohľadávok z operatívneho lízingu. Je na úrovni 28 221 mil. EUR (v minulom roku 26 217 mil. EUR). Protipólom tejto hodnoty sú celkové zabezpečenia pre úvery vo výške 11 294,9 mil. EUR (v minulom roku 10 918,3 mil. EUR), z čoho 176,3 mil. EUR (v minulom roku 195,4 mil. EUR) pripadá na pohľadávky, ku ktorým sú vytvorené opravné položky, a na nesplácané pohľadávky. V úrokoch a podobných výnosoch je zahrnutá položka 11,5 mil. EUR (v minulom roku 11,0 mil. EUR), ktorú tvoria znehodnotenú pohľadávky voči klientom.

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

Kritériá 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. Začiatok vymáhania z dôvodu platobnej neschopnosti/neochoty, podvodu alebo z iných dôvodov;
5. predaj pohľadávok s významnou stratou, ktorá je podmienená bonitou;
6. platobná neschopnosť/konkurz.

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 1 000 € ¹⁾	Nespl. úvery pred odpočtom rezerv na krytie rizík		Nespl. úvery po odpočte rezerv na krytie rizík	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Súvahová položka				
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	0	0	0	0
Pohľadávky voči klientom	378 891	358 286	213 531	195 082
	pred odpočtom rezerv na krytie rizík		po odpočte rezerv na krytie rizík	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Pomer nesplácaných úverov brutto	2,05 %	1,96 %	-	-
Pomer nesplácaných úverov netto	-	-	1,17 %	1,08 %

¹⁾ Uvedené hodnoty sú bilančné hodnoty.

Objem úverového rizika z nesplácaných úverov (s vplyvom na súvahu a mimo súvahy) je v nasledujúcej tabuľke porovnaný s rezervami na krytie rizík a zabezpečeními podľa hospodárskych odvetví.

Hospodárske odvetvia v 1 000 € k 31.12.2020	Objem úverového rizika nesplácaných úverov	Rezervy na krytie rizík stupeň č. 3		Zabezpečenie
		S vplyvom na súvahu	Mimo súvahy	
Úvery a poisťovníctvo	688	648	3	59
Verejná správa	17	17	0	0
Spracovanie a obrábanie surovín	18 939	11 006	1 066	5 715
Spracovanie a obrábanie kovov	68 377	13 020	3 265	22 557

Konsolidovaná účtovná závierka

Výroba tovaru	10 269	1 620	1 655	6 348
Obchod	50 634	26 409	1 716	17 529
Služby	70 084	19 385	7 121	32 617
Stavebníctvo	28 159	9 141	3 409	14 321
Obchod s realitami	14 796	6 938	330	7 737
Doprava	32 721	10 419	411	17 490
Zásobovanie	2 954	1 347	259	1 222
Poľnohospodárstvo a lesníctvo vrátane baníctva	2 272	470	60	1 664
Holdingové a podielové spoločnosti	48 778	20 638	171	17 028
Súkromné osoby a SZČO	69 724	38 235	90	27 989
Ostatné	11 439	6 449	1 394	3 990
Rezervy na krytie rizík, ktoré sa nedajú priradiť podľa hospodárskeho odvetvia			75 776	
Spolu	429 852	165 741	96 725	176 264
Hospodárske odvetvia v 1 000 € k 31.12.2019	Objem úverového rizika nesplácaných úverov	Rezervy na krytie rizík stupeň č. 3		Zabezpečenie
		S vplyvom na súvahu	Mimo súvahy	
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

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

Geografické rozdelenie k 31.12.2020 v tis. €	Objem úverového rizika nesplácaných úverov	Rezervy na krytie rizík stupeň č. 3		Zabezpečenie
		S vplyvom na súvahu	Mimo súvahy	
Rakúsko	193 497	71 963	8 229	82 654
Nemecko	147 982	51 866	11 615	56 605
Východná Európa (CZ, HU, SK)	86 387	41 322	1 092	35 678
Západná Európa (bez DE)	434	49	0	330
Krajiny PIGS (Portugalsko, Írsko, Taliansko, Grécko, Španielsko)	6	5	0	0
Iné krajiny	1 547	535	13	997

Konsolidovaná účtovná zvierka

Geograficky nepriraditeľné Rezervy na krytie rizík			75 776	
Spolu	429 852	165 741	96 725	176 264

Geografické rozdelenie k 31.12.2019 v tis. €	Objem úverového rizika nesplácaných úverov	Rezervy na krytie rizík stupeň č. 3		Zabezpečenie
		S vplyvom na súvahu	Mimo súvahy	
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
Rezervy na krytie rizík, ktoré sa nedajú priradiť geograficky			81 634	
Spolu	429 952	164 360	110 222	195 388

Ďalej ešte existujú rezervy na krytie rizík pre ECL stupeň č. 1a 2 na kategórie „splácaných“ úverov s objemom 70 160 tis. EUR (v minulom roku: 50 851 tis. EUR).

Rezervy na krytie rizík v zmysle IFRS 9 podľa štruktúry bonity

Rezervy na krytie rizík sa v zmysle IFRS 9 vypočítavajú na úverové straty všetkých položiek objemu úverového rizika, ktoré sú oceňované umorovanou hodnotou alebo reálnou hodnotou s vykázaním v ostatných súčiastiach komplexného výsledku. Patria sem úvery a pôžičky, dlhopisy, pohľadávky z finančného lízingu i pohľadávky z obchodného styku. Rezervy na finančné záruky a nevyužitú úverovú rámce sa počítajú vtedy, ak sa na ne vzťahujú ustanovenia IFRS 9 o znížení hodnoty.

Riziko zlyhania na jednotlivé stupne bonity finančných aktív k 31.12.2020 v tis. €	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3	POCI (nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené aktíva)	Spolu
	12-M-ECL	ECL počas celej doby životnosti			
veľmi dobrá	9 866 532	766 407			10 632 939
dobrá	6 174 196	4 090 939			10 265 135
nedostatočná	123 720	428 114			551 834
Nesplácané			388 802	1 251	390 053
Hrubá účtovná hodnota	16 164 448	5 285 460	388 802	1 251	21 839 961
Rezervy na krytie rizík	−15 333	−34 393	−165 742		−215 467
Čistá účtovná hodnota	16 149 115	5 251 068	223 061	1 251	21 624 494

Riziko zlyhania na jednotlivé stupne bonity finančných aktív k 31.12.2019 v tis. €	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3	POCI (nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené aktíva)	Spolu
	12-M-ECL	ECL počas celej doby životnosti			
veľmi dobrá	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

Konsolidovaná účtovná závierka

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 na jednotlivé stupne bonity pri úverových príslušoch k 31.12.2020 v tis. €					
veľmi dobrá	1 985 195	18 804			2 004 000
dobrá	1 926 570	346 900			2 273 470
nedostatočná	46 228	28 764			74 992
Nesplácané			10 488		10 488
Podmienené záväzky brutto	3 957 993	394 468	10 488		4 362 949
Rezervy na krytie rizík	-9 262	-6 956	-4 365		-20 583
Podmienené záväzky netto	3 948 731	387 512	6 123		4 342 367

	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3		
	12-M-ECL	ECL počas celej doby životnosti		POCI (nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené aktíva)	Spolu
Riziko zlyhania na jednotlivé stupne bonity pri úverových príslušoch k 31.12.2019 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 na jednotlivé stupne bonity pri finančných zárukách k 31.12.2020 v tis. €					
veľmi dobrá	683 893	10 614			694 507
dobrá	449 045	69 730			518 775
nedostatočná	1 052	51 959			53 011
Nesplácané			24 517		24 517
Podmienené záväzky brutto	1 133 991	132 303	24 517		1 290 810
Rezervy na krytie rizík	-1 909	-2 308	-5 638		-9 855
Podmienené záväzky netto	1 132 082	129 995	18 879		1 280 956

	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3		
	12-M-ECL	ECL počas celej doby životnosti		POCI (nakúpené alebo vzniknuté)	Spolu
Riziko zlyhania na jednotlivé stupne bonity pri finančných zárukách k 31.12.2019 v tis. €					

Konsolidovaná účtovná závierka

				úverovo znehodnote né aktíva)	
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

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 31.12.2020 v tis. € ¹⁾			
V omeškaní	Úvery a pohľadávky	Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	Spolu
Menej ako 30 dní	92 915	9 408	102 324
30 až 60 dní	10 981	865	11 845
60 až 90 dní	1 172	22	1 194
Spolu	105 068	10 295	115 362

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 31.12.2019 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 segmente nesplácaných úverov.

Odklady/zhovievavosť (forbearance)

Odklady a iné ústupky sa dlžníkom a dlžníckam poskytujú vtedy, ak existuje predpoklad, že dlžníci a dlžníčky nedokážu na základe svojej aktuálnej finančnej situácie plniť úverové podmienky. Na základe príčin, ktoré viedli k vzniku takýchto ťažkostí, Oberbank 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 v súlade s metodikou popísanou v pozn. č. 2.7) sa vytvorí rezerva na krytie rizík.

Ak o zlyhanie nejde a z podrobnej analýzy ekonomickej situácie vyplynie, že finančné záväzky budú môcť byť v budúcnosti pri uplatnení primeraného opatrenia bezpečne splnené, môže banka poskytnúť odklad alebo urobiť iné ústupky.

Ak banka s klientmi a klientkami, ktorí/é sa dostanú do platobných ťažkostí, uzavrie dohody formou, ktorá pre nové úvery nie je obvyklá, označia sa príslušné záväzky značkou zhovievavosti.

Ak boli odklady poskytnuté na báze štátom nariadených moratórií alebo súkromných moratórií v súlade s predpismi EBA, nie sú v zmysle *usmernení EBA o legislatívnych a nelegislatívnych moratóriách na splácanie úverov uplatňovaných v súvislosti s krízou spôsobenou ochorením COVID-19* principiálne označované ako opatrenia zhovievavosti. V ojedinelých prípadoch však po vnútornej kontrole táto možnosť využitá nebola a transakcie boli naďalej označované príznakom 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.

Konsolidovaná účtovná závierka

Zatajovanie zlých úverov poskytovaním odkladov alebo iných foriem zmluvných ústupkov je tak vďaka tomuto postupu vylúčené.

Opatrenia poskytnuté v sledovanom období sú uvedené v tejto tabuľke.

Odklady/opatrenia zhovievavosti v tis. €	Stav k 31.12.2019	Ozdravený z označenia zhovievavosti	Pokles objemu ¹⁾	Nové v kategórii odklady/zhovievavosť	Stav k 31.12.2020	Úroky inkasované v sledovanom období
Predĺženie platnosti úveru	52 513	1 353	21 126	81 201	111 235	2 259
Odklad	26 980	856	15 935	146 383	156 572	3 600
Zrieknutie sa ostatných zmluvných práv	9 600	3 149	4 378	3 084	5 157	272
Reštrukturalizácia	16 691	2 139	4 781	8 429	18 200	524
Ostatné	144	0	28	385	501	13
Spolu	105 929	7 497	46 250	239 482	291 664	6 668

¹⁾ z dôvodu splátok, umorenia

Objem transakcií, na ktoré sa vzťahujú odklady a iné opatrenia zhovievavosti, je v tabuľke nižšie rozdelený podľa stupňov bonity a porovnaný s vytvorenými rezervami na krytie rizík a zabezpečeniami.

k 31.12.2020 v tis. €	Stupne bonity	Hodnota pohľadávky	Rezervy na krytie rizík ¹⁾	Hodnota zabezpečených pohľadávok
veľmi dobrá		1 307	1	919
dobrá		185 804	970	109 104
nedostatočná		37 880	714	19 645
nesplácané		66 672	29 337	23 512
Spolu		291 664	31 022	153 179

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

k 31.12.2019 v tis. €	Stupne bonity	Hodnota pohľadávky	Rezervy na krytie rizík ¹⁾	Hodnota zabezpečených pohľadávok
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.

44) Riziko majetkových účastí

Rizikom majetkových účastí sa označuje potenciálna strata hodnoty z dôvodu nevyplatenia dividend, zníženia hodnoty alebo straty z predaja, a tiež zníženie tichých rezerv z dôvodu hrozby negatívneho hospodárskeho vývoja.

Podiely v sesterských bankách BKS a BTV, s ktorými tvorí Oberbank AG skupinu 3 Banken, predstavujú najvýznamnejšie majetkové účasti Oberbank. Politika majetkových účastí Oberbank sa zameriava na nadobúdanie účastí s relevanciou pre banku a odbyť, ak sú prospešné pre obchody banky, teda ak je ich činnosť priamym predĺžením bankovej činnosti alebo pomocnou činnosťou. Do tohto segmentu spadajú o. i. majetkové účasti Oberbank v spoločnosti 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H., spoločnosti 3 Banken IT GmbH a spoločnosti Oberbank Service GmbH.

Konsolidovaná účtovná závierka

V portfóliu majetkových účasti 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 prvoradým cieľom podporovať klientov a klientky v situáciách, keď si nevystačia s bežnými formami financovania. Banka nadobúda majetkové účasti v subjektoch poskytujúcich mezanín a equity s cieľom využiť ich odborné znalosti a zabezpečiť si prístup na nové trhy. Najmä v oblasti nehnuteľností má Oberbank 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.

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

k 31.12.2020 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	237 299	237 299
Reálna hodnota s vykázaním vo výsledku hospodárenia		
položky, s ktorými sa neobchoduje na burze	25 645	25 645
Podiely v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania		
položky, s ktorými sa obchoduje na burze	897 145	661 839
položky, s ktorými sa neobchoduje na burze		
Spolu	1 160 089	924 783

k 31.12.2019 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

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.

Konsolidovaná účtovná závierka

Riadenie rizík

Trhové riziká sú v Oberbank AG riadené centrálné aj pre zahraničné obchodné jednotky a úplne konsolidované spoločnosti koncernu. Riadenie trhových rizík je v Oberbank rozdelené medzi dva zodpovedné subjekty, ktoré ich riadia v rámci svojich pridelených limitov.

Riadenie trhových rizík v kompetencii oddelenia treasury a obchodu

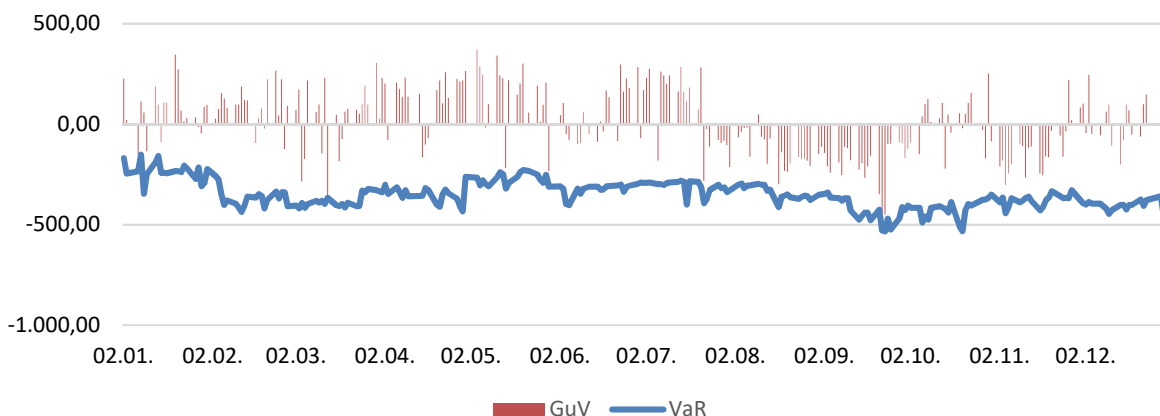
Oddelenie treasury a obchodu je zodpovedné za riadenie trhových rizík pozícií v obchodnej knihe, úrokového rizika v peňažnej obchodnej knihe a rizika devízového kurzu celého koncernu Oberbank. Peňažná obchodná kniha obsahuje krátkodobé pozície bankovej knihy. Na výpočet rizika sa používa model hodnoty v riziku (value at risk/VAR). Hodnota v riziku vyjadruje, aká maximálna strata so stanovenou pravdepodobnosťou (úroveň spoľahlivosti) sa očakáva pri určitom období držby za bežných trhových podmienok. Hodnota v riziku sa vypočíta metódou historickej simulácie s úrovňou spoľahlivosti 99 %, pričom obdobie držby je desať dní a obdobie simulácie dva roky. Výpočet hodnôt v riziku, kontrolu dodržiavania limitov a podávanie správ o rizikovej a výnosovej situácii predstavenstvu a oddeleniu treasury a obchodu zabezpečuje oddelenie strategického riadenia rizík na dennej báze. Hodnoty v riziku za sledované obdobie sú zobrazené v nasledujúcej tabuľke:

Hodnota v riziku v roku 2020 v tis. €	31. 12. 2019	MAX.	MIN.	Priemer	31. 12. 2020
	673	1 689	480	1 109	979

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

Pomocou spätných testov sa preveruje kvalita štatistického modelu, porovnávajú sa teda odhadované jednoduchové hodnoty v riziku so skutočnými výsledkami. Z výsledkov spätného testovania nevyplynulo v uplynulom obchodnom roku žiadne prekročenie hodnôt. Zobrazené sú v nižšie uvedenom grafe.

Spätné testovanie modelu VAR v roku 2020 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 obchodu. V tabuľke sú zobrazené otvorené devízové položky Oberbank.

	Objem v tis. €			Objem v tis. €	
	31. 12. 2020	31. 12. 2019		31. 12. 2020	31. 12. 2019
AUS	31	73	PLN	16	95
CHF	-365	-537	RUB	24	63
USD	5 738	-2 203	SGD	36	182

Konsolidovaná účtovná závierka

GBP	191	199
HUF	-1 660	-641
SEK	503	72
CAD	30	51
CNY	-63	-132
DKK	62	104
HKD	-15	100
NOK	-13	68
AUS	31	73

JPY	12	99
TRY	41	115
RON	52	35
NZD	-47	-34
CZK	-5 745	4 407
Iné meny long	147	235
Iné meny short	-34	-39
Zlato	1 290	2 307

Trhové riziko, ktoré je v kompetencii oddelenia treasury a obchodu, sa pre likvidačnú metódu v systéme ICAAP vypočítava pomocou toho istého modelu, ako je popísaný vyššie, avšak s jednotnou úrovňou spoľahlivosti vo výške 99,9 % a obdobím držby 90 dní. K 31.12.2020 malo trhové riziko v kompetencii oddelenia treasury a obchodu výšku 6,9 mil. EUR (v minulom roku: 7,2 mil. EUR).

Riadenie trhových rizík v kompetencii výboru pre riadenie aktív a pasív

Výbor pre riadenie aktív a pasív (výbor APM) je zodpovedný za riadenie úrokového rizika dlhodobých pozícií (úroková viazanosť > 12 mesiacov) pre meny EUR, USD, CZK a HUF, za strategické pozície akcií a fondov v bankovej knihe a za riziko úverového rozpätia.

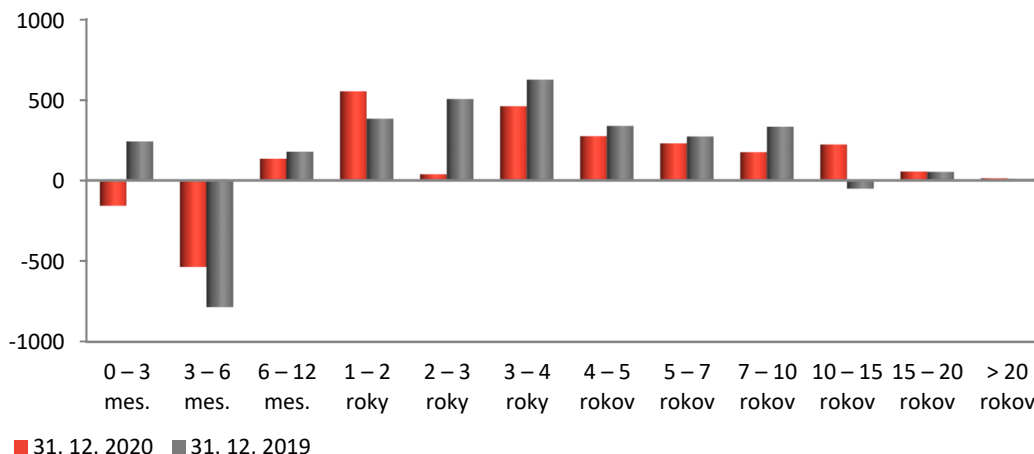
Výbor APM zasadá každý mesiac. Členmi výboru sú člen predstavenstva so zodpovednosťou za riadenie rizík a zástupcovia oddelení strategického riadenia rizík, treasury a obchodu, účtovníctva a kontrolingu, privátneho bankovníctva a správy majetku, riadenia úverov, korporátnych a medzinárodných financií, oddelenia súkromných klientov, sekretariátu a komunikácie, interného auditu a compliance.

Úrokové riziko bankovej knihy

Preberanie úrokového rizika, ktoré tvorí hlavnú časť trhového rizika bankovej knihy, je významnou súčasťou bankových obchodov a zároveň dôležitým zdrojom výnosov a je potrebné, aby bolo primerane zohľadnené v procese riadenia rizík. Strategickým cieľom je v prvom rade dosahovať výnosy pri vedomom zohľadnení kalkulatelného 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 dlhšou fixáciou úrokových sadzieb. Aktuálne je táto stratégia z dôvodu osobitnej situácie pozastavená až do odvolania.

Na interné riadenie úrokového rizika bankovej knihy v zmysle usmernení EBA č. 2018/02 sa využívajú klasické metódy analýzy fixácie úrokových sadzieb (zostavenie gapov fixácie úrokových sadzieb, analýzy úrokovej citlivosti). Miera úrokového rizika sa zisťuje pomocou analýzy zmien súčasnej hodnoty pozícií v bankovej knihe za predpokladu rôznych scenárov. Okrem sledovania súčasnej hodnoty sa štvrťročne vykonáva aj simulácia čistých úrokových výnosov za rôznych nepriaznivých scenároch. Pri každom scenári sa pritom zobrazuje odchýlka výsledkov podľa zisku výkazov a strát od rozpočtu v jednotlivých rokoch ako i kumulovane na obdobie 3-ročného horizontu.

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

Hodnoty GAP fixácie úrokových sadzieb pozícií v bankovej knihe (porovnanie stavu k 31.12.2020 so stavom k 31.12.2019)

Stanovenie úrokového rizika likvidačnou metódou systému ICAAP sa uskutočňuje na báze modelu EVE (economic value at equity). Podkladový scenár zodpovedá úrokovým zmenám na ročnom základe, ktoré s pravdepodobnosťou na 99,9% nebudú prekročené. Kalibrácia úrokového šoku v jednotlivých hlavných menách EUR, USD, CZK a HUF sa pritom riadi publikáciou BCBS Úrokové riziko bankovej knihy (BCBS d319). Pozície, z ktorých neplynú úroky, sa nezohľadňujú. K 31.12.2020 dosiahlo úrokové riziko bankovej knihy 217,16 mil. EUR (v minulom roku: 113,39 mil. EUR). Nárast je výsledkom prechodu pri výpočte z dozorného modelu štatistiky úrokového rizika na vyššie popísaný, nový prístup.

Riziko úverového rozpätia

Úverové rozpätie je riziková prirážka za úverové riziká prevzaté s investíciou. Úverové rozpätie sa určuje ako rozdiel v rendite z dlhopisu a z bezrizikového referenčného dlhopisu. Riziko sa meria na základe výkyvov súčasnej hodnoty dlhopisového portfólia z dôvodu zmien úverových rozpätí na trhu pri konštantnej bonite dlžníka. Riziko úverového rozpätia sa počíta s úrovňou spoľahlivosti 99,9 % a obdobím držby v trvaní 1 rok. K 31.12.2020 bolo takto vypočítané riziko vo výške 64,19 mil. EUR (v minulom roku: 35,48 mil. EUR). Nárast je výsledkom úpravy trhových dát používaných na model.

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 znázorňuje zvýšená pravdepodobnosť zlyhania úverov, pokles trhových hodnôt nehnuteľností a pokles na finančných trhoch. Pokles má negatívny vplyv tak na aktíva banky, ako i na prijaté zabezpečenia. K 31.12.2020 bolo makroekonomické riziko na úrovni 110,94 mil. EUR (v minulom roku: 122,01 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 alebo 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. Grémium usmerňuje proces riadenia operačných rizík a je zodpovedné za jeho ďalší rozvoj, príp. za adaptáciu príslušných metód. Operatívne riadenie operačných rizík zabezpečujú príslušné operatívne pôsobiace oddelenia a regionálne odbytové jednotky (risk taking units), ktoré zodpovedajú za operačné riziko produktov a procesov, ktoré spadajú do ich kompetenčnej sféry. Elektronický proces nahlasovania slúži na podporu pri evidovaní vzniknutých operačných rizík.

Ako základ regulácie a 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 škodové udalosti, ktoré sa vyskytli počas bežného obchodného roku. V správe sú škodové udalosti rozčlenené podľa obchodných oblastí a kategórií škodových udalostí.

Na zabezpečenie veľkých rizík zistených v rámci analýzy rizík boli prijaté konkrétne opatrenia (napr. poistenie, koncepcie na riešenie havarijných stavov IT, náhradné výpočtové stredisko).

Z dôvodu rastúceho významu digitalizácie majú riziká IT a kybernetické riziká v rámci operačných rizík osobitné postavenie. Stratégia banky spočíva v tomto prípade v snahe neustále udržiavať bezpečnosť na najmodernejšej úrovni. Operatívne túto úlohu zabezpečuje spoločnosť 3 Banken IT GmbH, ktorá bola poverená realizáciou uvedenej stratégie.

V rámci výpočtu schopnosti znášať riziká sa na kvantifikáciu operačného rizika používa štandardizovaný prístup v súlade s treťou časťou, hlava III kapitola 3 nariadenia CRR. K 31.12.2020 dosiahlo riziko 84,3 mil. EUR (v minulom roku: 86,7 mil. EUR).

Za posledných päť rokov bol pomer výnosov z operačných rizík vykázaných vo výkaze ziskov a strát a rizikového kapitálu ICAAP v priemere na úrovni 2,3 %.

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 príslubov) 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 obstať len za cenu zvýšených trhových úrokov (rozpätia), a zisk sa tak zníži (riziko likviditného rozpätia). Primárnym cieľom riadenia likvidity je preto zabezpečenie platobnej schopnosti v každom čase a optimalizácia štruktúry refinancovania vo vzťahu k riziku a výsledku hospodárenia.

S cieľom obmedziť riziko závislosti refinancovania od nestáleho bankového peňažného trhu je pomer klientskych úverov k primárnym vkladom, plus vlastné emisie a vklady od podporných bánk, ohraničený strategickým limitom 110 %. Strategický ukazovateľ likvidity (SUL) bol k 31.12.2020 na úrovni 95,1 % (v minulom roku: 99,1 %).

Oberbank má primeraný vankúš (vankúš likvidity) v podobe voľného potenciálu na refinancovanie vo forme cenných papierov a úverových pohľadávok vhodných na refinancovanie v centrálnych bankách a vo forme vkladov v centrálnej banke. Oberbank má ďalej k dispozícii potenciál nevyčerpaných bankových liniek. Ďalším strategickým princípom je čo najväčšia diverzifikácia zdrojov refinancovania s cieľom prevencie závislosti od medzibankového peňažného trhu a kapitálového trhu. Patrí k tomu aj aktívna práca so založiteľnými zabezpečeniami pri poskytovaní úverov.

Regulatórne ukazovatele likvidity

Ukazovateľ krytia likvidity LCR definuje minimálny stav (vysoko) likvidných aktív, ktoré banka musí uchovávať ako rezervnú likviditu, aby v prípade kritickej fázy dokázala počas 30 dní plniť prípadné platobné povinnosti v netto výške. LCR k 31.12.2020 je 131,7% (31.12.2019: 170,4 %). Ukazovateľ strednodobej likvidity NSFR predstavuje minimálny štandard na zníženie rizika refinancovania na dlhší časový horizont. Štrukturálna miera likvidity má zabezpečiť udržateľnú štruktúru refinancovania tým, že ohraničuje transformáciu lehôt medzi aktívnym obchodom a refinancovaním a znižuje tak riziko budúcich problémov s refinancovaním. NSFR k 31.12.2020 je 126,0% (31.12.2019: 119,3 %).

Zodpovednosť za riadenie rizika likvidity

Konsolidovaná účtovná zázvierka

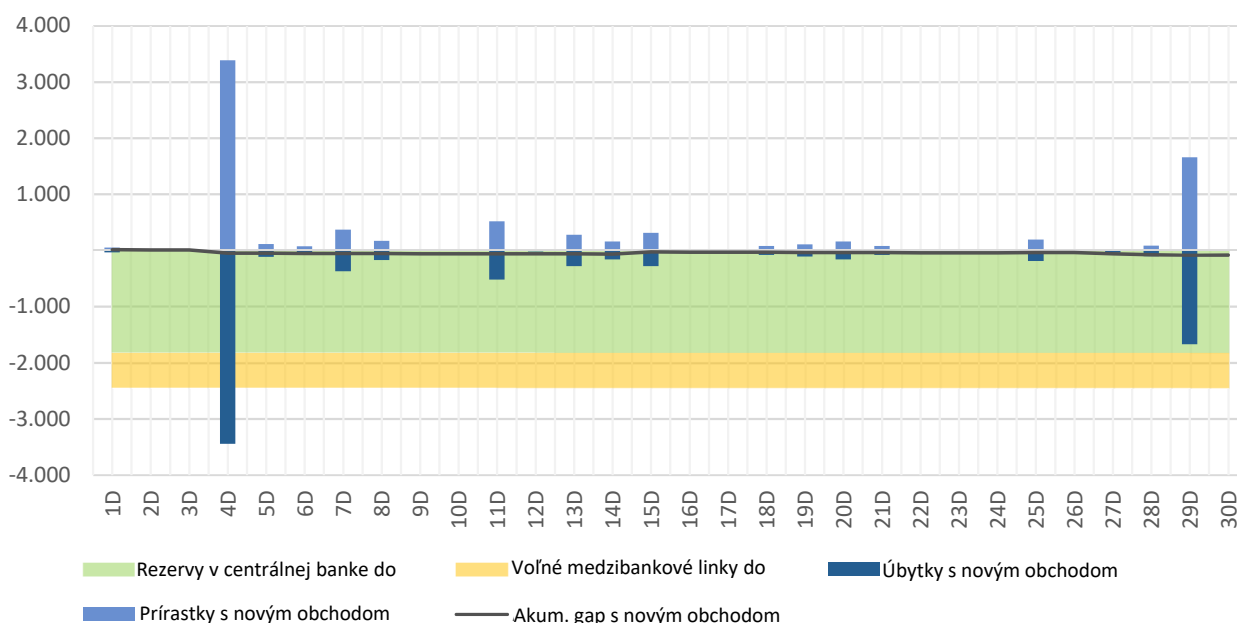
Za operatívne výkazníctvo a nastavenie a sledovanie príslušných limitov pre riziko je zodpovedné oddelenie strategického riadenia rizík. Toto oddelenie má taktiež na starosti ďalší rozvoj a údržbu používaných modelov na riadenie rizík, nastavenie parametrov pre bilanciu vývoja likvidity a spätné testovanie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

Krátkodobé riadenie likvidity

Oddelenie treasury a obchodu je zodpovedné za riadenie krátkodobej likvidity vo všetkých menách na dennej báze. Riadenie likvidity na dennej báze sa uskutočňuje prostredníctvom bilancie vývoja krátkodobej likvidity. Oddelenie strategického riadenia rizík zostavuje každý deň bilanciu vývoja likvidity vrátane predpokladov nových obchodov na ďalších 30 dní, ktorá odráža prírastky a úbytky čistých prostriedkov i akumulovanú hodnotu gap banky. Vklady v centrálnej banke po odpočte požiadavky na minimálne rezervy a voľné, nepriradené medzibankové linky (nepriradené bankové linky mínus skutočné, resp. plánované čerpanie) sa vykazujú ako limitné linky a slúžia ako 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 31.12.2020 v mil. €



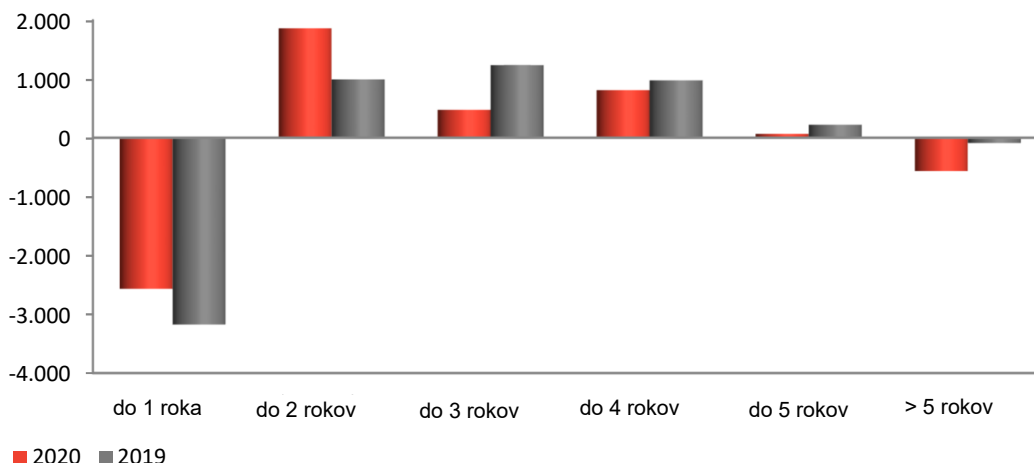
Riadenie dlhodobej, resp. strategickej likvidity

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.

Bilancia vývoja likvidity v strednodobom až dlhodobom horizonte pre všetky meny k 31.12.2020 a 31.12.2019 v mil. €

Konsolidovaná účtovná zvierka



V bilancii kapitálovej viazanosti (bez predpokladu nových obchodov) možno na konci 1. roku badať požiadavku na refinancovanie vo výške 2,6 mld. EUR (v minulom roku: 3,2 mld. EUR). Táto suma zodpovedá pomeru financovania vo výške 79,6 % (v minulom roku: 72,8 %), takže interne stanovený limit vo výške 70 % je dodržaný.

Štruktúra platnosti cenných papierov a úverov uložených na repo transakcie:

v tis. € k 31.12.2020	do 1 mesiaca	1 – 12 mesiacov	1 – 5 rokov	> 5 rokov
Uložené cenné papiere a úvery	210 270	550 051	1 314 641	433 824

v tis. € k 31.12.2019	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

Oberbank mala navyše k 31.12.2020 k dispozícii zabezpečenia s hodnotou krytia 691,0 mil. EUR (v minulom roku: 1 200,9 mil. EUR) z reverzných repo obchodov s CNB, ktoré možno kedykoľvek uložiť v CNB na zaobstaranie likvidity. Stav kedykoľvek odpočítateľných rezerv v centrálnej banke bol k 31.12.2020 vo výške 1 811 mil. EUR (v minulom roku: 145 mil. EUR).

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

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 31.12.2020 v tis. €	Účtovné hodnoty	Zmluvné peňažné toky	do 1 mesiaca	1 – 12 mesiacov	1 – 5 rokov	> 5 rokov
Závazky voči úverovým inštitúciám	5 065		1 297	344	2 819	690
	643	5 152 345	898	646	514	288
z toho vklady na podporné úvery	2 734		472	278	1 329	687
	678	2 766 987	009	711	011	257
	13 087		11 958	320	493	350
Závazky voči klientom	167	13 123 164	447	769	150	798

Konsolidovaná účtovná zvierka

	1 854		18	170	566	1 223
Sekuritizované záväzky	005	1 979 536	651	574	650	662
	485		21	17	256	237
Podriadené záväzky	774	533 101	401	766	460	474
Derivatívne záväzky	50			14	36	12
IRS/CCS	673	63 478	356	022	927	172

k 31.12.2019 v tis. €	Účtovné hodnoty	Zmluvné peňažné toky	do 1 mesiaca	1 – 12 mesiacov	1 – 5 rokov	> 5 rokov
Záväzky 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
Záväzky 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
Derivatívne záväzky						
IRS/CCS	41 889	53 164	37	8 877	30 811	13 439

49) Riziko nadmernej finančnej páky

Oberbank meria riziko nadmernej finančnej páky tak, že ukazovateľ finančnej páky (leverage ratio) počíta v súlade s čl. 429 nariadenia CRR. Na riadenie rizika bola stanovená interná hranica pre ukazovateľ finančnej páky vo výške 4 %. Ukazovateľ finančnej páky bol k 31.12.2020 na úrovni 11,24 % (31.12.2019: 10,94 %). Od 28.6.2021 sa zavádza zákonná hranica 3 %.

50) Riziko udržateľnosti

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

V rámci projektu aktuálne s externým partnerom pracujeme na posúdení rizík udržateľnosti v úverovom portfóliu. Cieľom je vypracovať pre úverové portfólio Oberbank teplotnú mapu rizika udržateľnosti.

51) Ostatné riziká

V ostatných rizikách sú zhrnuté tie riziká, ktoré boli v rámci obchodného modelu koncernu Oberbank klasifikované ako nevýznamné, a na ktoré sa preto z prostriedkov na krytie rizík neodvodzuje individuálny limit.

Do kategórie ostatných rizík patria osobitne tieto bankové riziká:

- Riziko ohrozenia dobrej povesti vzniká v dôsledku negatívneho vnímania banky zo strany verejnosti. Takto poškodené dobré meno (napr. u klientov a klientok, obchodných partnerov a partneriek, akcionárov a akcionárov, úradov...) a s tým súvisiaca strata dôvery môžu viesť k prepadu výsledku hospodárenia, resp. k vzniku strát.
- Obchodnými rizikami označujeme riziká, ktoré sú dôsledkom neočakávaných výkyvov vo výsledku hospodárenia z dôvodu zmenených rámcových podmienok (napr. nižšie výnosy bez možnosti v rovnakej miere znížiť náklady, zmena konkurenčných podmienok, zmena v správaní klientov, následky technického pokroku...).
- Strategickými rizikami 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.

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

Požiadavka MREL má byť zárukou toho, že inštitúcia bude stále udržiavať minimálnu kvótu vlastných zdrojov a záväzkov v súlade s požiadavkou MREL (dostatočný vankúš z kapitálu na absorpciu strát v prípade krízovej situácie). Táto kvóta je vyjadrená buď ako podiel hodnoty expozície (TREA), alebo ako podiel na záväzkoch a regulatórnych vlastných zdrojoch (TLOF).

Konsolidovaná účtovná závierka

Predpísaná výška ukazovateľov sa nestanovuje pre všetky inštitúcie EÚ jednotne, ale skôr jednotlivo na inštitúciu. Pre spoločnosť Oberbank AG stanovil úrad FMA tieto kvóty s povinnosťou dodržiavať ich od 1.1.2022:

- predpísaná kvóta TREA: 21,72 %
- predpísaná kvóta TLOF: 14,25 %.

K 31.12.2020 bola kvóta TREA 28,54% (31.12.2019: 27,64%), a kvóta TLOF 17,98 % (31.12.2019: 18,57 %).

53) Správa o riadení rizík – Zhrnutie

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.

54) Celkový objem nevysporiadaných derivatívnych finančných produktov

Derivatívne finančné transakcie, ktoré ku dňu vykázania v súvahe ešte neboli vysporiadané, sú jednostranne zobrazené v nasledujúcom prehľade. 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 zabezpečovaciu stratégiu:

- Derivatívne produkty, ktoré sa predávajú obchodným klientom a klientkam, sú zásadne zatvorené.
- Derivatívne produkty sa ďalej používajú na zabezpečenie úrokových a menových rizík zo spotových obchodov.
- Dlhodobé vlastné emisie a dlhopisové pôžičky, vydané na zabezpečenie likvidity, sú čiastočne úrokovovo zabezpečené prostredníctvom úrokových swapov.
- V ojedinelých prípadoch sa pevne úročené investície do cenných papierov pre bankovú knihu zabezpečujú prostredníctvom swapov.
- Otvorené deriváty sú preto v obchodnej knihe zastúpené len v nevýznamnej výške.
- V portfóliu Oberbank sa nenachádzajú žiadne úverové deriváty.

Nominálne hodnoty				2020			2019		
Zostávajúce obdobie splatnosti				Nominálna hodnota	Trhové hodnoty		Nominálna hodnota	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	26 200	6 170		32 370	22		54 046	28	
predaj	26 730	6 820	600	34 150		–23	48 814		–29
Swapcie									
Kúpa									
predaj			13 000	13 000		–611			
Úrokové swapy									
Kúpa	47 223	191 341	423 082	661 646	11	–45 697	528 947	113	–38 463
predaj	146 060	647 746	1 235 319	2 029 125	168 954	–1	1 916 814	142 492	–355
Opcie na obligácie									
Kúpa									
predaj									
Dohody o výmenných kurzoch									
Menové opcie									

Konsolidovaná účtovná zvierka

Kúpa	26 444		26 444	112		34 541	203
predaj	23 718		23 718		-69	33 564	-193
Devízové termínované obchody							
Kúpa	1 988 474	203 898	2 192 372	25 220		2 793 434	11 312
predaj	1 995 073	206 394	2 201 467		-30 752	2 814 828	-30 283
Krížové menové swapy (CCS)							
Kúpa		228 260	228 260		-3 169	188 917	268
predaj	101 738	21 347	127 337	5 127	-1 806	133 261	2 493
		4 252					-2 684

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 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.

55) Patronátne vyhlásenia pre majetkové účasti

Oberbank AG sa snaží zabezpečiť, aby si nižšie uvedené spoločnosti dokázali plniť svoje zmluvné záväzky:

Ostatné finančné spoločnosti: Betriebsobjekte Verwertung Gesellschaft m.b.H., Linz

Realitné spoločnosti: „AM“ Bau- und Gebäudevermietung Gesellschaft m.b.H., Linz
OBERBANK NUTZOBJEKTE VERMIETUNGS-GESELLSCHAFT m.b.H., Linz

Informácie na základe rakúskeho práva

56) Vlastný kapitál

Vlastný kapitál je zložený zo splateného kapitálu spoločnosti Oberbank AG (základné imanie plus kapitálové fondy) a z kapitálu, ktorý si vytvorila spoločnosť svojou činnosťou (fondy tvorené zo zisku plus ročný zisk). Vlastný kapitál spoločnosti Oberbank AG je 2 187,2 mil. EUR (v minulom roku 2 085,5 mil. EUR), z toho základné imanie tvorí 105,4 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, vypočítaná podľa rak. obch. zák./rak. zákona o bankovníctve, a síce bilančný zisk, nepriradený fond tvorený zo zisku a neviazaný kapitálový fond. Za rok 2020 by sa dalo vyplatiť maximálne 1 277,2 mil. EUR. Bilančný zisk na vyplatenie dosiahol výšku 31,1 mil. EUR.

57) Personál

Koncern Oberbank využíval v roku 2020 personálne kapacity v ročnom priemere v tomto rozsahu:

Ekvivalent plného úväzku, bez členov predstavenstva/konateľov a konateliok	2020	2019
Administratívni zamestnanci	2 168	2 150
Robotníci	7	9
Celkové kapacity	2 175	2 159

58) 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	130 499	1 904 862	1 763 698	271 663	2 035 361
Akcie a iné cenné papiere bez pevného úročenia	162 203	62 418	56 272	168 349	224 621

Konsolidovaná účtovná zvierka

Majetkové účasti	126 018	303 585	429 603	0	429 603
Podiely v prepojených spoločnostiach	131 874	0	131 874	0	131 874
	550 594	2 270 865	2 381 447	440 012	2 821 459

59) Vlastné zdroje koncernu a makroprudenciálne požiadavky na vlastné zdroje

Na spoločnosť Oberbank AG sa od 1. januára 2014 vzťahujú predpisy nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR) a nariadenia CRD IV. Zadefinované minimálne kapitálové požiadavky boli priebežne plnené. Zverejnené súčasti vlastných zdrojov sa používajú aj na interné riadenie kapitálu.

Prípustný kapitál podľa druhej časti nariadenia EÚ č. 575/2013 – pilier I v tis. €	2020	2019	Zmena	
			v	v %
Upísaný kapitál	105 922	99 622	6 300	6,3
Kapitálové fondy	505 523	505 523	-	-
Fondy tvorené zo zisku ¹⁾	2 288 023	2 181 127	106 896	4,9
Podiely iných spoločníkov	0	0	-	-
Kumulované ostatné súčasti komplexného výsledku	64 698	70 069	-5 371	-7,7
Prudenciálne filtre	-9 303	6 530	-15 833	>-100
Odpočty od položiek vlastného kapitálu Tier 1	-249 653	-203 899	-45 754	22,4
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	2 705 210	2 658 972	46 238	1,7
Nástroje dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)	50 000	50 000	-	-
Nástroje AT1 podľa vnútroštátnych opatrení na transpozíciu	0	0	-	-
Odpočty od položiek kapitálu AT1	0	0	-	-
Dodatočný kapitál Tier 1	50 000	50 000	-	-
KAPITÁL TIER 1	2 755 210	2 708 972	46 238	1,7
započítateľné nástroje kapitálu Tier 2	356 117	352 382	3 735	1,1
Nominálny kapitál – prioritné akcie podľa ÜRL	0	6 300	-6 300	-100,0
Nástroje AT1 podľa ÜRL	0	0	-	-
Položky kapitálu Tier 2 podľa vnútroštátnych opatrení na transpozíciu	5 050	9 406	-4 356	-46,3
Všeobecné úpravy úverového rizika	0	0	-	-
Odpočty od položiek kapitálu Tier 2	-17 047	-18 992	1 945	-10,2
Kapitál Tier 2	344 120	349 096	-4 976	-1,4
VLASTNÉ ZDROJE	3 099 330	3 058 068	41 262	1,3
Celková hodnota rizikovej expozície podľa čl. 92 nariadenia CRR				
úverové riziko	14 074 381	13 978 718	95 663	0,7
Trhové riziko, riziko vyrovnaní a riziko CVA	39 278	52 758	-13 480	-25,6
Operačné riziko	1 053 164	1 083 459	-30 295	-2,8
Celková hodnota rizikovej expozície	15 166 823	15 114 935	51 888	0,3
Podiely vlastných zdrojov podľa čl. 92 nariadenia CRR				
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	17,84 %	17,59 %	0,24 %-P.	
Podiel kapitálu Tier 1	18,17 %	17,92 %	0,24 %-P.	
Celkový podiel kapitálu	20,43 %	20,23 %	0,20 %-P.	
Zákonná požiadavka na podiely vlastných zdrojov podľa ÜRL v %				
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	7,05 %	7,13 %	-0,08 %-P.	
Podiel kapitálu Tier 1	8,55 %	8,63 %	-0,08 %-P.	
Celkový podiel kapitálu	10,55 %	10,63 %	-0,08 %-P.	
Zákonné požiadavky na vlastné zdroje podľa ÜRL v tis. €				
Vlastný kapitál Tier 1	1 069 261	1 078 299	-9 038	-0,8

Konsolidovaná účtovná závierka

Kapitál Tier 1	1 296 763	1 305 023	-8 260	-0,6
Celkový kapitál	1 600 100	1 607 322	-7 222	-0,4
Voľné súčasti kapitálu				
Vlastný kapitál Tier 1	1 635 949	1 580 673	55 276	3,5
Kapitál Tier 1	1 458 447	1 403 949	54 498	3,9
Celkový kapitál	1 499 230	1 450 746	48 484	3,3

1) Vráťané príspevkov do fondov tvorených zo zisku v roku 2020, pod podmienkou schválenia účtovnej závierky dozornou radou 17. marca 2021.

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

V obchodnom roku 2021 budú splatné dlhopisy vydané s celkovou nominálnou hodnotou 173,3 mil. EUR. K 31.12.2020 evidujeme jeden podriadený záväzok v nominálnej hodnote 50,0 mil. EUR, ktorý prekračuje hranicu 10 % z celkovej sumy podriadených záväzkov. Ostatné prijaté podriadené úvery, ktoré jednotlivito nepresahujú hranicu 10 % z celkovej sumy podriadených záväzkov, v nominálnej hodnote 463 112,0 tis. EUR sa týkajú kapitálu Tier 2 s úrokom od 0,0 % do 5,5 % a splatnosťou v obchodných rokoch 2021 až 2030. V sledovanom roku boli na podriadené záväzky vynaložené náklady vo výške 15 167,6 tis. EUR. K 31.12.2020 je objem obchodnej knihy vypočítaný trhovými cenami celkovo na 80,5 mil. EUR. Na cenné papiere (trhové hodnoty) z toho pripadá 0,7 mil. EUR a na ostatné finančné nástroje (trhové hodnoty) 79,8 mil. EUR. Objem lízingu dosiahol k 31.12.2020 výšku 1 500,9 mil. EUR.

Náklady na služby auditorskej spoločnosti predstavovali v obchodnom roku 1 236,1 tis. EUR (vrát. DPH vrátane lízingových a dcérskych spoločností). Z toho pripadá 784,9 tis. EUR na audit individuálnych účtovných závierok a konsolidovanej účtovanej závierky a 18,6 tis. EUR na iné auditorské služby, 205,9 tis. EUR na služby v oblasti daňového poradenstva a 226,7 tis. EUR na ostatné služby.

Náklady na auditorské služby pre ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H, ktorá je podielovo zohľadnená v konsolidovanej účtovnej závierke, dosiahli 14,3 tis. EUR.

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	36 896	33 199	24 706	10 029
Výnosy z hospodárskej činnosti	51 921	40 531	31 421	11 136
Počet zamestnancov (na plný úväzok)	291,4	197,4	130,9	51,6
Ročný výsledok hospodárenia pred zdanením	1 025	20 798	15 106	5 198
Dane z príjmu	1 528	-3 656	-1 494	-659
Získané verejné dotácie	0	0	0	0

Celková návratnosť kapitálu v zmysle § 64 (1) bod 19 rak. zákona o bankovníctve je 0,50 %.

Konsolidovaná účtovná zvierka

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

Spoločnosť vlastnila k 31. decembru 2020 podiel vo výške minimálne 20 % v týchto spoločnostiach:	Konsoli- dačná metóda*	Kapitálový podiel v % ⁵⁾		Vlastný kapitál ³	Výsledok hospodárenia za posledný rok ⁴⁾	Účtovná závierka	Poznámka
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
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	8 240	49	2020	1
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H., Linz	PK	50,00	50,00	8 894	0	2020	
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	354	−6	2020	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, Luxemburg	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	16 310	2 393	09/2020	1
Ober Leasing Gesellschaft mit beschränkter Haftung, Budapešť	ÚK	1,00	100,00	1 271	−32	09/2020	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	11	09/2020	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	21 527	09/2020	1,2
Oberbank Leasing Prievidza s.r.o., Bratislava	ÚK	15,00	100,00	0	0	09/2020	1
Oberbank Leasing s.r.o., Bratislava	ÚK	0,10	100,00	6 322	722	09/2020	1
Oberbank Leasing spol. s.r.o., Praha	ÚK	1,00	100,00	39 276	−255	09/2020	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
Oberbank PE Holding GmbH, Linz	N	100,00	100,00				1,6

Konsolidovaná účtovná zvierka

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	1	–4	09/2020	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		99,90				1,6
3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H., Linz	N		40,00				6
3-Banken Kfz-Leasing GmbH, Linz	ÚK		80,00	24 033	1 994	09/2020	1
Donaulände Garagen GmbH, Linz	ÚK		100,00	36	8	2020	1
Donaulände Invest GmbH, Linz	ÚK		97,50	433	12	2020	1
GSA Genossenschaft für Stadterneuerung und Assanierung, gemeinnützige registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung, Linz	N		25,85				6
Herold NZ Verwaltung GmbH, Mödling	N		24,90				6
Nutzfahrzeuge Beteiligung GmbH, Viedeň	N		36,94				6
Oberbank airplane 2 Leasing GmbH, Linz	ÚK		100,00	35	–2	09/2020	1
Oberbank Bergbahnen Leasing GmbH, Linz (predtým Oberbank airplane Leasing GmbH)	ÚK		100,00	35	176	09/2020	1
Oberbank Ennschafen Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK		94,00	35	187	09/2020	1
Oberbank Eugendorf Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK		100,00	35	196	09/2020	1
Oberbank FSS Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK		100,00	35	245	09/2020	1
Oberbank Goldkronach Beteiligungs GmbH, Neuötting	ÚK		100,00	10	–2	09/2020	1
Immobilien Abwicklung 01 GmbH, Neuötting (predtým Oberbank Idstein Immobilien-Leasing GmbH)	ÚK		100,00	22	–3	09/2020	1
Oberbank Immobilie-Bergheim Leasing GmbH, Linz	ÚK		95,00	1 275	46	09/2020	1
Oberbank Immobilien-Leasing Gesellschaft m.b.H., Linz	ÚK		100,00	741	1 382	09/2020	1
Oberbank Immobilien-Leasing GmbH Bayern & Co. KG Goldkronach, Neuötting	ÚK		6,00	0	27	09/2020	1
Oberbank Industrie und Handelsbeteiligungsholding GmbH, Linz	N		100,00				1,6
Oberbank KB Leasing Gesellschaft m.b.H., Linz	ÚK		100,00	69	349	09/2020	1
Oberbank Kfz-Leasing GmbH, Linz	ÚK		100,00	35	1 623	09/2020	1
Oberbank Leasing GmbH Bayern, Neuötting	ÚK		100,00	6 148	3 050	09/2020	1
Oberbank Leasing JAF HOLZ, s.r.o., Praha	ÚK		95,00	5 143	345	09/2020	1
Oberbank Leasing Palamon s.r.o., Praha	ÚK		100,00	6 564	–68	09/2020	1
Oberbank Leobendorf Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK		100,00	35	416	09/2020	1
Oberbank MLC - Pernau Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK		99,80	35	54	09/2020	1
Oberbank Operating Mobilienleasing GmbH, Linz	ÚK		100,00	35	514	09/2020	1
Oberbank Operating OPR Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK		100,00	35	326	09/2020	1

Konsolidovaná účtovná zvierka

Oberbank PE Beteiligungen GmbH, Linz	N	100,00				1,6
Oberbank Pernau Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	35	143	09/2020	1
Oberbank Reder Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	35	74	09/2020	1
Oberbank Riesenhof Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	35	105	09/2020	1
Oberbank Seiersberg Immobilienleasing Gesellschaft m.b.H., Linz	ÚK	100,00	35	133	09/2020	1
Oberbank Unterpremstätten Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	18	85	09/2020	1
Oberbank Weißkirchen Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	35	113	09/2020	1
Oberbank NGL Immobilienleasing GmbH, Linz (predtým Oberbank Wien Süd Immobilienleasing GmbH)	ÚK	100,00	35	-3	09/2020	1
Oberbank Wiener Neustadt Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	35	60	09/2020	1
Oberbank-Kremsmünster Immobilienleasing Gesellschaft m.b.H., Linz	ÚK	100,00	168	300	09/2020	1
OBK Ahlten Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	ÚK	94,00	1 000	101	09/2020	1
OBK München 1 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	ÚK	100,00	27	-2	09/2020	1
OBK München 2 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	ÚK	100,00	30	-13	09/2020	1
OBK München 3 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	ÚK	100,00	30	112	09/2020	1
POWER TOWER GmbH, Linz	ÚK	99,00	70	-16	09/2020	1
Techno-Z Braunau Technologiezentrum GmbH, Braunau	N	21,50				6

*1) Konsolidácia v konsolidovanej účtovnej zavierke: ÚK = úplná konsolidácia, E = ocenenie metódou vlastného imania (at equity), PK = podielová konsolidácia, N = nezahrnutie do konsolidovanej účtovnej zvierky 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.

Záverečné zhrnutie, vyhlásenie

Záverečné zhrnutie predstavenstva Oberbank AG

Predstavenstvo spoločnosti Oberbank AG zostavilo konsolidovanú účtovnú závierku k 31. decembru 2020 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 obsahujú všetky požadované údaje.

Významné udalosti, ktoré nastali po uplynutí obchodného roku

Po uplynutí obchodného roku 2020 nenastali žiadne významné udalosti.

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 3. marca 2021

Predstavenstvo



Generálny riaditeľ

Dr. Franz Gasselsberger, MBA

oblasť zodpovednosti

Personálne záležitosti a účtovníctvo



Riaditeľ

Mag. Dr. Josef Weißl, MBA

oblasť zodpovednosti

Súkromní klienti



Riaditeľ

Mag. Florian Hagenauer, MBA

oblasť zodpovednosti

Celkové riadenie rizík



Riaditeľ

Martin Seiter, MBA

oblasť zodpovednosti

Firemní klienti

Správa 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 2020, konsolidovaný výkaz ziskov a strát, konsolidovaný výkaz komplexného výsledku, 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 2020 i výsledku hospodárenia a peňažných tokov koncernu za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade s medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (IFRS) a ďalšími požiadavkami v zmysle § 245a rak. obch. zák. a § 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 audítorských 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 audítorské dôkazy, ktoré sme získali do dátumu vydania tejto správy, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor platný k uvedenému dátumu.

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.

Identifikovali sme tieto kľúčové záležitosti auditu:

- hodnota pohľadávok voči klientom a ocenenia rezerv na úverový obchod
- oceňovanie pridružených spoločností
- finančné nástroje – oceňovanie reálnou hodnotou (úroveň 3)
- Právne spory skupiny 3 Banken so spoločnosťou UniCredit Bank Austria AG a spoločnosťou CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Hodnota pohľadávok voči klientom a ocenenia rezerv na úverový obchod

Riziko pre účtovnú závierku

Pohľadávky voči klientom predstavujú v konsolidovanej súvahe sumu 17 478 932 tis. EUR, k nim vytvorené rezervy na krytie rizík sumu 214 267 tis. EUR, rezervy na úverový obchod sú vo výške 117 159 tis. EUR.

Predstavenstvo spoločnosti Oberbank AG popisuje v poznámkach postup aplikovaný pri výpočte 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“, poznámku „Úverové riziko“ a tiež poznámku „Dopady pandémie COVID-19 na koncern“).

Za zlyhaných dlžníkov sa vykazuje zníženie hodnoty vo výške očakávanej úverovej straty počas zostatkového obdobia životnosti (stupeň č. 3 rezervy na krytie rizík). Procesy ako identifikácia zlyhaných úverov a výpočet rezerv na krytie rizík pre významných zlyhaných klientov sú spojené s významnou mierou neistoty odhadov a značnou voľnosťou pri tvorbe úsudku. Odvíjajú sa od hospodárskej situácie a vývoja príslušného dlžníka a od ocenenia zabezpečenia pre úver a vplyvajú teda na výšku a termín

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa audítora

očakávaných budúcich peňažných tokov. Rezervy tvorené na nevýznamných zlyhaných dlžníkov sa opierajú o modely a štatistické parametre a obsahujú preto taktiež rozhodnutia na základe úvah a neisté odhady.

Pre úvery, ktoré vykazujú nízke riziko, príp. u ktorých sa úverové riziko od ich priradenia významne nezvýšilo (stupeň č. 1), sa vypočíta 12-mesačná očakávaná strata. V prípade významného zvýšenia úverového rizika (stupeň č. 2) sa vytvoria rezervy vo výške očakávanej úverovej straty počas zostatkového obdobia životnosti. Pri zaraďovaní do stupňov a výpočte očakávaných úverových strát na stupni č. 1 a č. 2 sa vyžadujú rozsiahle odhady a predpoklady.

Keďže používaný model tvorby opravných položiek nedokáže primerane premietnuť mimoriadne skutočnosti, ako je kríza spôsobená ochorením COVID 19, banka dodatočne k výsledku modelu prechodne zvýšila sumu rezerv („management overlay“) na základe interných bankových odhadov a za uplatnenia externých prognóz hospodárskeho vývoja. Management overlay sa uskutočňuje formou kolektívnej zmeny stupňa na stupeň č. 2 pre identifikované čiastkové portfóliá.

Riziko pre účtovnú závierku spočíva v tom, že pri zohľadnení postupu management overlay sa výpočet rezerv na krytie rizík vo významnom rozsahu opiera o odhady a predpoklady.

Postup pri výkone auditu

Pri preverení hodnoty pohľadávok voči klientom a ocenenia rezerv na úverový obchod sme uplatnili tieto významné audítorské postupy:

- Preskúmali sme proces monitoringu úverov a posudzovali sme jeho vhodnosť na včasnú identifikáciu indikátorov zlyhania a na výpočet rezerv v primeranej výške. Na túto tému sme viedli rozhovory so zodpovednými pracovníkmi a vyhodnocovali interné smernice. Ďalej sme otestovali nastavenie a implementáciu hlavných kontrol v tejto oblasti a na skúšobných vzorkách sme overovali ich účinnosť.
- Na základe skúšobnej vzorky sme preverovali, či bol rating vykonaný v súlade s internými smernicami a či boli zlyhané úvery identifikované včas. Výber skúšobnej vzorky sa uskutočnil na báze rizika pri osobitnom vážení ratingových stupňov s vyšším rizikom zlyhania a hospodárskych odvetví, ktoré boli podľa očakávaní viac postihnuté krízou COVID-19. Na posúdenie výšky rezerv na krytie rizík spojených s významnými, zlyhanými dlžníkmi sme preverovali najmä primeranosť, správnosť a konzistentnosť odhadov manažmentu ohľadom budúcich peňažných tokov a prijatých predpokladov, pričom boli zohľadnené dôkazy o ekonomickej situácii a vývoji dlžníka a o ocenení zabezpečení pre úvery.
- V oblasti rezerv na nevýznamných zlyhaných dlžníkov sme skúmali modely a výšku aplikovaných parametrov a preverovali sme, či sú vhodné na výpočet rezerv v primeranej výške. Matematickú správnosť a úplnosť rezerv sme preverili na skúšobných vzorkách.
- V súvislosti s potrebou rezerv na krytie rizík (stupeň č. 1 a 2), vypočítanou na úrovni portfólia sme posudzovali podkladový model pre výpočet vrátane aplikovaných parametrov, a skúmali sme, či sú vhodné na primeraný výpočet potreby rezerv na krytie rizík. Odvodenie i zdôvodnenie prístupu management overlay, ako i predpoklady, o ktoré sa opiera, sme posúdili vzhľadom na ich primeranosť. K tomuto audítorskému postupu sme prizvali interných špecialistov.

Oceňovanie pridružených spoločností

Riziko pre účtovnú závierku

Koncern Oberbank vykazuje podiely v pridružených spoločnostiach podľa metódy vlastného imania. Podiely majú celkovú hodnotu 897 145 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 vysvetľuje postup oceňovania spoločností vykazovaných podľa metódy vlastného imania v poznámkach (pozri poznámky – kapitola „Rozhodnutia na základe úvah, predpoklady a odhady“, „Dlhodobý finančný majetok“ a „Spoločnosti zahrnuté v konsolidovanom celku“ a tiež poznámku „Dopady pandémie COVID-19 na koncern“).

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. Výpočet dosiahnuteľných súm je závislý od

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa audítora

odhadov, ako je odhad budúcich očakávaných peňažných tokov alebo výsledkov, diskontných úrokových sadzieb alebo predpoklad rastu.

Riziko pre účtovnú závierku spočíva v tom, že tieto ocenenia sú v rámci určitých pásiem vecou individuálneho uváženia a sú spojené s neistotou, z čoho môže potenciálne vyplývať riziko ich chybného vykázania v účtovnej závierke.

Postup pri výkone auditu

Pri preverovaní oceňovania pridružených spoločností sme uplatnili tieto významné audítorské postupy:

- Za asistencie našich špecialistov na oceňovanie sme preverili modely oceňovania, predpoklady uplatnené pri plánovaní a parametre oceňovania pridružených spoločností. Použité modely oceňovania sme preskúmali a posudzovali sme ich vhodnosť na primeraný výpočet dosiahnuteľných súm. Vyhodnotené boli parametre oceňovania použité v modeloch, s prednostným zameraním na komponenty úrokovej sadzby. V rámci tohto procesu bola posudzovaná primeranosť predpokladov, ktoré boli uplatnené pri určovaní úrokovej sadzby, a to porovnaním s trhovými normatívmi a normatívmi pre jednotlivé hospodárske odvetvia.
- Preskúmali sme matematickú správnosť výpočtu dosiahnuteľných súm.

Finančné nástroje – oceňovanie reálnou hodnotou (úroveň 3)

Riziko pre účtovnú závierku

Koncern Oberbank vykazuje finančné nástroje ocenené reálnou hodnotou na strane aktív vo výške 1 361 264 tis. EUR. Finančné nástroje vo výške 287 600 tis. EUR sú pritom oceňované na základe parametrov oceňovania, ktoré sa nedajú zistiť na trhu (kategória úrovne 3).

Predstavenstvo spoločnosti Oberbank AG vysvetľuje metódy vykazovania a oceňovania v poznámkach (pozri poznámku kapitola „Rozhodnutia na základe úvah, predpoklady a odhady“ a kapitola „Reálna hodnota finančných nástrojov“).

Riziko pre účtovnú závierku spočíva v tom, že oceňovanie finančných nástrojov vykazovaných na strane aktív v reálnej hodnote (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

Pri preverovaní oceňovania finančných nástrojov reálnou hodnotou (úroveň 3) sme uplatnili tieto významné audítorské postupy:

- Preskúmali sme odbornú koncepciu a interné postupy koncernu na klasifikáciu finančných nástrojov a posudzovali sme, či sú vhodné na to, aby poskytli primeraný obraz klasifikácie finančných nástrojov.
- Kategorizáciu (zaraďovanie do úrovni) finančných nástrojov sme overili na skúšobných prípadoch a skúmali sme, či ich následné ocenenie zodpovedá príslušnej kategórii.
- Pri audite finančných nástrojov kategórie úrovne 3 sme využili služby špecialistov, ktorí posudzovali aplikované modely oceňovania a 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 skúšobných prípadoch sme spätne preverovali reálne hodnoty vypočítané koncernom.

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

Riziko pre účtovnú závierku

Spoločnosť UniCredit Bank Austria AG a spoločnosť CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. podali na komisiu pre preberanie spoločností návrhy na preverenie dodržiavania predpisov o preberaní spoločností (povinnosť predložiť ponuku).

Predstavenstvo spoločnosti Oberbank AG vysvetľuje 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

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa audítora

Beteiligungsgesellschaft m.b.H., ako i odhad ďalšieho vývoja v poznámkach (pozri pozn. „Rozhodnutia na základe úvah, predpoklady a odhady“).

Na základe odhadov externých právnych expertov, dostupných posudkov a aktuálneho stavu konaní posúdilo predstavenstvo právne riziká a dôsledky pre účtovnú závierku.

Riziko pre účtovnú závierku vyplýva z odhadu vyššie uvedených faktorov, najmä odhadu ďalších rozhodnutí v prebiehajúcich konaniach a odhadu ohľadom prípadných nárokov akcionárov, ak by banka (ako člen syndikátov BTV a BKS) bola mala povinnosť predložiť ponuku. Dôsledkom je neistý charakter odhadov ohľadom potenciálne potrebných rezerv na krytie rizík v súvislosti s právnymi spormi so spoločnosťou UniCredit Bank Austria AG a spoločnosťou CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Postup pri výkone auditu

Pri preverovaní právnych sporov skupiny 3 Banken so spoločnosťou UniCredit Bank Austria AG a spoločnosťou CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H sme uplatnili tieto významné audítorské postupy:

- V rámci auditu sme nahliadli do príslušných dokumentov, preskúmali odhady na účely tvorby rezerv a skontrolovali sme, ako sú prezentované v súvahe.
- Preskúmali sme posudok predstavenstva, najmä obsiahnuté predpoklady a bilančné závery. Zároveň sme si zabezpečili posudky, ktoré predložili žalujúce strany, a tiež stanoviská advokátskej kancelárie banky, ktorá bola poverená konaním. Analyzovali sme, či sú odhady predstavenstva konzistentné s aktuálnym stavom konaní.
- Na záver sme posúdili, či údaje k tejto veci v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke primerané a výstižné.

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 sa na tieto ostatné informácie nevzťahuje, a preto na ne neposkytujeme žiadnu záruku.

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

Ak na základe prác, vykonaných do dátumu vystavenia správy audítora, a na základe získaných informácií dospejeme k záveru, že ostatné informácie sú vo významnej miere nesprávne, sme povinní túto skutočnosť nahlásiť. V tejto súvislosti nevieme o žiadnych skutočnostiach, ktoré by bolo treba nahlásiť.

Zodpovednosť štatutárnych zástupcov a kontrolného výboru za konsolidovanú účtovnú závierku

Štatutárni zástupcovia sú zodpovední za zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky tak, aby v súlade s IFRS v znení prijatom Európskou úniou 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 v dôsledku podvodu alebo chyby.

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 v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora vrátane názoru. Primerané uistenie je vysoká miera istoty, avšak nie záruka toho, že audit vykonaný v súlade s rak. nariadením o výkone auditu a s rakúskymi zásadami pre riadny výkon auditu,

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa audítora

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 v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, 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 koluzívnu 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, ako 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.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej účtovnej závierky vrátane údajov v nej uvedených, ako i to, či konsolidovaná účtovná závierka realizované transakcie a udalosti prezentuje tak, aby poskytovali pravdivý a verný obraz.
- Získavame dostatočné a vhodné auditorské 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 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 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 nevyklúčujú, 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.

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa audítora

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.

Dodatočné údaje podľa článku 10 nariadenia o výkone auditu

Na zasadnutí valného zhromaždenia 14. mája 2019 sme boli zvolení za štatutárneho audítora a 24. mája 2019 nás dozorná rada poverila výkonom auditu účtovnej závierky spoločnosti Oberbank AG za obchodný rok končiaci sa k 31. decembru 2020.

Na zasadnutí 20. mája 2020 nás riadne valné zhromaždenie zvolilo za štatutárneho audítora na obchodný rok končiaci sa 31. decembra 2021 a 10. júna 2020 nás dozorná rada poverila výkonom auditu účtovnej závierky.

Audítorm 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 rak. nariadenia o výkone auditu.

Vyhlasujeme, že sme neposkytli žiadne zakázané neauditorské služby (článok 5 ods. 1 rak. 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 pán Mag. Christian Grinschgl.

Linz dňa 10. marca 2021

KPMG Austria GmbH
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

Mag. Christian Grinschgl
Audítor

Konsolidovanú účtovnú závierku s našou správou audítora možno zverejniť a sprístupniť len v znení, ktoré bolo z našej strany potvrdené. Táto správa audítora sa vzťahuje výlučne na úplnú konsolidovanú účtovnú závierku v nemeckom jazyku vrátane Správy o stave koncernu. Pri nezrovnalostiach v zneniach sa uplatnia predpisy § 281 ods. 2 rak. obch. zák.

Konsolidovaná účtovná závierka

Návrh na rozdelenie zisku

Návrh na rozdelenie zisku

Po odvedení sumy 90,3 mil. EUR do rezervných fondov a po zvýšení nerozdeleného zisku minulých rokov o 0,3 mil. EUR tak bilančný zisk za rok 2020 dosiahol 31,1 mil. EUR. S výhradou súhlasu valného zhromaždenia a so zreteľom na odporúčanie FMA o vyplácaní dividend v čase pandémie COVID-19 bol predložený návrh bezpodmienečne vyplatiť z bilančného zisku vykázaného v účtovnej závierke k 31. decembru 2020 vo výške 31 125 728,77 EUR

- a) dividendu vo výške 0,58 EUR na každú akciu s nárokom na výplatu dividend a
- b) pod odkladacou podmienkou, že
 - (i) odporúčanie Európskej centrálnej banky obmedziť vyplácanie dividend (Odporúčanie Európskej centrálnej banky z 15. decembra 2020 o rozdeľovaní dividend počas pandémie COVID-19, ktorým sa zrušuje odporúčanie ECB/2020/35 [ECB/2020/62]) nebude k 31.12.2021 alebo k skoršiemu termínu platiť pre Oberbank AG a
 - (ii) v čase nástupu predchádzajúcej odkladacej podmienky nebudú v platnosti ani žiadne iné zákonné obmedzenia alebo obmedzujúce odporúčania bankového dohľadu, ktoré by bránili dodatočnému vyplateniu v tejto výške,

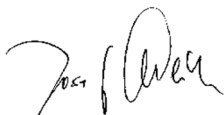
vyplatiť navyše tiež dividendu vo výške 0,17 EUR na každú akciu s nárokom na výplatu dividend.

Linz 3. marca 2021

Predstavenstvo



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



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



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



Riaditeľ
Martin Seiter, MBA
oblasť zodpovednosti
Firemní klienti

Preambula

V roku 2020 dosiahla Oberbank opäť veľmi dobrý výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti. Za týmto úspechom stojí predovšetkým predstavenstvo a zamestnanci a zamestnankyne banky. 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 dozorná rada.

Okrem môjho zástupcu, p. Dr. Ludwiga Andorfera, sa do čulých diskusií svojimi vedomosťami a skúsenosťami zapája každý jeden člen aktuálne 15-člennej dozornej rady. Osobitne by som chcel vyzdvihnúť prácu svojej predchodkyne vo funkcii predsedníčky dozornej rady, Mag. Dr. Herty Stockbauer, po ktorej som funkciu prevzal 17.11.2020, a ktorá suverénne viedla všetky zasadnutia dozornej rady v roku 2020, rôzne zasadnutia výborov a riadne i mimoriadne valné zhromaždenie v roku 2020.

Spôsob výkonu činnosti dozornej rady

Počas obchodného roku 2020 mala dozorná rada okrem plánovaných štyroch zasadnutí aj dve mimoriadne zasadnutia. Ich potreba vyplynula z naliehavého odporúčania ECB na obmedzenie vyplácania dividend a zo skutočnosti, že tesne pre zasadnutím valného zhromaždenia odstúpil KR Karl Samstag z funkcie člena dozornej rady.

Na plánovaných zasadnutiach prijala dozorná rada rozhodnutia, ktoré jej prislúchajú v zmysle zákona a stanov, a vykonala kontroly, ktoré je povinná realizovať podľa rak. zákona o akciách a zákona o bankovníctve. Dozorná rada dostávala od predstavenstva pravidelné písomné i ústne informácie o obchodnej a rizikovej situácii, ako i o významných transakciách.

Ako člen i predseda dozornej rady som bol s predsedom predstavenstva v pravidelnom kontakte a diskutovali sme o stratégii, vývoji obchodov a riadení rizík.

Koncepcia uskutočniť školenia pre členov dozornej rady na zasadnutiach dozornej na vybrané témy z oblasti bankového práva a bankového obchodu v rámci zavádzania požiadaviek na odbornú spôsobilosť a vhodnosť bola v roku 2020 prepracovaná.

V budúcnosti sa budú minimálne dvakrát do roka konať poldňové školenia na vybrané témy alebo o nových úpravách špeciálnych oblastí. Využívať sa pritom budú vstupy externých expertov v rovnakej miere ako i odborné vedomosti interných zástupcov týchto oblastí.

Výbory dozornej rady

V roku 2020 schválil **pracovný výbor** dve uznesenia per rollam. O obchodných prípadoch, v ktorých rozhodol pracovný výbor, bola celá dozorná rada informovaná na najbližšom zasadnutí, kde boli dané prípady aj podrobne prerokované.

Úverový výbor schválil v roku 2020 spolu 74 žiadostí o úver per rollam. Zároveň sa vyskytli dve priame žiadosti, o ktorých rozhodlo 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.

Vo svojej funkcii **rizikového výboru** usporiadal výbor v sledovanom roku v súlade s rak. zákonom o bankovníctve zasadnutie za prítomnosti pracovníka zodpovedného za nezávislé riadenie rizík Oberbank a štátnej komisárky. Na 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.



Dr. Martin Zahlbruckner
Predseda dozornej rady

Nominačný výbor zasadal v obchodnom roku 2020 trikrát za prítomnosti štátnej komisárky a splnil všetky úlohy, ktoré mu predpisuje zákon. Na zasadnutí 17. marca 2020 nominačný výbor potvrdil kvótu pre pohlavie s nižším zastúpením pre dozornú radu v zákonom predpísanej výške 30 % a kvótu pre predstavenstvo 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 akcionárok a zamestnancov a zamestnankýň dohodli, že kvótu budú naplňať spoločne, a na obdobie piatich rokov sa tak v tejto veci vzdali práva namietať.

S počtom šesť členiek dozornej rady z celkovo 15 členov, čo zodpovedá 40 %, tak Oberbank k 31. decembru 2020 výrazne prekročila zákonom požadovanú kvótu 30 %.

Významnú úlohu zohráva nominačný výbor aj pri obsadzovaní voľných funkcií v dozornej rade a pri zabezpečovaní včasného vymenovania nových členov alebo opätovného vymenovania členov predstavenstva. Na zasadnutí 17. marca 2020 nominačný výbor schválil samostatnú stratégiu pre postup.

Na tom istom zasadnutí si nominačný výbor v sledovanom roku vyžiadala čestné vyhlásenia o odbornej spôsobilosti a vhodnosti od všetkých členov predstavenstva a dozornej rady a podrobil ich kontrole.

Z dôvodu odstúpenia KR Karla Samstaga z funkcie člena dozornej rady vznikla potreba prijať nové uznesenie o pôvodnom volebnom návrhu. Nominačný výbor sa na mimoriadnom zasadnutí 27. apríla 2020 v prítomnosti štátnej komisárky oboznámil s kandidatúrou a odbornou spôsobilosťou a vhodnosťou Mag. Hannesa Bognera a potvrdil, že menovaný spĺňa kritériá odbornej spôsobilosti a vhodnosti.

Po vypočutí p. Martina Seitera dňa 8. septembra 2020 prijal nominačný výbor na ďalšom mimoriadnom zasadnutí 14. septembra 2020 za prítomnosti štátnej komisárky uznesenie o podaní návrhu dozornej rade na vymenovanie Martina Seitera za štvrtého člena predstavenstva. Menovaný bol vymenovaný celou dozornou radou 15. septembra 2020 so začiatkom funkčného obdobia od 1.10. 2020.

Výbor pre odmeňovanie sa na zasadnutí 17. marca 2020 za prítomnosti štátnej komisárky dôkladne zaoberal pohyblivými odmenami členov predstavenstva za obchodný rok 2019 na základe zdokumentovaných dlhodobých cieľov a rozhodol, že v súlade s bodom 260 a nasl. usmernení EBA o zdravých politikách odmeňovania (EBA/GL/2015/22) bude 50 % vyplatených v akciách a 50 % v peňažných prostriedkoch, 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 z hotovosti.

Za uplatnenia stratégie pre interný proces identifikácie osôb prijímajúcich riziko na základe „delegovaného nariadenia (EÚ) č. 604/2014“ bola zhodnotená aplikovateľnosť stanovených zásad pre odmeňovanie na zamestnancov a zamestnankyne pod úrovňou predstavenstva a na pohyblivé odmeny, ktoré majú byť uvedeným osobám poskytnuté za obchodný rok 2019.

Pohyblivé odmeny pre osoby pod úrovňou predstavenstva, ktoré majú vplyv na rizikový profil banky, sú veľmi nízke. Spôsoby výplaty stanovené v súlade s bodom 260 a nasl. usmernení o zdravých politikách odmeňovania (EBA/GL/2015/22) sú preto spravidla obmedzené na členov predstavenstva banky.

Na zasadnutí sa intenzívne pracovalo aj na politike odmeňovania členov predstavenstva a dozornej rady, ktorá má byť predložená valnému zhromaždeniu. Uvedená politika bola na zasadnutí schválená.

Po rozhodnutí na celej dozornej rade na marcovom zasadnutí 2020 bola predložená na schválenie riadnemu valnému zhromaždeniu, kde bola väčšinou schválená.

V rámci mimoriadneho zasadnutia 14. septembra 2020 za prítomnosti štátnej komisárky výbor pre odmeňovanie v rámci prípravy na zasadnutie dozornej rady 15. septembra schválil zmluvu Martina Seitera o výkone funkcie člena predstavenstva pre prípad jeho vymenovania za člena predstavenstva.

Kontrolný výbor zasadal v obchodnom roku 2020 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 18. marca 2020 skontroloval individuálnu 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 individuálnou účtovnou závierkou a správou o stave spoločnosti, ktoré predložilo predstavenstvo vrátane návrhu na rozdelenie zisku a správ o správe a riadení spoločnosti, a schválila individuálnu ročnú závierku za rok 2019 v súlade s § 96 ods. 4 rak. zákona o akciách. Kontrolný výbor na tomto zasadnutí skontroloval aj

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa dozornej rady

konsolidovanú účtovnú závierku a správu o stave koncernu za obchodný rok 2019 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 na tom istom zasadnutí preskúmal a schválil a dozornej rade predložil príslušnú správu. Vo svetle naliehavého odporúčania ECB na obmedzenie vyplácania dividend tento návrh na výplatu dividend dozorná rada na mimoriadnom zasadnutí 20.4.2020 upravila v zmysle uvedeného odporúčania.

Z dôvodu povinnosti externej rotácie audítorskej spoločnosti na audit individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky za obchodný rok 2022 otvoril kontrolný výbor výberové konanie v zmysle čl. 16 nariadenia EÚ o audítoroch a audítorských spoločnostiach a v rámci tohto konania sa intenzívne zaoberal uchádzačmi. Výberové konanie bude trvať pravdepodobne do zasadnutia kontrolného výboru v 1. štvrtroku 2021 a vyústi do odôvodneného odporúčania pre dozornú radu na vymenovanie štatutárnych audítorov na valnom zhromaždení v roku 2021, ktoré bude obsahovať minimálne dva návrhy na udelenie oprávnenia na výkon auditu ako i preferencie kontrolného výboru.

Právny výbor

Na základe žaloby o určenie neplatnosti uznesení valného zhromaždenia z 14. mája 2019, ktorú podala spoločnosť UniCredit Bank Austria, v dozornej rade Oberbank zastúpená dvomi členmi dozornej rady, proti spoločnosti Oberbank, prijala dozorná rada na zasadnutí 17. septembra 2019 rozhodnutie, že zriadi samostatný výbor pre právne otázky a procesy iniciované spoločnosťou UniCredit Bank Austria. Táto potreba vyplynula najmä z dôvodu medziasom súdne potvrdeného poskytovania dôverných informácií z dozornej rady právnym zástupcom žalujúceho veľkého akcionára.

V takýchto konaniach spoločnosť ďalej zastupuje predstavenstvo a dozorná rada. Na dodržanie stanovených lehôt si to vyžaduje dostatočnú prípravu na možnosť prijímať rýchle rozhodnutia per rollam, ktoré by v celej dozornej rade mohli zabrať príliš veľa času. Právny výbor zasadal v roku 2020 osemkrát za prítomnosti štátnej komisárky. Štyri z týchto zasadnutí sa uskutočnili v pravidelných intervaloch v rámci prípravy na následné zasadnutie dozornej rady, na ktorom bola o stave procesov vždy informovaná aj celá dozorná rada.

Obe zasadnutia v januári 2020 slúžili na prípravu mimoriadneho zasadnutia valného zhromaždenia, o ktoré požiadal najväčší akcionár. Zasadnutia koncom februára a začiatkom júla boli potrebné z dôvodu tém otvorených na mimoriadnom a riadnom valnom zhromaždení.

Audítorka banky

Audit účtovníctva, individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Oberbank AG za rok 2020 a správy a stave spoločnosti vykonala spoločnosť KPMG Austria GmbH, Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Linz. Z auditu nevyplynuli žiadne výhrady, zákonné predpisy boli dodržané, takže audítorka vydala audítorské stanovisko bez výhrad.

Audit konsolidovanej účtovnej závierky za rok 2020, 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 2020 a tiež výsledkov hospodárenia a peňažných tokov za obchodný rok v trvaní od 1. januára do 31. decembra 2020.

Audítorka 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

Koncom decembra 2019 požiadala UniCredit o zvolenie mimoriadneho valného zhromaždenia akcionárov a akcionárov Oberbank, ktoré sa konalo 4.2.2020. Návrhy UniCredit (mimoriadna kontrola zvyšovania základného imania Oberbank od roku 1989, ukončenie rozhodcovského konania s holdingom Generali-3 Banken) neboli odsúhlasené.

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa dozornej rady

Riadne valné zhromaždenie sa v dôsledku pandémie COVID-19 uskutočnilo 20.5.2020 formou virtuálneho zhromaždenia. Technické a organizačné výzvy, ktoré so sebou prináša takáto forma zhromaždenia, boli zvládnuté na vynikajúcej úrovni.

Funkcia DI Dr. h.c. mult. Petra Mitterbauera a funkcia Mag. Gregora Hofstätter-Pobsta skončila uplynutím funkčného obdobia. KR Karl Samstag z funkcie odstúpil na konci valného zhromaždenia. Na základe zníženia počtu zástupcov a zástupkýň akcionárov z 11 na 10, ktoré bolo schválené na mimoriadnom valnom zhromaždení 4.2.2020, ako to odporúčal tiež Rakúsky kódex správy a riadenia spoločností, sa volili už len dvaja kandidáti.

Za členov dozornej rady zvolilo valné zhromaždenie DI Franz-Petera Mitterbauera a Mag. Hannesa Bognera, ktorí tak skompletizovali grémium.

Na riadnom valnom zhromaždení 20.5.2020 predložila UniCredit návrhy na vykonanie mimoriadnych kontrol, ktoré nenašli potrebnú väčšinu.

Dozorná rada ďakuje predstavenstvu, vedúcim zamestnancom a zamestnankyniam a všetkým ostatným zamestnancom a zamestnankyniam za prácu, ktorú vykonali v sledovanom roku. Opätovne veľmi dobrý vývoj výsledku hospodárenia z hospodárskej činnosti v náročnom prostredí si dozorná rada cení ako mimoriadny výkon.

Linz, marec 2021

Dozorná rada

Dr. Martin Zahlbruckner

predseda dozornej rady

Konsolidovaná účtovná závierka

Orgány banky k 31.12.2020

Dozorná rada

Čestný prezident	Dkfm. Dr. Hermann Bell
Predseda	Mag. Dr. Martin Zahlbruckner
Podpredseda	Dr. Ludwig Andorfer.
Členovia	Mag. Dr. Herta Stockbauer MMag. Dr. Barbara Leitl-Staudinger MMag. Dr. Barbara Steger Mag. Hannes Bogner Mag. Dr. Stephan Koren Alfred Leu Gerhard Burtscher DI Franz-Peter Mitterbauer
Zástupcovia a zástupkyne zamestnancov	Wolfgang Pischinger, predseda ústrednej podnikovej rady spoločnosti Oberbank AG Susanne Braun Alexandra Grabner Elfriede Höchtel Sven Zeiss
Štátny komisár	Dvorná radkyňa 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	Franz Gasselsberger, MBA, predseda predstavenstva Mag. Dr. Josef Weißl, MBA Mag. Florian Hagenauer, MBA Martin Seiter, 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 spoločností 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

Globálna ekonomika poklesla o 3,5 %

Globálna ekonomika, poznačená celosvetovou pandémiou COVID-19, poklesla v roku 2020 o 3,5 % a zaznamenala tak dramatický prepád oproti roku 2019, v ktorom bol ešte zaznamenaný rast vo výške 2,8 %.

Ekonomika Spojených štátov sa všeobecnému trendu neubránila a zaznamenala pokles o 3,4 %. Čína ako jediná spomedzi veľmocí dokázala zaznamenať rast: medziročne +2,3 %. V časovom rade čínskych ukazovateľov rastu je to síce skromný výsledok, avšak v prostredí posledných rokov predsa len pozoruhodný.

EÚ 27 s najväčším prepádom od druhej svetovej vojny

V EÚ ekonomika v roku 2020 poklesla o 7,4 %. Slabé výsledky prezentovali napríklad Španielsko s -11,1% alebo Taliansko s -9,2%.

Krajiny strednej a východnej Európy klesli, nie však tak ako zvyšok EÚ. Česko či Maďarsko zaznamenali s výsledkom okolo -6,5 % o niečo lepší vývoj. V Rakúsku bol zaznamenaný pokles vo výške -7,3 %.

Rakúska ekonomika prepadla v roku 2020 o viac ako 7 %

Po tom, čo sa jednoznačne očakávalo zotavenie, sa v štvrtom štvrťroku 2020 v dôsledku lockdownov dostavil pokles vo výške -4,3 %. Zodpovedné za tento pokles v štvrtom štvrťroku boli sektor obchodu a sektor služieb/cestovného ruchu. Táto oblasť zaznamenala v porovnaní s predchádzajúcim štvrťrokom pokles vo výške 19,7 %. Export a import vykazovali mierny pokles vo výške -1,1 % a -0,7 % oproti predchádzajúcemu štvrťroku.

Úroky ostali celosvetovo na nízkej úrovni

Vzhľadom na pandémiu otvárajú medzinárodné centrálné banky peňažné kohútiky stále viac. Európska centrálna banka spustila núdzový pandemický program nákupu PEPP (Pandemic Emergency Purchase Programme) a zabezpečila tak ďalšiu likviditu pre trh. Úroky na peňažných a kapitálových trhoch zostali v roku 2020 na nízkej úrovni.

V roku 2020 bol trojmesačný Euribor v ročnom priemere na úrovni -0,43 %, trojmesačný USD Libor na úrovni 0,65 % a desaťročný SWAP pre euro priemerne na úrovni -0,14 %.

Menový vývoj

Kurz EUR/USD v roku 2020 kolísal medzi najvyšším a nízkym kurzom v rozpätí 15 %. Najvyšší kurz EUR/USD bol na úrovni 1,2295, najnižší na úrovni 1,0690. V ročnom priemere bol kurz s hodnotou 1,14 mierne nižší ako v predchádzajúcom roku s hodnotou 1,11. Kurz EUR voči českej korune kolísal o 11,9 %, kurz maďarského forintu voči EUR o 12,0 %.

Burzy 2020 – mimoriadne náročný rok

V prvom štvrťroku 2020 zaznamenali akciové trhy pri globálnych akciách výrazne prudký pád kurzu vo výške približne -30 %, po ktorom nasledovalo opäť výrazné zotavenie. Dôvodom boli celosvetovo zavádzané opatrenia vlád na pomoc vo forme konjunkturálnych programov a opatrení centrálnych bánk v rámci finančnej politiky. Rýchly vývoj rôznych očkovacích látok zároveň podporil očakávania zotavenia konjunktúry na rok 2021 a s tým spojenú nádej na návrat k normálu.

Obchodná a hospodárska situácia

Bilančná suma výrazne zvýšená

Bilančná suma spoločnosti Oberbank AG k 31.12.2020 vo výške 23 195,9 mil. EUR je o 7,6 % vyššia ako v minulom roku.

Za uvedený nárast boli na strane aktív zodpovedné predovšetkým pohľadávky voči klientom (17 188,6 mil. EUR, +4,0%) a súvahová položka „Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych emisných bankách a poštových žirových inštitúciách“ s nárastom vo výške

467 %.

Na strane pasív zaznamenali najväčší prírastok záväzky voči klientom (13 059,6 mil. EUR, +9,2 %) a sekuritizované záväzky (1 855,9 mil. EUR, +11,7 %). Prírastok na strane pasív spôsobila aj súvahová položka „Záväzky voči úverovým inštitúciám“ s nárastom o +5,8 %.

Využitie finančných nástrojov je podrobne popísané v poznámkach spoločnosti Oberbank AG.

Výnosová situácia

Výnosy spoločnosti Oberbank AG z hospodárskej činnosti boli v roku 2020 s objemom 512,7 mil. EUR mierne nižšie ako v roku 2019 (-3,5 %).

Čisté úrokové výnosy sa zvýšili o 2,0 % na 282,7 mil. EUR.

Výnosy z cenných papierov a majetkových účastí dosiahli s objemom 33,0 mil. EUR o 42,9 % nižšiu úroveň ako v minulom roku.

Čisté výnosy z poplatkov a provízií dosiahli 170,6 mil. EUR, čo je v porovnaní s rokom 2019 o 4,4 % viac.

Úverové a garantované provízie sa znížili o -0,5 % na 35,8 mil. EUR, výnosy z platobného styku klesli o -0,7 % na 56,6 mil. EUR.

Provízie z obchodu s cennými papiermi stúpili o 14,7 % na 57,9 mil. EUR, výnosy v devízovom a valutovom obchode klesli o -1,1 % na 16,0 mil. EUR.

Čisté výnosy z provízií podľa divízií

Sumy v 1 000 EUR	2020	2019	Zmena stavu
Úverové a garantované provízie	35 831	36 013	-0,5 %
Obchodovanie s cennými papiermi	57 879	50 455	14,7 %
platobný styk	56 556	56 936	-0,7 %
Devízový obchod a valutový obchod	16 039	16 255	-1,1 %
<u>Ostatné výnosy z poplatkov a provízií</u>	<u>4 291</u>	<u>3 777</u>	<u>13,6 %</u>
Spolu	170 595	163 407	4,4 %

Výnosy z finančných transakcií klesli v roku 2020 o -27,2 % na 2,4 mil. EUR, ostatné výnosy z hospodárskej činnosti sa znížili o -18,5 % na 24,0 mil. EUR.

Náklady na hospodársku činnosť s výškou 318,8 mil. EUR za rok 2020 prekročili minuloročnú hodnotu o 5,5 %.

Personálne náklady sa zvýšili o 6,8 % na 187,0 mil. EUR. Náklady na nákup tovaru a služieb stúpili o 0,2 % na 97,7 mil. EUR.

Vplyvom tohto vývoja sa výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti znížil o -15,3 % na 193,9 mil. EUR.

Vývoj rozpätia

	2020	2019	Zmena stavu
Čisté úrokové rozpätie	1,26 %	1,30 %	-0,04 %-P.
Čisté provízne rozpätie	0,76 %	0,77 %	-0,01 %-P.
Výnosové rozpätie	2,29 %	2,49 %	-0,20 %-P.
Nákladové rozpätie	1,42 %	1,41 %	0,01 %-P.
Rozpätie výsledku hospodárenia z hospodárskej činnosti	0,87 %	1,07 %	-0,20 %-P.

Obchodná a hospodárska situácia

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 2020 v rámci riadenia úverového rizika výsledok 33,8 mil. EUR (2019: 13,5 mil. EUR), opravné položky boli na úrovni 0,20 % (2019: 0,08 %).

Saldo z ocenenia a realizovaných kurzových ziskov/strát pri cenných papieroch v rámci dlhodobého a obežného majetku a pri majetkových účastiach bolo v roku 2020 na úrovni 3,1 mil. EUR, v roku 2019 na úrovni 1,4 mil. EUR.

Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti sa tak znížil o 21,9 % na 158,0 mil. EUR.

Daňové náklady boli s objemom 37,1 mil. EUR o 7,2 % nižšie ako v minulom roku. Výsledok hospodárenia za rok 2020 tak v porovnaní s minulým rokom klesol o -25,5 % na 120,9 mil. EUR.

Návrh na rozdelenie zisku

Po odvedení sumy 90,3 mil. EUR do rezervných fondov a zvýšení nerozdeleného zisku minulých rokov o 0,3 mil. EUR tak bilančný zisk za rok 2020 dosiahol 31,1 mil. EUR. S výhradou súhlasu valného zhromaždenia a so zreteľom na odporúčanie FMA o vyplácaní dividend v čase pandémie COVID-19 bol predložený návrh bezpodmienečne vyplatiť z bilančného zisku vykázaného v účtovnej závierke k 31. decembru 2020 vo výške 31 125 728,77 EUR

- a) dividendu vo výške 0,58 EUR na každú akciu s nárokom na výplatu dividend a
- b) pod odkladacou podmienkou, že
 - (i) odporúčanie Európskej centrálnej banky obmedziť vyplácanie dividend (Odporúčanie Európskej centrálnej banky z 15. decembra 2020 o rozdeľovaní dividend počas pandémie COVID-19, ktorým sa zrušuje odporúčanie ECB/2020/35 [ECB/2020/62]) nebude k 31.12.2021 alebo k skoršiemu termínu platiť pre Oberbank AG a
 - (ii) v čase nástupu predchádzajúcej odkladacej podmienky nebudú v platnosti ani žiadne iné zákonné obmedzenia alebo obmedzujúce odporúčania bankového dohľadu, ktoré by bránili dodatočnému vyplateniu v tejto výške,

vyplatiť navyše tiež dividendu vo výške 0,17 EUR na každú akciu s nárokom na výplatu dividend.

Ukazovatele spoločnosti

	2020	2019	Zmena stavu
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) pred zdanením	7,5 %	10,2 %	-2,7 %-P.
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) po zdanení	5,8 %	8,2 %	-2,4 %-P.
Pomer výnosov a nákladov (CIR)	62,2 %	56,9 %	5,3 %-P.

Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) pred zdanením klesla v roku 2020 z 10,2 % na 7,5 % a po zdanení zo 8,2 % na 5,8 %.

Pomer CIR sa zhoršil o 5,3 percentuálneho bodu na 62,2 %.

Vybavenosť vlastnými zdrojmi na vynikajúcej úrovni

Vlastné zdroje podľa čl. 72 nariadenia CRR predstavovali k 31.12.2020 sumu 2 573,7 mil. EUR, pričom 2 130,9 mil. EUR pripadá na vlastný kapitál Tier 1. Celková hodnota rizikovej expozície je 13 452,4 mil. EUR.

K 31.12.2020 tak z toho vyplýva podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 15,84 % (požiadavka je 7,06 %), podiel kapitálu Tier 1 vo výške 16,21 % (požiadavka je 8,56 %) a celkový podiel kapitálu vo výške 19,13 % (požiadavka je 10,56 %).

Prípustný kapitál podľa druhej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013

Sumy v 1 000 EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2019	Zmena stavu
Upísaný kapitál	105 922	99 622	6 300
Kapitálové fondy	505 523	505 523	0
Fondy tvorené zo zisku	1 558 841	1 434 829	124 012
Prudenciálne filtre	-83	-75	-8
Odpočty od položiek vlastného kapitálu Tier 1	-39 352	-16 999	-22 353
Vlastný kapitál Tier 1	2 130 851	2 022 900	107 951
Nástroje dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)	50 000	50 000	0
Odpočty od položiek dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)	0	0	0
Dodatočný kapitál Tier 1	50 000	50 000	0
KAPITÁL TIER 1	2 180 851	2 072 900	107 951
započítateľné nástroje kapitálu Tier 2	356 117	352 382	3 735
Nominálny kapitál – prioritné akcie podľa ÜRL	0	6 300	-6 300
Nástroje AT1 podľa ÜRL	0	0	0
Položky kapitálu Tier 2 podľa vnútroštátnych opatrení na transpozíciu	30 813	46 219	-15 406
Všeobecné úpravy úverového rizika	23 000	18 000	5 000
Odpočty od položiek kapitálu Tier 2	-17 047	-18 991	1 944
Kapitál Tier 2	392 883	403 910	-11 027
VLASTNÉ ZDROJE	2 573 734	2 476 810	96 924
Celková hodnota rizikovej expozície podľa čl. 92 nariadenia CRR			
úverové riziko	12 487 392	12 239 030	248 362
Trhové riziko, riziko vyrovnaní a riziko CVA	39 278	52 757	-13 479
operačné riziko	925 722	909 500	16 222
Celková hodnota rizikovej expozície	13 452 392	13 201 287	251 105
Podiely vlastných zdrojov podľa čl. 92 nariadenia CRR			
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	15,84 %	15,32 %	0,52 %-P.
Podiel kapitálu Tier 1	16,21 %	15,70 %	0,51 %-P.
Celkový podiel kapitálu	19,13 %	18,76 %	0,37 %-P.
Zákonná požiadavka na podiely vlastných zdrojov podľa ÜRL v %			
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	7,06 %	7,153 %	-0,093%-P.
Podiel kapitálu Tier 1	8,56 %	8,653 %	-0,093%-P.
Celkový podiel kapitálu	10,56 %	10,653 %	-0,093%-P.
Zákonné požiadavky na vlastné zdroje podľa ÜRL v %			
Vlastný kapitál Tier 1	949 739	944 288	5 451
Kapitál Tier 1	1 151 525	1 142 307	9 217
Celkový kapitál	1 420 573	1 406 333	14 239
Voľné súčasti kapitálu			
Vlastný kapitál Tier 1	1 181 112	1 078 612	102 500
Kapitál Tier 1	1 029 326	930 593	98 734
Celkový kapitál	1 153 161	1 070 477	82 685

V zmysle § 23 rak. zákona o bankovníctve v spojení s § 103q bod 11 rak. zákona o bankovníctve bol od 1.1.2016 zavedený vankúš na zachovanie kapitálu, ktorý sa dodržiava vo forme vlastného kapitálu Tier 1. Od roku 2019 dosahuje tento vankúš 2,50 %.

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

Spoločnosť UniCredit Bank Austria AG a spoločnosť CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. (ďalej skrátene „UniCredit“) predložili na valnom zhromaždení Oberbank v máji 2019 žiadosť o zvolenie tretieho zástupcu do dozornej rady Oberbank za

Obchodná a hospodárska situácia

UniCredit. Táto žiadosť schválená nebola. UniCredit následne vzniesla žalobu na určenie neplatnosti jednotlivých uznesení valného zhromaždenia. Toto konanie bolo ukončené 20.12.2019.

Po tom, čo Krajinský súd (Landesgericht) Linz všetky žalobné návrhy UniCredit zamietol, revidoval Vyšší krajinský súd (OLG) Linz toto rozhodnutie do tej miery, že za neplatné bolo vyhlásené zníženie počtu zástupcov a zástupkýň akcionárov z 12 na 11 členov, o ktorom valné zhromaždenie rozhodlo v máji 2019. Žiadosti o určenie podanej zo strany UniCredit ohľadom voľby kandidáta, ktorého nominovala, však súd nevyhovel. Tento rozsudok medzičasom nadobudol právoplatnosť. Rozhodnutie o mimoriadnej revízii, návrh na ktorú podala Oberbank, ešte nebolo vydané. Odhliadnuc od potvrdenia nezvolenia požadovaného kandidáta UniCredit to nemá žiadne ďalšie právne dôsledky. Relevantné bilančné dôsledky tohto konania sa nedajú identifikovať.

Koncom decembra 2019 požiadala UniCredit o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia akcionárov a akcionárok Oberbank, ktoré sa konalo 4.2.2020. Návrhy UniCredit (mimoriadna kontrola zvyšovania základného imania Oberbank od roku 1989, ukončenie rozhodcovského konania s holdingom Generali-3 Banken) neboli odsúhlasené.

Aj na riadnom valnom zhromaždení 20.5.2020 predložila UniCredit návrhy na vykonanie mimoriadnych kontrol, ktoré však nenašli potrebnú väčšinu. UniCredit podala žalobu na určenie neplatnosti uvedených uznesení. Zároveň predložila súdny návrh na vykonanie mimoriadnej kontroly ohľadom návrhu na mimoriadnu kontrolu zo zasadnutia mimoriadneho valného zhromaždenia v roku 2020 v súvislosti so zvýšením základného imania spoločnosti BKS Bank AG (skrátene: „BKS“), resp. spoločnosti Bank für Tirol und Vorarlberg AG (skrátene: „BTV“) v roku 2018 a ohľadom niekoľkých zamietnutých oblastí na mimoriadnu kontrolu zo zasadnutia valného zhromaždenia v roku 2020.

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

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

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

Na tento účel prebehli v čase od 27. septembra 2020 do 1. októbra 2020 tri dni rokovaní s rozsiahlym vypočúvaním svedkov pred Komisiou pre preberanie spoločností. Na jedno rozhodnutie sa ešte čaká.

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

Významné udalosti, ktoré nastali po uplynutí obchodného roku

Po uplynutí obchodného roku 2020 nenastali žiadne významné udalosti.

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.

Vývoj obchodných divízií spoločnosti Oberbank AG

Obchodná divízia – Firemní klienti

Firemné úvery

Objem komerčných úverov spoločnosti Oberbank sa v roku 2020 zvýšil o 3,2 % na 13 443,6 mil. EUR. Na základe vynikajúcej kapitálovej vybavenosti a likvidity Oberbank sme spoločnostiam mohli naďalej poskytovať dostatok finančných prostriedkov.

Jasné prírastky v oblasti podporného financovania

V roku 2020 podala Oberbank v rámci korona podpory a v rámci klasickej podpory podnikateľov na účely investícií, investícií do ochrany životného prostredia a investícií do výskumu, vývoja a inovácií spolu 2 597 klientskych projektov, čo predstavuje nárast o 92,2 % oproti už vysokej minuloročnej úrovni.

Veľký dopyt v segmente firemných klientov sme zaznamenali práve po preklenovacích korona úveroch zabezpečených podporným ručením. Viedlo to k tomu, že sa opäť zvýšila aj celková výška záväzku z poskytnutých podporných úverov o 34,7 % na 1,453 mld. EUR.

Odklady a preklenovacie úvery

Na začiatku pandémie sme klientom a klientkam pomáhali nebyrokratickou formou takzvaných rýchlych odkladov a ponúkali sme pozastavenie splátok do 30.6.2020. Túto možnosť využilo pomerne veľa spoločností, dotklo sa to približne 9,0 % plánovaných mesačných splátok.

Následne sme s klientmi a klientkami uzatvárali konečné dlhodobé dohody alebo sme poskytovali štátom garantované preklenovacie úvery. Odložené splátky firemných klientov sa odvtedy pohybujú na nízkej úrovni, v priemere vo výške 0,5 % plánovaných mesačných anuitných splátok.

Štruktúrované financovanie

Aj keď bol objem nových poskytnutých úverov v oblasti štruktúrovaného financovania s výškou 610 mil. EUR mierne pod úrovňou predchádzajúceho roku, počtom 41 úspešne uzatvorených úverov sme takmer nadviazali na úroveň predchádzajúceho roku. Významnou hnacou silou bola opäť oblasť úverov na nehnuteľnosti, M&A financovanie a financovanie cestovného ruchu. Zatiaľ čo prvé dve menované oblasti zaznamenali výrazné zvýšenie tak v počte spracovaných prípadov, ako aj v objeme projektov, dopyt po úveroch zameraných na cestovný ruch bol v dôsledku pandémie výrazne utlmenejší. Po mimoriadne priaznivom roku 2019 pre úvery na cestovný ruch bol dopyt meraný podľa počtu a objemu spracovaných prípadov zhruba na úrovni roku 2017, príp. 2018.

Súkromný a mezanínový kapitál

V roku 2020 zaznamenal fond Oberbank Opportunity Fonds 129 žiadostí, čo je napriek koronakríze len o zanedbateľné množstvo menej ako minulý rok. Napriek tomu je práve v neistých časoch korony význam mezanínového financovania a súkromného kapitálu (private equity) ako finančných nástrojov posilňujúcich bilanciu u spoločností opäť na vzostupe.

Od svojho založenia sa fond Oberbank Opportunity Fonds zúčastnil na 85 transakciách a 10 prídavných investíciách s vlastným a/alebo mezanínovým kapitálom, resp. vysoko výnosným kapitálom a poskytol objem vo výške približne 231 mil. EUR. Fond Oberbank Opportunity Fonds sa zameriava na etablované spoločnosti v pokročilejších vývojových fázach. S cieľom zaplniť medzeru v počiatočných fázach financovania sa Oberbank podieľala na hornorakúskom fonde OÖ. High-Tech-Fonds spolkovéj krajiny Horné Rakúsko. Aj táto investícia sa vyvíjala priaznivo.

Syndikované úvery a dlhopisové pôžičky

Oblasť syndikovaných úverov a dlhopisových pôžičiek mala v roku 2020 veľmi pozitívny vývoj. Oproti porovnateľnému obdobiu predchádzajúceho roku sa podarilo opäť zaznamenať nárast v počte kusov ako aj vo výške celkového záväzku. Oberbank sa zároveň zdaril významný nárast v projektoch, kde prevzala úlohu vedúceho finančníka.

Oblasť dlhopisových pôžičiek bola v roku 2020 v dôsledku aktuálnej hospodárskej situácii skôr utlmená.

Dokumentárne a záručné obchody

Vývoj obchodných divízií spoločnosti Oberbank AG

Obchodná divízia – Firemní klienti

Globálna pandémia COVID-19 mala na medzinárodne silne previazanú ekonomiku v spádovej oblasti Oberbank tvrdý dopad. Už začiatkom roku 2020 sa prejavilo výrazné spomalenie globálneho ekonomického rastu. Na zabrzdenie razantného šírenia koronavírusu v Ázii boli prijaté vážne, ale účinné opatrenia. Lockdowny v Ázii viedli k masívnemu narušeniu celosvetových dodávateľských reťazcov.

Vinou globalizácie sa vírus neuveriteľne rýchlo rozšíril po celom svete. Pomocou lockdownu sa krajiny na celom svete snažili obmedziť šírenie vírusu. Následne došlo v mnohých krajinách takmer k ochromeniu hospodárskeho rastu a dodávateľských reťazcov. Obchod s tovarom a službami utrpel v prvom polroku 2020 historický prepad. Svetový obchod bol konfrontovaný situáciou, ktorá tu ešte nikdy nebola, a v roku 2020 sa znížil o 13,5 %. Len Číne sa nakoniec podarilo dosiahnuť v roku 2020 aspoň mierny rast. Rozvojové a prahové krajiny sa počas krízy prejavili ako hospodársky robustnejšie ako vysoko industrializované krajiny. IHS Markit vydala na rok 2021 prognózu rastu medzinárodného obchodu vo výške 7,6 %.

Zabezpečovacie nástroje (akreditívy, dokumentárne inkasa, záruky) sa aj počas krízy ukázali ako optimálny nástroj na zabezpečenie rizík. V Oberbank sme zatiaľ nemali ani jeden prípad výpadku platieb. Zvyšujúce sa povedomie klientov a klientok o rizikách sa odrazilo na stúpajúcom počte žiadostí o zabezpečenie pre rizikové adresy aj v rámci Európy. V súlade s tým sa v druhom polroku 2020 opäť výrazne zvýšil dopyt po nástrojoch na zabezpečenie rizika. V oblasti digitalizácie sa osobitne osvedčilo zadávanie ručení cez klientsky portál Oberbank.

Financovanie exportu s výrazným nárastom objemu

V tejto náročnej situácii sa osvedčilo komplexné poradenstvo pri zahraničných obchodoch poskytované z jedného zdroja. Pri tuzemských investíciách zameraných na export tak bol zaznamenaný nárast objemu v rozsahu 10,0 %. Úspešne sme tiež obhájili titul vedúcej rakúskej regionálnej banky v oblasti revolvingových úverov OeKB. Pri úveroch z fondu na export pre MSP dosiahla Oberbank k 31.12.2020 trhovú podiel 11,5 % a v oblasti zabezpečovania refinančného rámca pre veľké podniky (KRR) podiel viac ako 10,0 %.

Faktoring žiadaný ako alternatíva financovania

Pozitívny trend v oblasti akvizície nových klientov a v objemoch v piatom prevádzkovom roku pokračoval, čo prinieslo potešujúci výsledok aj v roku 2020. Opätovné zvýšenie obratu z faktoringu o viac ako 5,0 % napriek negatívnemu trhovému prostrediu a pozitívna spätná väzba klientov a klientok sú odrazom tohto vývoja.

Napriek pandémie COVID-19 stúpili výnosy z platobného styku

Vývoj celkového hospodárstva sa obvykle odráža na výnosoch z platobného styku. V roku 2020 sa Oberbank napriek všeobecnému trendu podarilo zvýšiť výnosy z platobného styku firemných klientov o 1,6 % oproti predchádzajúcemu roku. Rok 2020 bol poznačený klientskymi dopytmi na tému udržania interných procesov (pod heslom: homeoffice) a dopytom po digitálnych službách.

Investície ďalej v zvýšenej miere smerovali do digitalizácie segmentu firemných klientov. Klientsky portál Oberbank bol úspešne spustený na všetkých zahraničných trhoch. V podobe SEPA okamžitých platieb (platba vrátane jej pripísania u príjemcu/príjemkyne behom pár sekúnd) a digitálneho zadávania ručení v AT a DE boli do prevádzky uvedené dve novinky pre firemných klientov. Nové digitálne riešenia vznikli aj pre klientelu z radov MSP a korporátnych klientov. Medzi najdôležitejšie patrí účasť na SWIFT gpi (urýchlenie zahraničných platieb, zvýšená transparentnosť a zjednodušenie spracovania reklamácií), zavedenie rozhrania na elektronické doručovanie príkazov v rámci dokumentárneho obchodu prostredníctvom diaľkového prenosu údajov podľa EBICS a aktívne sprevádzanie klientov a klientok pri nevyhnutnom prechode na najnovšiu verziu softvéru pre platobný styk MultiCash, ktorý sa aplikuje nadnárodne a vo viacerých bankách.

Vklady súkromných klientov

Sporiace vklady, netermínované a termínované vklady klientov a klientok prekročili s objemom 6 140,9 mil. EUR o 7,7 % vysokú úroveň minulého roku. Vklady na vkladných knižkách sa v porovnaní s minulým rokom znížili o 40,4 mil. EUR/-1,5 %. Počet vkladných knižiek sa tiež znížil celkovo o 12 150 kusov. Naproti tomu v roku 2020 intenzívne stúpili vklady na sporiacich online produktoch o 233,0 mil. EUR/33,5 % na 927,6 mil. EUR.

Úvery pre fyzické osoby: Prírastok v úveroch na bývanie

V úveroch pre fyzické osoby zaznamenala Oberbank aj v roku 2020 pozitívny vývoj. Nesplatený objem (bez lízingu) sa v porovnaní s minulým rokom zvýšil o 6,7 % na 3 745,0 mil. EUR.

Ťažiskovou oblasťou boli naďalej úvery na bývanie. Trend vlastných štyroch stien ostáva naďalej konštantne vysoký. V Rakúsku sme dosiahli nárast objemu o 9,4 %, značné prírastky sme zaznamenali aj v Česku, Maďarsku a na Slovensku. Pri poskytovaní nových úverov na bývanie sme v porovnaní s minulým rokom dosiahli zvýšenie o 9,8 %. V roku 2020 mali z dôvodu korony klienti možnosť odložiť si splácanie úverov v rámci zákonného moratória. Časť klientov a klientok túto ponuku využila. Od začiatku boli odložené splátky spolu v objeme 15,0 mil. EUR, čo predstavuje podiel odkladov za rok 2020 vo výške 5,0 %, nameraný podľa celkovej výšky riadnych splátok 318,0 mil. EUR. K 31.12.2020 sa objem odkladov znížil už len na 4,8 mil. EUR. Odklady sú obmedzené už len na Rakúsko a Maďarsko, pretože moratória v Nemecku, na Slovensku a v Česku predĺžené neboli a bez náhrady tak uplynula ich platnosť.

Takmer 200 000 osobných účtov

Počet osobných účtov sa v roku 2020 zvýšil o 1 004 na 191 109. Svojou dobrou povestou stabilného a spoľahlivého partnera a ponukou moderných digitálnych služieb Oberbank opäť bodovala. Účty Oberbank boli v roku 2020 rozšírené o mobilnú platobnú funkciu Bluecode. Smartfónom možno cez aplikáciu Oberbank hneď platiť vo vybraných obchodoch aj bez použitia debetnej karty.

Platobný styk

V roku 2020 celý rakúsky trh s transakciami debetných kariet stúpol o 15,1 %. Transakcie s debetnými kartami Oberbank tak s prírastkom vo výške 15,8 % mierne prekračujú úroveň celého trhu. K rozmachu došlo tiež vo sfére bezkontaktných platieb debetnými kartami (NFC). V porovnaní s predchádzajúcim rokom počet bezkontaktných platieb debetnými kartami v Oberbank stúpol o 17,0 % na 83,0 %. V Rakúsku je v priemere 67,2 % platieb realizovaných bezkontaktné. Oberbank aj v tejto oblasti so 70,6 % predstihla trh.

Z dôvodu pandémie COVID-19 došlo v Rakúsku k prepadu transakcií s kreditnými kartami vo výške

-8,3 %, Oberbank zaznamenala porovnateľne nižší pokles na úrovni 5,2 %. Výrazný pokles sa prejavil v bankomatových výberoch, v Rakúsku klesli o 28 % a v Oberbank o 24 %.

Green Payments – pre dobro životného prostredia

Moderný online platobný styk nie je len rýchlejší a jednoduchší. Menej tiež zaťažuje životné prostredie. Papierové prevodné príkazy, ktoré klienti a klientky nosia na realizáciu do banky, spôsobujú svojou logistikou vysoké zaťaženie emisiami CO₂. Prevodný príkaz vo forme papierového dokladu prejde od výroby až po zabezpečenú likvidáciu priemerne 500 kilometrov. Pri elektronickom zadávaní príkazov všetky prepravné cesty odpadajú. Online bankovníctvo je tak trvale udržateľnejšie. Elektronicky zadané platby preto spadajú do kategórie zelených platieb „green payments“. V Oberbank je už 95 % všetkých platieb firemných, príp. súkromných klientov a klientok zadávaných elektronicky: Ak na jeden papierový prevod počítame 15 g CO₂ na výrobu a prepravu, dosiahla úspora emisií CO₂ v roku 2020 v Oberbank pomocou zelených platieb 460 ton.

Digitalizácia

V roku 2020 sa pozornosť sústredila na rozšírenie ponuky mobilných platieb, patria sem napríklad Bluecode a Apple Pay. S cieľom ďalej zvyšovať spokojnosť užívateľov bola opätovne zavedená aplikácia Oberbank Banking. „MIA – ,moja interaktívna online asistentka“ je chatbot, ktorý bol na klientsky portál Oberbank a na internetovú stránku Oberbank zavedený ako ďalšia forma podpory klientov.

Okrem toho bolo v Rakúsku na klientskom portáli zavedené online sporenie vo fondoch. Ako nový druh príkazu v platobnom styku bola v Rakúsku, Nemecku, Česku a Maďarsku spustená okamžitá platba (instant payment).

Portfólio bankových kariet

V októbri 2020 zaviedla Oberbank novú debetnú kartu. Táto nová debetná karta je vybavená nielen rozsiahlymi funkciami mobilných platieb ako Apple Pay, Oberbank Wallet a Garmin Pay, ale použiteľná je aj v rámci e-commerce. Znamená to, že klienti a klientky môžu so svojou novou debetnou kartou pohodlne nakupovať na internete a celosvetovo vykonávať platby u ešte viac partnerov ako predtým. Internetové nákupy možno realizovať všade tam, kde akceptujú Mastercard. Ku dňu 31.12.2020 Oberbank dala do obehu 207 238 debetných kariet.

Kreditné karty má Oberbank v ponuke aktuálne v Rakúsku a Nemecku. K 31.12.2020 zaznamenala 67 806 vydaných osobných a firemných kreditných kariet.

Obchodovanie s cennými papiermi – napriek pandémie COVID-19 rekordný rok

V mnohých ohľadoch bol rok 2020 na burzách jedinečný. Po dobrom začiatku došlo na akciových trhoch v marci 2020 z dôvodu pandémie COVID-19 k extrémne rýchlemu a mohutnému poklesu. Stres vyvolaný na kapitálových trhoch sa dotkol aj rentových trhov. Po tom, čo vlády, centrálné banky a medzinárodné inštitúcie vydali balíky komplexných opatrení, začala sa pôsobivá fáza zotavovania. Tá sa skončila mimoriadne pozitívnym záverom roka na základe predsa len jednoznačného výsledku volieb prezidenta Spojených štátov, úspechu vo vývoji ochranného očkovania proti COVID-19 a nakoniec aj uzavretia brexit dohody v poslednej sekunde.

Počas celého roku bola transakčná aktivita klientov a klientok enormne vysoká. Najmä akciový obchod dosiahol v rámci maklérskeho služieb a na klientskom portáli do dnešného dňa nevídané dimenzie.

Pridružili sa k tomu enormné prírastky prostriedkov vo verejných fondoch, celkovo boli zakúpené podiely s objemom 347,7 mil. EUR.

Vďaka tomu zaznamenali provízie rekordnú výšku 57,9 mil. EUR. Oproti predchádzajúcemu roku to predstavuje nárast vo výške 14,7 %. Okrem výnosov z transakcií k tomu prispeli výrazne zvýšené poplatky z úspešných obchodov v rámci manažmentu individuálnych portfólií. Kurzové hodnoty na klientskych depozitoch taktiež dosiahli rekordnú úroveň. V rámci roka sa zvýšili o 3,5 %/571,9 mil. EUR na 16,7 mld. EUR.

Udržateľné produkty zaznamenali ďalšie zvýšenie dopytu. Suma 70,9 mil. EUR, čo je 20,4 % prírastkov do verejných fondov investičnej spoločnosti 3 Banken-Generali Investmentfonds, pripadla na udržateľné fondy.

Private Banking – spravovaný majetok po prvýkrát prekročil 10 mld. EUR

V oblasti privátneho bankovníctva znela primárna úloha roku 2020 úspešne sprevádzať klientov a klientky pri zvládaní krízy. Dlhoročne uplatňovaná stratégia vsádzať pri investíciách do akcií či dlhopisov na vysokú kvalitu, sa v čase krízy osvedčila. Nevyskytol sa takmer žiaden panický predaj, naopak dlhodobí orientovaní investori a investorky nakupovali ešte viac.

Na konci roku tak boli aj v privátnom bankovníctve zaznamenané nové rekordné stavy v prírastkoch majetku. Spravovaný majetok, do ktorého patria kurzové hodnoty na depotoch cenných papierov, sporiace a netermínované vklady, po prvýkrát prekročil hranicu 10 miliárd eur.

Správa aktív (asset management) si buduje ponuku udržateľných služieb

Na vývoj produktov v oblasti správy aktív mala v uplynulom roku silný vplyv koronakríza. Napriek výrazným deformáciám trhu a medzičasom vysokej miery neistoty dosiahol objem individuálne spravovaných klientskych depozitov (od 500 000 EUR) v rámci Oberbank Asset Management nový rekord vo výške 673,6 mil. EUR.

Vývoj obchodných divízií spoločnosti Oberbank AG

Obchodná divízia – Súkromní klienti

V priebehu roka sa podarilo výrazne zvýšiť objem udržateľného individuálneho manažmentu portfólií (od 500.000 EUR), ktorý bol iniciovaný na jeseň 2019 a má udelenú rakúsku značku kvality v oblasti ochrany životného prostredia (Österreichisches Umweltzeichen). Bez ohľadu na prekážky na kapitálovom trhu veľký rast fondových produktov v oblasti správy aktív pokračoval. Zároveň s tým stúpol objem prémiových stratégií Oberbank (od 100.000 EUR) o 32,6 % na aktuálne 270,6 mil. EUR. Podobne intenzívny rast zaznamenal aj fond správy majetku, ktorý je vedený ako verejný fond a ktorý po prírastku vo výške 65,4 mil. EUR disponoval rekordným objemom na úrovni 455,1 mil. EUR. Fond Oberbank Asset Management spravoval teda prostriedky klientov vo výške 1,4 mld. EUR.

Emisie Oberbank – vysoký dopyt zo strany inštitúcií

V roku 2020 boli emitované dlhopisy Oberbank v celkovej výške 501,9 mil. EUR. 55,8 mil. EUR z toho pripadá na podriadené dlhopisy. Naďalej pretrváva trend posledných rokov, teda stúpa dopyt národných a medzinárodných inštitúcií a klesá dopyt zo strany súkromných investorov a investoriiek. Vďaka vysokému ratingu Oberbank sa dalo na kapitálovom trhu veľmi dobre refinancovať a optimalizovať štruktúru emisií.

3 Banken-Generali Investment Gesellschaft

Spoločnosť 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft bola odborným magazínom „Börsianer“ opakovane zvolená za najlepšiu tuzemskú fondovú spoločnosť a spomedzi 50 národných a medzinárodných spoločností aktívnych v Rakúsku obsadila druhé miesto.

Spravovaný objem spoločnosti sa po roku zvýšil o 1,0 % resp. 101,1 mil. EUR na 10,6 mld. EUR. Celkový rakúsky trh sa zvýšil o 3,8 % na 191,9 mld. EUR. Trhový podiel spoločnosti tak s úrovňou 5,51 % na konci roka bol len o trochu nižší ako minulý rok. Podiel Oberbank v spoločnosti sa opäťovne zvýšil, z 42,1 % ku koncu roka 2019 na 44,3 % k 31.12.2020. Objem priraditeľný banke Oberbank predstavoval 4,7 mld. EUR.

V oblasti verejných fondov zrealizovali klienti a klientky nákupy vo výške 347,7 mil. EUR. Osobne žiadaná bola správa majetku a tiež prémiové stratégie Oberbank. Podiel udržateľných investícií predstavoval niečo viac ako 20,0 % z celkového dopytu a sústredil sa na akciové a zmiešané fondy 3 Banken Mensch & Umwelt.

Priemerná výkonnosť všetkých fondov, ktorú možno priradiť Oberbank, bola v uplynulom roku na úrovni 2,23 %. V mimoriadne náročnom prostredí roku 2020 to predstavuje pre investorov a investorky príjemný výsledok.

3-Banken Wohnbaubank AG

Z dôvodu historicky nízkych úrokov v eurozóne výrazne klesla aj atraktivita dlhopisov stavebných bánk, ktorých platnosť je spravidla 10 alebo viac rokov. Objem novej emisie všetkých stavebných bánk dosiahol v roku 2020 s 28,9 mil. EUR absolútne najnižší stav.

Spoločnosť 3-Banken Wohnbaubank AG v tomto prostredí neuskutočnila žiadne emisie. Keďže nedochádzalo k splácaniu, ostala bilančná suma inštitúcie takmer nezmenená na úrovni 142,776 mil. EUR.

Stavebné Sporenie – Zvýšenie napriek trhovému trendu

V obchodnom roku 2020 uzatvorila Oberbank spolu 11 764 zmlúv o stavebnom sporení. V porovnaní s minulým rokom je to zvýšenie o 5,8 %, resp. 640 kusov. Okrem klasického prémiovo zvýhodneného stavebného sporenia oceňujú klienti a klientky vďaka aktuálnej úrokovej situácii aj bonusové stavebné sporenie s jednorazovým vkladom. Oberbank tu dosiahla zvýšenie o 477 ks, resp. 44,4 % na 1 552 ks v roku 2020.

Stavebné sporenie - úvery

V rámci sprostredkovania stavebných úverov sa Oberbank v roku 2020 podarilo dosiahnuť nový najlepší výsledok. V roku 2020 Oberbank sprostredkovala pre Wüstenrot stavebné úvery vo výške 38,3 mil. EUR, čo predstavuje zvýšenie o 14,0 mil. EUR/57,7 %. Možnosť zabezpečenia financovania cez Wüstenrot predstavuje perfektné doplnenie ponuky riešení pre financovanie bývania.

Vývoj obchodných divízií spoločnosti Oberbank AG

Obchodná divízia – Súkromní klienti

Poistenia – výsledok minulého roku opäť prekonaný

S produkciou v objeme 109 mil. EUR Oberbank zlepšila výsledok minulého rok o 4,9 %.

V oblasti kapitálového poistenia sa v Rakúsku a Nemecku v segmente súkromných klientov predávali životné poistenia zamerané a naviazané prevažne na fondy. V segmente firemných klientov sa predávali veľmi často produkty firemného dôchodkového zabezpečenia. V tomto odvetví dosiahla banka zvýšenie 4,5 % v porovnaní s rokom predtým.

Počet sprostredkovaných zmlúv úrazového poistenia, poistenia majetku a poistenia vozidla pre fyzické i právnické osoby sa v porovnaní s predchádzajúcim rokom zvýšil o 5,9 %.

Vývoj obchodných divízií spoločnosti Oberbank AG

Obchodná divízia – Finančné trhy

Riadenie menového rizika

Po skôr pokojnom štarte sa od marca s nástupom koronakrízy na menových trhoch v plnej miere prejavila volatilita. EUR/USD v prvom polroku 2020 zaznamenal kolísanie medzi najvyšším a najnižším kurzom vo výške 8,0 %. Táto hodnota bola celý rok približne 16 %. Podobný vývoj demonštrovali aj česká koruna a maďarský forint. Obe meny sa voči euru počas roku pohybovali medzi 12,0 a 13,0 %. Na rozdiel od českej koruny maďarský forint nedokázal v druhej polovici roka vyrovnať masívne zníženie hodnoty z prvého polroka 2020.

Pre klientov a klientky Oberbank, ktorí/é uzatvárali medzinárodné obchody, bol tento rok veľkou výzvou. Osobitne v prvej fáze pandémie sa ukázalo, že menové zabezpečenie je hlavne v týchto časoch extrémne dôležité. V dôsledku čiastočného prerušenia dodávateľských reťazcov síce dochádzalo k omeškaniu platieb, ale vďaka existujúcim menovým zábezpekám sa podarilo udržať plánované kurzy.

Starostlivosť o priamych klientov

Opäť raz sa ukázalo, že rýchlosť, spoľahlivosť a osobitne v roku 2020 aj dostupnosť expertov a expertiek patrí k ústredným kritériám úspechu pri starostlivosti o klientov. Napriek korone prebiehalo aktívne kontaktovanie klientov, vypracované boli individuálne koncepcie zabezpečenia a v prípade potreby boli dohody uzatvárané formou videokonferencií. Klienti a klientky túto angažovanosť ocenili, čo ukázali aj zvýšené výnosy. Ako dobrý doplnok produktového portfólia sa opäť osvedčila aj funkcia Oberbank I-Trader. Obchodná platforma Oberbank umožňuje obchodovať s menami rýchlo a nezávisle od toho, kde ste.

Vývoj primárnych vkladov poznačený nadmernou likviditou na trhu

Aj v uplynulom roku bol zaznamenaný veľký nárast vkladov, v netermínovaných vkladoch o viac ako 1,2 mld. EUR. Z dôvodu intenzívneho prírastku a záporného úročenia museli byť na určitú časť vkladov zaúčtované úroky. Táto situácia nás bude iste sprevádzať aj v budúcom roku.

Financovanie na kapitálovom trhu

V roku 2020 Oberbank opäť úspešne pôsobila na medzinárodnom kapitálovom trhu. Než sa koronakríza v Európe odrazila na finančných trhoch, podarilo sa vydať krytý dlhopis (covered bond) s ratingom AAA. Umiestnili sme 250 mil. EUR s dobou splatnosti 10 rokov pri veľmi výhodnej prirážke na úrovni 7 bazických bodov. Koncom roku sme využili zlepšenú situáciu na trhu na prijatie 100 mil. EUR vo forme dlhopisu senior non preferred. Tieto prostriedky započítala ratingová agentúra Standard & Poors do kapitálového vankúša. Túto likviditu možno tiež započítať do požiadaviek MREL, dlhopis dostal rating BBB+.

Obchody na vlastný účet

Rok 2020 bol rokom extrémov. Po prepade kurzov na akciových trhoch a turbulenciách na finančných trhoch nasledovalo intenzívne zotavenie, ktoré viedlo k novým rekordným stavom na akciových trhoch. Úroky boli naďalej tlačené smerom nadol, zlato výrazne stúplo a aj v menách nastali výrazné presuny. Euro zo situácie profitovalo. Hnacími silami tejto fázy markantného zotavenia sú peňažná politika národných bánk a fiškálna politika významných štátov. Na finančný trh tak bola napumpovaná nesmierna likvidita za minimálnych alebo negatívnych nákladov, ktorá hľadá investičné možnosti. V tomto prostredí sa podarilo opäť vyrovnať neúspechy prvého štvrtroka a dosiahnuť pozitívny výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti. Pohyby na krátkodobých peňažných trhoch sa podarilo výnosne zužitkovať.

Štruktúra refinancovania spoločnosti Oberbank AG

Sumy v mil. €	2020	2019	Zmena stavu
Sporiace vklady	2 660,9	2 697,4	-1,4 %
Ostatné záväzky voči klientom	10 398,7	9 258,6	12,3 %
Sekuritizované záväzky	1 855,9	1 661,6	11,7 %
Podriadené záväzky a kapitál Tier 2	<u>463,1</u>	<u>489,9</u>	-5,5 %
Primárne vklady vrát. podriadeného kapitálu	15 378,6	14 107,5	9,0 %
Záväzky voči úverovým inštitúciám	5 150,7	4 869,2	5,8 %
Spolu	20 529,3	18 976,7	8,2 %

Celobankový rating Oberbank a hypotekárne krytie

Dôsledky pandémie COVID-19 na hospodárstvo majú vplyv aj na ratingy európskych bánk. Ratingová agentúra Standard & Poor's vníma zvýšené riziko aj pre rakúske banky a znížila preto výhľady všetkých rakúskych bánk o jeden stupeň.

Napriek skutočnosti, že spolková vláda Rakúska prijala rozsiahle fiškálne a ekonomicko-politické opatrenia, je možné, že hodnotenie Rakúska poklesne z doterajšieho a- na bbb+, ak by tieto aktuálne negatívne trendy mali pokračovať.

Standard & Poor's aktuálne udelila Oberbank celobankový rating A (výhľad: negatívny) a hypotekárne krytie hodnotí na úrovni AAA (výhľad: stabilný).

Emisie Oberbank

Napriek nízkej úrokovej úrovni boli aj v roku 2020 vydané dlhopisy vo veľkom objeme. Umiestniť sa podarilo celkovo 517,8 mil. EUR. 67,4 mil. EUR z toho pripadá na podriadené dlhopisy. V sledovanom období neboli vydané dlhopisy AT1. Z celkového objemu emisií pripadá 250,0 mil. EUR na medzinárodnú emisiu, ktorá bola umiestnená u inštitucionálnych investorov. Po zohľadnení plánovaného splácania a predčasných splátok vo výške 473,9 mil. EUR dostaneme nárast bilančnej položky Sekuritizované záväzky vrátane podriadeného kapitálu o 4,2 % na 2 185,4 mil. EUR.

Medzinárodná sieť bánk a inštitúcií

Na rozdiel od epidémií, ktoré prebehli v posledných desaťročiach, pandémie COVID-19 ešte stále postihuje celý svet. Jej dôsledky zanechávajú výrazné stopy na ekonomikách nielen na lokálnej úrovni, ale vo svojej moci majú aj celý medzinárodný bankový svet. Globálne prepojenia, ale aj závislosť od iných trhov a ekonomických štruktúr, to všetko sa prejavuje viac ako kedykoľvek predtým. Vnímanie rizika a pripravenosť na opätovne intenzívnejšie riadenie rizík sa zvýšili vo všetkých divíziách a oblastiach, čo sa zreteľne ukázalo napríklad na zabezpečeniach v obchode s juhoeurópskymi krajinami. Zároveň sa prejavili tendencie k tzv. „nearshoringu“. Znamená to znovu sa viac zamerať na možnosti outsourcingu v blízkom zahraničí, aby sme sa vyhli závislosti od dlhých dodávateľských reťazcov. V cezhraničnom obchode sa ďalej dali vybadať dva významné trendy. Na strane jednej posilnenie vnútorného obchodu EÚ, na strane druhej sa zvýšila koncentrácia na obchodnej osi Ázia – Európa, a to napriek spomaleniu globálnej ekonomiky. Pre Oberbank je veľmi dôležité rozpoznať takéto trendy čo najskôr, aby sme dokázali priebežne optimalizovať paletu produktov pre medzinárodne pôsobiacu klientelu.

Okrem operatívnych činností bol rok 2020 aj pod vplyvom zavádzania ďalších makroprudenciálnych požiadaviek a požiadaviek v oblasti compliance pre medzinárodnú sieť korešpondenčných bánk.

Stratégia 2025 – v centre pozornosti zamestnanci a zamestnankyne

Rozhodujúcim faktorom trvale udržateľného úspechu Oberbank sú zamestnankyne a zamestnanci, ktoré/í sa vyznačujú angažovanosťou, vášňou, kompetentnosťou a zameraním na predaj. Aj v rámci tvorby „Stratégie 2025“ sa zamestnancom a zamestnankyniam venuje zvýšená pozornosť. Po rozsiahlej analýze systému boli v stratégii zadefinované strategické oblasti so zvýšenou relevanciou pre ľudské zdroje, ktoré budú musieť byť spracované do roku 2025. Na podporu týchto budúcich výziev bol už v roku 2020 spustený proces transformácie úseku ľudských zdrojov a rozbehnuté boli významné projekty ako napr. „Employer Branding“ (Budovanie značky zamestnávateľa), „Employee Experience“ (Skúsenosti zamestnanca) a „Führung sichtbar und messbar machen“ (Zviditeľnenie a merateľnosť manažmentu) s projektovým cieľom 2021.

Koronavírus a digitalizácia

Rok 2020 sa pre zamestnancov a zamestnankyne Oberbank niesol v znamení pandémie COVID-19 a výziev, ktoré priniesla. Vďaka rýchlemu a profesionálnemu konaniu krízového štábu a dobre fungujúcemu riadeniu kontinuity činnosti (business continuity management) sa podarilo zabezpečiť prevádzku vo všetkých oblastiach a krajinách, v ktorých banka pôsobí, a to na základe rozdelenia tímov, zvýšeného uplatnenia režimu mobilnej práce a rozsiahlych ochranných opatrení (rúško, dezinfekčné prostriedky, deliace steny z plexiskla na konzultácie, stratégia rýchleho testovania atď.). Sprievodné opatrenia ako osobitné konzultačné hodiny ľudských zdrojov, pravidelná komunikácia prostredníctvom viacerých kanálov, dobrovoľná ponuka na využitie mimoriadnej možnosti opatrovania členov rodiny od prvej hodiny a vedomé zachovanie a úspešná realizácia programu letného opatrovania detí v prevádzke v Linzi, to všetko zaistilo nevyhnutnú podporu na to, aby sme túto výzvu spolu dobre zvládli.

Koronakríza nám navyše dala a stále dáva veľkú šancu ešte rýchlejšie digitalizovať procesy v oblasti ľudských zdrojov. Okrem takmer kompletne digitalizovaných štandardných procesov v oblasti ľudských zdrojov, ktoré sú súčasťou samoobslužného servisu pre zamestnancov (mzdové vyúčtovanie, manažment služobných ciest a dochádzky ...) pri práci uplatňujeme takmer výlučne online nábor zamestnancov, online stretnutia a workshopy a pracujeme na intenzívnej digitalizácii písomného styku, pričom naša práca nestráca na kvalite. Osobitne sme popohnali trvalý prechod a adaptáciu školení a ponuky vzdelávacích podujatí (heslo znie: kombinované vzdelávanie).

Nábor a vzdelávanie

V regiónoch, v ktorých pôsobí Oberbank, bude hlavne z dôvodu demografického vývoja a silnej konkurencie stále väčšou výzvou nájsť vhodných zamestnancov a zamestnankyne. Aj ďalšia expanzia v týchto regiónoch a všeobecný demografický vývoj kladú na výber zamestnancov nové výzvy. Aby sme naďalej získavali tých najlepších predajcov a predajkyne a najlepších špecialistov a špecialistky, využíva Oberbank „nábor cez všetky kanály“ a rovnako ako u klientov stavia o. i. na intenzívnom manažmente referencií a odporúčaní. Podporu nachádza v digitálnom nástroji „AHOI“, vďaka ktorému v minulom roku získala viac ako 50 zamestnancov a zamestnankyň. Náborový kanál „odporúčanie zamestnancov“ je tak s odstupom najefektívnejším kanálom. Vďaka prezencii na modernej, „inteligentnej“ náborovej platforme v Nemecku a používaniu automatizovaného softvéru na manažment uchádzačov aj v krajinách strednej a východnej Európy sa v uplynulom roku markantne zvýšili náborové štandardy na týchto trhoch.

Rastúca dynamika a neustále zmeny si vyžadujú celoživotné vzdelávanie sa. Rozhodujúcim faktorom je aktuálna, flexibilná, obsahovo výstižná a metodicky účinná vzdelávacia ponuka. V uplynulom roku sme preto osobitne podporovali vývoj internetových školení, online live školení/podujatí, školiacich videí, elektronických kníh a testov. Aj naše vlastné certifikačné programy pre obchod súkromných a firemných klientov sme v konštantnej kvalite prestavili na koncepciu kombinovaného vzdelávania alebo na čisté online formáty. Napriek obmedzeniam v dôsledku korony bol počet dní absolvovaných na vzdelávacích aktivitách na zamestnanca na úrovni cca 3,5 dňa (vrátane e-learningov). V roku 2020 sme do ponuky kvalitného, diverzifikovaného a moderného vzdelávania investovali cca. 1,1 mil. EUR.

Plánovanie nástupníctva a vedenie

Dôsledné vedenie personálu založené na uznaní a rešpekte je tým faktorom, ktorým si banka udržuje zamestnancov a zamestnankyne a tiež kľúčovým faktorom úspešnosti spoločnosti Oberbank. Vedúce pozície sa preto obsadzujú prevažne z vlastných radov, čím je zaistená vízia nezávislosti a úspechu, ako i hodnoty a obchodný model Oberbank. 10 kľúčových prvkov vedenia zreteľne popisuje, ako vyzerá úspešné vedenie v Oberbank. Sú neoddeliteľnou súčasťou každoročných pohovorov

Ľudské zdroje

MbO a predmetom vyhodnocovania. Pohovor MbO má jasné zameranie na rozvoj, vedenie a dohodnutie cieľov. Definované štandardy vedenia zamestnancov a požadované schopnosti sú predmetom školení vedúcich pracovníkov v akadémii Oberbank, ktoré sú poskytované v spolupráci so vzdelávacou inštitúciou LIMAK Austrian Business School. Aj táto akadémia prešla v roku 2020 úspešne na koncepciu kombinovaného vzdelávania.

Projekt „Šanca 2030 – väčšia rozmanitosť vďaka rodovej rovnosti“, ktorý bol spustený v roku 2019, si za cieľ kladie vyváženosť vo vedení. Tento projekt nám rozhodujúcim spôsobom pomáha zvládnuť nadchádzajúcu generačnú obmenu na úrovni vedúcich pracovníkov z vlastných radov a zároveň zvyšuje atraktivitu banky ako zamestnávateľa smerom dovnútra i navonok. Svojou dôslednou prácou v oblasti interného náboru, rozvoja potenciálu a riadenia rodičovských dovolení sme na dobrej ceste k dosiahnutiu nášho ambiciózneho dlhodobého cieľa: zvýšenie podielu žien na vedúcich pozíciách na 40 % v roku 2030. Pri obsadzovaní voľných pozícií sa osobitne dbá na „dodržiavanie rovnosti príležitostí“ a na „prednosť kvality pred kvótami“ ako na rozhodujúce kritériá.

Oberbank ako atraktívny zamestnávateľ

Oberbank je vnímaná ako vysoko atraktívny zamestnávateľ. Naznačuje to ocenenie odborného magazínu „trend“ titulom špičkový zamestnávateľ v oblasti bánk a poskytovateľov finančných služieb za rok 2020. Svedčia o tom aj vynikajúce hodnotenia na internetovej platforme „kununu“.

Hospodársky úspech Oberbank, samostatnosť a nezávislosť Oberbank, ale aj napínavé výzvy, šance na interný kariérny postup, vynikajúca pracovná atmosféra a zlučiteľnosť zamestnania s rodinným životom (obnova certifikátu 2020 „audit berufundfamilie“) robia z Oberbank zamestnávateľa so silnou značkou.

Svojim zamestnancom a zamestnankyniam navyše poskytuje rozsiahly balík foriem sociálnej podpory. Oberbank okrem toho ako prvá banka v Rakúsku umožňuje svojim zamestnancom a zamestnankyniam od roku 2018 podieľať sa na úspechu banky prostredníctvom zamestnaneckej podielovej nadácie, ktorú Oberbank účelovo dotuje. Z úspechu a rastu spoločnosti tak majú zamestnanci a zamestnankyne priamy osôh. Zároveň stelesňujú významného a stabilného hlavného akcionára.



Zamestnanecká podielová nadácia Oberbank

Už po tretíkrát zamestnanecká podielová nadácia Oberbank previedla na svojich zamestnancov a zamestnankyne aj v roku 2020 celkovo 5,0 mil. EUR vo forme vlastných akcií. Ako jednoznačný symbol udržateľného a kontinuálneho uznania práce zamestnancov a zamestnankýň banka až do roku 2023 zabezpečila, že do nadácie budú plynúť ďalšie prídely akcií. Atraktivita banky ako zamestnávateľa sa ukazuje aj na veľmi úzkom prepojení zamestnancov a zamestnankýň a vedúcich pracovníkov a pracovníčok s Oberbank. Pôsobivo to demonštruje priemerná dĺžka zamestnania v rozsahu 13 rokov napriek intenzívnej expanzii v posledných rokoch (a vďaka tomu vznik nových krátkych zamestnaneckých pomerov). Na hlavnom trhu, teda v Rakúsku, je priemerná dĺžka zamestnania dokonca takmer na úrovni 15 rokov.

„Akcia Zdravie“

„Mens sana in corpore sano – v zdravom tele zdravý duch“: známe príslovie, ktoré má pre Oberbank veľký význam, a ktoré banka presadzuje od roku 2010 projektom „Akcia Zdravie“. Projekt sa opiera o tri piliere, a to „pohyb“, „výživa“ a „dobrá mentálna kondícia“, a ďalší rozvoj zaznamenal pod aspektom „trvalej udržateľnosti“.

Všetci zamestnanci a zamestnankyne vo všetkých krajinách mali v rokoch 2019/2020 k dispozícii test vitality vrátane možnosti opätovného pretestovania sa. Mnohé vstupy na tému výživy („Zdravé stravovanie v každodennom kancelárskom živote“) a tréningy („Full body power workout“) vyprodukovali a online ponúkali samotní zamestnanci a zamestnankyne – zúčastnili sa na nich mnohí kolegovia a kolegyne zo všetkých krajín, v ktorých má Oberbank zastúpenie.

V obchodných oblastiach a centrálnych oddeleniach zároveň pôsobia ako vlajkonosiči vyslanci a vyslankyne zdravia: vystupujú ako lokálny prvý kontakt pre všetkých zamestnancov a zamestnankyne pri otázkach na tému zdravia a programov Oberbank na podporu zdravia na pracovisku.



L'udské zdroje

Na základe týchto a ďalších opatrení sa Oberbank po tretíkrát v rade podarilo úspešne si obnoviť certifikát kvality pre „oblasť podpory zdravia na pracovisku“. Tradične vysoký podiel odpracovaného povinného pracovného času bol v roku 2020 na úrovni 97,1 %.

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 2020 zvýšil o 25 osôb na 2 066 zamestnancov. Zvýšenie možno vysvetliť úspešnou expanziou pobočiek predovšetkým v Nemecku a v Maďarsku. V zmysle rastovej stratégie boli vykonané aj selektívne investície do centrál. Zároveň sa podarilo dosiahnuť úspory na základe využitia prirodzenej fluktuácie najmä zvýšením produktivity a efektivity a tiež centralizáciou v predaji.

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 vývoj výsledku hospodárenia v obchodnom roku 2021

Existujú faktory, ktoré nás plnia dôverou v ekonomický vývoj v najbližších mesiacoch. Patrí medzi nich vysoká vyťaženosť a naplnené knihy objednávok klientov z oblasti priemyslu, stúpajúci úverový dopyt a naďalej malý počet klientov a klientok, ktorí/é sa dostali do omeškania so splácaním svojich záväzkov. Aj vysoká miera sporení naznačuje, že po zrušení obmedzení možno rátať s intenzívnym nárastom spotreby súkromných domácností. Obdobie zotavenia ekonomiky by sa malo pozitívne odraziť aj na výsledku hospodárenia Oberbank.

Vývoj výsledku hospodárenia v obchodnom roku 2021 bude teda výrazne poznačený ďalším priebehom pandémie COVID-19, a to najmä vývojom úverového rizika. Spoľahlivá prognóza pre výsledok celého roka preto nie je možná.

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 účasť zamestnancov a zamestnankýň a dlhoročných obchodných partnerov ako Generali.

Kmeňová akcia Oberbank 2020

Na valnom zhromaždení akcionárov a akcionárov Oberbank dňa 20. mája 2020 a na zhromaždení vlastníkov a vlastníčok prioritných akcií dňa 9. júna 2020 bolo prijaté rozhodnutie o konverzii všetkých existujúcich prioritných akcií na kmeňové akcie Oberbank AG. Na základe uvedeného sú teda za rok 2020 nižšie uvedené výlučne údaje o kmeňových akciách.

Kmeňová akcia Oberbank zaznamenala v roku 2020 kurzový vývoj na úrovni -11,90 %. Nakoľko bola dividendy vo výške 0,18 EUR na akciu za obchodný rok 2019 dodatočne vyplatená v januári 2021 - odkladacie podmienky na základe odporúčania Európskej centrálnej banky vstúpili do platnosti 15. decembra – zodpovedal vývoj kurzu v roku 2020 dosiahnutej výkonnosti (kurz + dividendy). Burzová kapitalizácia spoločnosti Oberbank AG bola na konci roku 2020 na úrovni 2 978,74 mil. EUR.

Ukazovatele akcií Oberbank	2020	2019	2018
Počet kmeňových akcií bez nominálnej hodnoty	35 307 300	32 307 300	32 307 300
Počet prioritných akcií bez nominálnej hodnoty*		3 000 000	3 000 000
Najvyšší kurz kmeňových/prioritných akcií v €*	96,00	96,20/93,00	89,80/88,50
Najnižší kurz kmeňových/prioritných akcií v €*	83,00	89,80/83,00	82,00/72,50
Záverečný kurz kmeňových/prioritných akcií v €*	84,40	95,80/89,50	89,80/83,00
Trhová kapitalizácia v mil. €	2 978,74	3 363,5	3 150,2
Zisk na akciu podľa IFRS v €	3,52	6,13	6,39
Dividenda na akciu v €	0,58 ¹⁾	0,18	1,10
Pomer kurzu kmeňových akcií ku zisku	24,0	15,6	14,1
Pomer kurzu prioritných akcií ku zisku*		14,6	13,0

*2020 konverzia prioritných akcií na kmeňové akcie

¹⁾ Pod odkladacou podmienkou, že

- (i) odporúčanie Európskej centrálnej banky obmedziť vyplácanie dividend (Odporúčanie Európskej centrálnej banky z 15. decembra 2020 o rozdeľovaní dividend počas pandémie COVID-19, ktorým sa zrušuje odporúčanie ECB/2020/35 [ECB/2020/62]) nebude k 31.12.2021 alebo k skoršiemu termínu platiť pre Oberbank AG a
- (ii) v čase nástupu predchádzajúcej odkladacej podmienky nebudú v platnosti ani žiadne iné zákonné obmedzenia alebo obmedzujúce odporúčania bankového dohľadu, ktoré by bránili dodatočnému vyplateniu v tejto výške,

predkladá predstavenstvo a dozorná rada návrh vyplatiť navyše za každú akciu s nárokom na vyplatenie dividend dividendu vo výške 0,17 EUR.

Stály nárast hodnoty a konštantná dividendy

Kmeňové akcie Oberbank sú od 1.7.1986 kótované na Viedenskej burze. Odvtedy ich hodnota kontinuálne stúpa: Akcionári/akcionárky, ktorí/é v roku 1986 upísali akcie Oberbank a podieľali sa na všetkých zvýšeníach kapitálu, dosiahli pri zohľadnení výplat dividend priemernú výnosnosť 8,82 % ročne (pred odpočítaním dane z kapitálových príjmov).

Výnosy na akciu klesli v roku 2020 z 6,13 na 3,52 EUR. Na základe záverečných kurzov vychádza ukazovateľ P/E (pomer trhovej ceny akcie k čistému zisku na akciu) pri kmeňových akciách na 24,0. S výhradou súhlasu valného zhromaždenia a so zreteľom na odporúčanie FMA o vyplácaní dividend v čase pandémie COVID-19 je predložený návrh bezpodmienečne vyplatiť z bilančného zisku vykázaného v účtovnej závierke k 31. decembru 2020 vo výške 31 125 728,77 EUR dividendu vo výške 0,58 EUR na každú akciu s nárokom na výplatu dividend a za uplatnenia odkladacej podmienky vyplatiť navyše tiež dividendu vo výške 0,17 EUR na každú akciu s nárokom na výplatu dividend.

Štruktúra akcionárov Oberbank k 31.12.2020		Spolu
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck		16,15 %
(vrátane BTV 2000)*		
BKS Bank AG, Klagenfurt		14,79 %
(vrátane podriadeného syndikátu s BVG)**		
Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H., Salzburg		4,50 %
Generali 3Banken Banken Holding AG, Viedeň		1,62 %
Zamestnanci a zamestnankyne		4,15 %
CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., Viedeň		23,76 %
UniCredit Bank Austria AG, Wien		3,41 %
Drobní akcionári		31,62 %

* Spoločnosť BTV 2000 Beteiligungsverwaltungsgesellschaft m.b.H. („BTV 2000“), 100 % spoločnosť koncernu Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, vlastní podiel v spoločnosti Oberbank AG vo výške 2,26 %.

** Spoločnosť Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H. („BVG“) vlastní podiel v spoločnosti Oberbank AG vo výške 0,58%.

Na základe uznesenia valného zhromaždenia z 15. apríla 1991 vydávala Oberbank okrem kmeňových akcií aj prioritné akcie bez hlasovacieho práva. Uznesením riadneho valného zhromaždenia z 20. mája 2020 prijali akcionári, zastúpení v zmysle ustanovení rak. zákona o práve obchodných spoločností v čase pandémie COVID 19 v spojení s vyhláškou o práve obchodných spoločností v čase pandémie COVID 19, jednoduchou väčšinou rozhodnutie o konverzii prioritných akcií na kmeňové akcie. Toto uznesenie bolo potvrdené na zhromaždení akcionárov a akcionárov vlastníacich prioritné akcie, ktoré sa konalo 9. júna 2020 v zmysle uvedenej vyhlášky taktiež virtuálne, a to požadovanou trojštvrтинovou väčšinou zastúpených akcionárov. Zápis zmeny stanov týkajúcej sa konverzie akcií do obchodného registra bol vykonaný 7. novembra 2020; na základe uvedeného teda už existujú iba kmeňové akcie Oberbank. Kmeňové akcie vzniknuté na základe konverzie prioritných akcií mali pridelený kód ISIN AT0000A2HAY1 a boli kótované na burze popri kmeňových akciách bez nominálnej hodnoty s prideleným ISIN AT0000625108, ktoré boli kótované už predtým. K 25. januáru 2021 boli kmeňové akcie spojené v rámci jednej kotácie s prideleným kódom ISIN AT0000625108.

Základné imanie spoločnosti Oberbank sa odvtedy člení na kmeňové akcie na majiteľa bez nominálnej hodnoty v počte 35 307 300 kusov.

Najväčším individuálnym akcionárom je spoločnosť CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., 100 % dcérska spoločnosť koncernu UniCredit Bank Austria. Majetok vo vlastníctve minoritných akcionárov (31,62 % kmeňových akcií Oberbank) vlastní spoločnosti, inštitucionálni investori a súkromní akcionári a akcionárky.

Vlastné akcie

Počas roku Oberbank krátkodobo nakladala s obchodným stavom vlastných akcií.

V sledovanom roku nadobudla 503 811 kusov vlastných kmeňových akcií (ISIN AT0000625108 a ISIN AT0000A2HAY1 spolu) za priemerný kurz 85,44 EUR a tiež 54 503 kusov vlastných prioritných akcií za priemerný kurz 80,32 EUR a predala 399 171 kusov vlastných kmeňových akcií (ISIN AT0000625108 a ISIN AT0000A2HAY1 spolu) za priemerný kurz 85,61 EUR a 4 622 kusov vlastných prioritných akcií za priemerný kurz 80,20 EUR.

Výťažky z predaja boli prevedené do prevádzkových prostriedkov. V rámci programu odkupovania prioritných akcií bolo v období od 20.03.2020 do 12.06.2020 na burze odkúpených spolu 3 408 ks prioritných akcií, ktoré zodpovedajú 0,0097 % základného imania.

Vážená priemerná cena prioritnej akcie bola 76,2811 EUR; najvyššie uhradená hodnota za prioritnú akciu bola 80,0 EUR; najnižšia uhradená hodnota za jednu prioritnú akciu bolo 76,00 EUR. Hodnota odkúpených prioritných akcií bola 259 966,00 EUR. Tieto akcie neboli v roku 2020 poskytnuté zamestnancom a zamestnankyniam a po konverzii prioritných akcií (zápis do obchodného registra 7. novembra 2020) na kmeňové akcie (ISIN AT0000A2HAY1) sú preto naďalej v držbe banky. Sú k dispozícii za zvýhodnených podmienok pre zamestnancov a zamestnankyne v rámci budúcich zamestnaneckých podielových programov. Ku dňu zostavenia súvahy mala Oberbank v stave spolu 180 238 kusov vlastných kmeňových akcií (ISIN AT0000625108 a ISIN AT0000A2HAY1 spolu). Najvyšší stav dosiahol v priebehu roku 2020 hodnotu 0,93 % základného imania.

Výsledky hlasovania 140. riadneho valného zhromaždenia Oberbank AG, ktoré sa konalo 20. mája 2020

Bod 2: Uznesenie o použití bilančného zisku obchodného roku 2019

ÁNO: 17 212 183 hlasov; NIE: 125 571 hlasov; ZDRŽALI SA: 8 827 207 hlasov

Bod 3: Uznesenie o schválení činnosti členov predstavenstva za obchodný rok 2019

Gasselsberger: ÁNO: 17 280 925 hlasov; NIE: 8 817 092 hlasov; ZDRŽALI SA: 1 507 hlasov

Weißl: ÁNO: 17 281 255 hlasov; NIE: 8 817 092 hlasov; ZDRŽALI SA: 1 177 hlasov

Hagenauer: ÁNO: 17 281 255 hlasov; NIE: 8 817 092 hlasov; ZDRŽALI SA: 1 177 hlasov

Bod 4: Uznesenie o schválení činnosti členov dozornej rady za obchodný rok 2019

Stockbauer: ÁNO: 17 280 633 hlasov; NIE: 8 817 714 hlasov; ZDRŽALI SA: 1 177 hlasov

Andorfer: ÁNO: 17 281 255 hlasov; NIE: 8 817 092 hlasov; ZDRŽALI SA: 1 177 hlasov

Burtscher: ÁNO: 17 280 334 hlasov; NIE: 8 816 013 hlasov; ZDRŽALI SA: 3 177 hlasov

Eder: ÁNO: 26 095 569 hlasov; NIE: 778 hlasov; ZDRŽALI SA: 3 177 hlasov

Hofstätter-Pobst: ÁNO: 11 329 650 hlasov; NIE: 14 288 716 hlasov; ZDRŽALI SA: 481 158 hlasov

Koren: ÁNO: 26 096 337 hlasov; NIE: 10 hlasov; ZDRŽALI SA: 3 177 hlasov

Leitl-Staudinger: ÁNO: 26 096 337 hlasov; NIE: 10 hlasov; ZDRŽALI SA: 3 177 hlasov

Leu: ÁNO: 26 095 416 hlasov; NIE: 861 hlasov; ZDRŽALI SA: 3 247 hlasov

Mitterbauer: ÁNO: 26 090 963 hlasov; NIE: 1 380 hlasov; ZDRŽALI SA: 7 181 hlasov

Samstag: ÁNO: 13 538 670 hlasov; NIE: 577 382 hlasov; ZDRŽALI SA: 11 983 472 hlasov

Steger: ÁNO: 26 094 194 hlasov; NIE: 1 360 hlasov; ZDRŽALI SA: 3 970 hlasov

Zahlbruckner: ÁNO: 26 096 337 hlasov; NIE: 10 hlasov; ZDRŽALI SA: 3 177 hlasov

Pischinger: ÁNO: 17 281 185 hlasov; NIE: 8 815 162 hlasov; ZDRŽALI SA: 3 177 hlasov

Braun: ÁNO: 26 096 267 hlasov; NIE: 80 hlasov; ZDRŽALI SA: 3 177 hlasov

Grabner: ÁNO: 26 096 267 hlasov; NIE: 10 hlasov; ZDRŽALI SA: 3 247 hlasov

Höchtel: ÁNO: 26 096 267 hlasov; NIE: 10 hlasov; ZDRŽALI SA: 3 247 hlasov

Pirner: ÁNO: 26 096 267 hlasov; NIE: 10 hlasov; ZDRŽALI SA: 3 247 hlasov

Zeiss: ÁNO: 26 095 544 hlasov; NIE: 10 hlasov; ZDRŽALI SA: 3 970 hlasov

TOP 5: Voľby do dozornej rady

TOP 5a: Voľby – Mitterbauer

ÁNO: 26 142 543 hlasov; NIE: 14 470 hlasov; ZDRŽALI SA: 7 948 hlasov

TOP 5b: Voľby – Bogner

ÁNO: 26 116 581 hlasov; NIE: 38 888 hlasov; ZDRŽALI SA: 9 492 hlasov

Bod 6: Výber štatutárneho audítora banky na obchodný rok 2021

ÁNO: 26 152 694 hlasov; NIE: 8 740 hlasov; ZDRŽALI SA: 3 527 hlasov

Bod 7: Uznesenie o politike odmeňovania

ÁNO: 17 327 238 hlasov; NIE: 8 821 872 hlasov; ZDRŽALI SA: 15 851 hlasov

Bod 8: Uznesenie o zmene § 16 stanov

ÁNO: 26 149 461 hlasov; NIE: 4 940 hlasov; ZDRŽALI SA: 10 560 hlasov

Bod 9: Uznesenie o stanovení odmeny pre členov dozornej rady na obchodný rok 2020 a nasledujúce obchodné roky

ÁNO: 17 330 824 hlasov; NIE: 8 824 627 hlasov; ZDRŽALI SA: 9 510 hlasov

Bod 10: Uznesenie o zrušení plnej moci udelenej na 138. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia 15. mája 2018 na nadobúdanie vlastných akcií v zmysle § 65 ods. 1 bod 4 rak. zákona o akciách v nevyčerpanom rozsahu pri súčasnom splnomocnení predstavenstva na nadobúdanie vlastných akcií na účely ich ponuky zamestnancom, vedúcim pracovníkom a členom predstavenstva alebo dozornej rady spoločnosti alebo spoločnosti s ňou prepojenej v zmysle § 65 ods. 1 bod 4 rak. zákona o akciách, a to až do výšky 5 % základného imania na obdobie 30 mesiacov odo dňa prijatia uznesenia na 140. riadnom valnom zhromaždení.

ÁNO: 17 313 288 hlasov; NIE: 8 818 385 hlasov; ZDRŽALI SA: 33 288 hlasov

Bod 11: Uznesenie o zrušení plnej moci udelenej na 138. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia 15. mája 2018 na nadobúdanie vlastných akcií v zmysle § 65 ods. 1 bod 7 rak. zákona o akciách v nevyčerpanom rozsahu pri súčasnom splnomocnení predstavenstva na nadobúdanie vlastných akcií až do výšky 5 % základného imania na obdobie 30 mesiacov odo dňa prijatia uznesenia na 140. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia na účely obchodovania s cennými papiermi v zmysle § 65 ods. 1 bod 7 rak. zákona o akciách.

ÁNO: 17 338 747 hlasov; NIE: 8 818 385 hlasov; ZDRŽALI SA: 7 829 hlasov

Bod 12: Uznesenie o zrušení plnej moci udelenej na 138. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia 15. mája 2018 na nadobúdanie vlastných akcií v zmysle § 65 ods. 1 bod 8 rak. zákona o akciách v nevyčerpanom rozsahu pri súčasnom splnomocnení predstavenstva na bezúčelové nadobúdanie vlastných akcií až do výšky 10 % základného imania v zmysle § 65 ods. 1 bod 8 rak. zákona o akciách na obdobie 30 mesiacov odo dňa prijatia uznesenia na 140. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia.

ÁNO: 17 338 501 hlasov; NIE: 8 817 781 hlasov; ZDRŽALI SA: 8 679 hlasov

Bod 13: Uznesenie o zmene stanov v § 4 ods. 1 takým spôsobom, aby boli všetky existujúce prioritné akcie zrušením ich prioritného charakteru podľa § 129 rak. zákona o akciách konvertované na akcie kmeňové.

ÁNO: 21 634 068 hlasov; NIE: 1 989 478 hlasov; ZDRŽALI SA: 2 541 415 hlasov

Bod 14: Uznesenie o vykonaní mimoriadnej kontroly spoločnosti ALPENLÄNDISCHE GARANTIE – GESELLSCHAFT m.b.H. („ALGAR“)

ÁNO: 9 243 235 hlasov; NIE: 16 634 390 hlasov; ZDRŽALI SA: 7 132 hlasov

Bod 15: Uznesenie o vykonaní mimoriadnej kontroly spoločnosti Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H. („BVG“)

ÁNO: 9 243 235 hlasov; NIE: 16 634 062 hlasov; ZDRŽALI SA: 6 672 hlasov

Bod 16: Uznesenie o vykonaní mimoriadnej kontroly nadácie Xanthos Privatstiftung

ÁNO: 9 243 235 hlasov; NIE: 16 676 222 hlasov; ZDRŽALI SA: 179 965 hlasov

Bod 17: Uznesenie o vykonaní mimoriadnej kontroly zameranej na platby alebo iné plnenia v prospech BKS, BTV, G3BH a Wüstenrot

ÁNO: 9 241 365 hlasov; NIE: 16 634 629 hlasov; ZDRŽALI SA: 7 975 hlasov

Bod 18: Uznesenie o vykonaní mimoriadnej kontroly zameranej na platby alebo iné plnenia v prospech akcionárov/„spriateľených investorov“

ÁNO: 9 243 635 hlasov; NIE: 16 633 662 hlasov; ZDRŽALI SA: 6 672 hlasov

Výsledky hlasovania zhromaždenia akcionárov vlastníacich prioritné akcie spoločnosti Oberbank AG, ktoré sa konalo 9. júna 2020

Bod 1: Uznesenie o odsúhlasení zmeny stanov v § 4 ods. 1 takým spôsobom, aby boli všetky existujúce prioritné akcie zrušením ich prioritného charakteru podľa § 129 rak. zákona o akciách konvertované na akcie kmeňové.

ÁNO: 1 744 498 hlasov; NIE: 168 hlasov; ZDRŽALI SA: 0 hlasov

Výsledky hlasovania mimoriadneho valného zhromaždenia spoločnosti Oberbank AG, ktoré sa konalo 4. februára 2020

Bod 1: Uznesenie o vykonaní mimoriadnej kontroly podľa § 130 rak. zákona o akciách

ÁNO: 8 871 735 hlasov; NIE: 17 885 716 hlasov; ZDRŽALI SA: 717 hlasov

Bod 2: Uznesenie o ukončení rozhodcovského konania vedeného medzi spoločnosťou Generali 3 Banken Holding AG (FN 234231 h; ďalej len „G3B“) a spoločnosťou Oberbank o zdržaní sa vykonávacích úkonov na základe rozhodcovského nálezu vydaného v tomto rozhodcovskom konaní.

ÁNO: 8 875 495 hlasov; NIE: 17 991 561 hlasov; ZDRŽALI SA: 115 hlasov

Bod 5: Zníženie celkového počtu zástupcov akcionárov v dozornej rade z doterajších 11 členov na 10 členov v budúcnosti počnúc koncom zhromaždenia, ktoré rozhoduje o schválení činnosti členov predstavenstva a dozornej rady za obchodný rok 2019.

ÁNO: 18 579 305 hlasov; NIE: 8 850 597 hlasov; ZDRŽALI SA: 10 012 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 2020 bolo vykonaných dvanásť takýchto hlásení.

Linz 3. marca 2021

Predstavenstvo



Generálny riaditeľ

Dr. Franz Gasselsberger, MBA

oblasť zodpovednosti

Personálne záležitosti a účtovníctvo



Riaditeľ

Mag. Dr. Josef Weißl, MBA

oblasť zodpovednosti

Súkromní klienti



Riaditeľ

Mag. Florian Hagenauer, MBA

oblasť zodpovednosti

Celkové riadenie rizík



Riaditeľ

Martin Seiter, MBA

oblasť zodpovednosti

Firemní klienti

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. Florian Hagenauer, MBA
Tel. +43/(0)732/78 02 Klapka 37206
florian.hagenauer@oberbank.at

Člen predstavenstva – riaditeľ

Mag. Dr. Josef Weißl, MBA
Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 37220
josef.weissl@oberbank.at

Člen predstavenstva – riaditeľ

Martin Seiter, MBA
Tel. +43/(0)732/78 02 kl. 37250
martin.seiter@oberbank.at

Obchodné oddelenia

Firemné a medzinárodné financovanie: Mag. Dietmar Holzinger-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

Riadenie úverov: Mag. Dr. Volkmar Riegler, MBA, kl. 37340, volkmar.riegler@oberbank.at

Privátne bankovníctvo a správa aktív: 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 kontroľ: 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: Mag. Brigitte Haider, MBA, kl. 37271, brigitte.haider@oberbank-service.at

Compliance: Mag. Dr. Michaela Gerschpacher, kl. 37397, michaela.gerschpacher@oberbank.at

Zodpovedná osoba za compliance s rak. zák. o bankovníctve: Mag. Dr. Michaela Gerschpacher

Splnomocnenec pre compliance s rak. zák. o obch. s CP: Mag. Peter Richtsfeld

Splnomocnenec pre prevenciu legal. príjmov z trestnej činnosti a sankcie: Dr. Claudia Raml

Špecifikácia činnosti

Štruktúra 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. +420/387 717 kl. 172
martin.lagler@oberbank.at

Slovensko

Mag. Martin Lagler
Tel. +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

Oberbank Service GmbH

Mag. Brigitte Haider, MBA
Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 37271
brigitte.haider@oberbank-service.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

Obchodné oblasti a obchodné miesta

Centrála

A-4020 Linz, Untere Donaulände 28,
Tel. +43/(0)732/78 02 Klapka 0; Fax: +43/(0)732/78 02 Klapka 32040
www.oberbank.at

Rakúsko

Pobočka Linz sever, A-4020 Linz, Untere Donaulände 36

Günther Ott, Tel. +43/(0)732/78 02 Klapka 37366, guenther.ott@oberbank.at

Pobočky:

- A-4040 Linz – Dornach, Altenberger Straße 9
- A-4040 Linz – Harbach, Leonfeldner Straße 75 a
- A-4020 Linz – Stadthafen, Industriezeile 56
- A-4040 Linz – Urfahr, Hinsenkamplatz 1
- A-4070 Eferding, Stadtplatz 32
- A-4240 Freistadt, Linzer Straße 4
- A-4210 Gallneukirchen, Hauptstraße 4
- A-4060 Leonding, Mayrhansenstraße 13
- A-4100 Ottensheim, Hostauerstraße 87
- A-4320 Perg, Herrenstraße 14
- A-4150 Rohrbach, Stadtplatz 16

Pobočka Linz juh, A-4020 Linz, Landstraße 37

Mag. Klaus Hofbauer, MBA, Tel. +43/(0)732/774211 Klapka 31322, klaus.hofbauer@oberbank.at

Pobočky:

- A-4030 Linz – Kleinmünchen, Wiener Straße 382
- A-4020 Linz – Neue Heimat, Wegscheider Straße 1 – 3
- A-4020 Linz – Spallerhof-Bindermichl, Einsteinstraße 5
- A-4020 Linz – Weißenwolffstraße, Weißenwolffstraße 1
- A-4020 Linz – Wiener Straße, Wiener Straße 32
- A-4470 Enns, Hauptplatz 9
- 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 činnosti

Obchodné oblasti a obchodné miesta

Pobočka Salzburg, A-5020 Salzburg, Alpenstraße 98

Petra Fuchs, MBA, Tel. +43/(0)662/6384 Klapka 201, petra.fuchs@oberbank.at

Pobočky: A-5020 Salzburg – Alter Markt, Alter Markt 4
A-5020 Salzburg – Lehen, Ignaz-Harrer-Straße 40 a
A-5020 Salzburg – Liefering, Münchner Bundesstraße 106
A-5020 Salzburg – Maxglan, Neutorstraße 52
A-5020 Salzburg – Schallmoos, Sterneckstraße 55
A-5020 Salzburg – 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 Horné Rakúsko – juh, 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, WDZ 9
A-4710 Grieskirchen, Pühlingerplatz 3
A-4560 Kirchdorf, Bahnhofstraße 9
A-4550 Kremsmünster, Marktplatz 26
A-4614 Marchtrenk, Linzer Straße 30
A-4810 Gmunden, Esplanade 24
A-4800 Attnang – Puchheim, Dr. Karl-Renner-Platz 2
A-8990 Bad Aussee, Parkgasse 155
A-4820 Bad Ischl, Kaiser-Fr.-Josef-Straße 4
A-4802 Ebensee, Alte Saline 9
A-4663 Laakirchen, Gmundner Straße 10
A-4860 Lenzing, Atterseestraße 20
A-4690 Schwanenstadt, Huberstraße 1
A-4840 Vöcklabruck, Stadtplatz 31 – 33

Špecifikácia činností

Obchodné oblasti a obchodné miesta

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 – Donauspital, Zschokkegasse 140
- A-1220 Wien – Donaustadt, Wagramer Straße 124
- A-1100 Wien – Favoriten, Sonnwendgasse 13
- A-1210 Wien – Floridsdorf, Brünner Straße 42
- A-1170 Wien – Hernals, Hernalser Hauptstraße 114
- A-1130 Wien – Hietzing, Lainzer Straße 151
- A-1080 Wien – Josefstadt, Josefstädter Straße 28
- A-1030 Wien – Landstraße, Landstraßer Hauptstraße 114
- A-1020 Wien – Leopoldstadt, Taborstraße 11 a
- A-1230 Wien – Liesing, Lehmanngasse 9
- A-1120 Wien – Meidling, Meidlinger Hauptstraße 33 – 35
- A-1070 Wien – Neubau, Neubaugasse 28 – 30
- A-1140 Wien – Penzing, Linzer Straße 413
- A-1010 Wien – Schottengasse, Schottengasse 2
- A-1230 Wien – Süd, Laxenburger Straße 244
- A-1180 Wien – Währing, Gersthofer Straße 10
- A-1040 Wien – Wieden, Rilkeplatz 8
- A-1100 Wien – Wienerberg, Wienerbergstraße 9
- A-2120 Wien – Wolkersdorf, Wienerstraße 5
- A-2500 Baden bei Wien, Beethovengasse 4 – 6
- A-3400 Klosterneuburg, Kierlinger Straße 1
- A-2100 Korneuburg, Hauptplatz 21
- A-2340 Mödling, Hauptstraße 33
- A-2380 Perchtoldsdorf, Wiener Gasse 12
- A-2320 Schwechat, Franz Schubert Straße 2a

Špecifikácia činností

Obchodné oblasti a obchodné miesta

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-76133 Karlsruhe, Kaiserstraße 182
- 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
- D-87700 Memmingen, Roßmarkt 5

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-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-55116 Mainz, Große Bleiche 17-23
- D-92318 Neumarkt i. d. Oberpfalz, Ringstraße 5
- D-74523 Schwäbisch Hall, Neue Straße 19
- D-92637 Weiden, Sedanstraße 6
- D-97070 Würzburg, Schweinfurterstraße 4

Špecifikácia činností

Obchodné oblasti a obchodné miesta

Pobočka Česká republika, CZ-12000 Praha 2, nám. I. P. Pavlova 5

Filip Vavruška, Tel. +420/224/1901 kl. 15, filip.vavruska@oberbank.cz

Pobočky:

CZ-11000 Praha 1 Klimentská 1246/1
CZ-15000 Praha 5 – Smíchov, Portheimka Center náměstí 14 října 642/17
CZ-17000 Praha 7 – Holešovice, Dukelských hrdinů č. 407/26
CZ-18600 Praha 8 – Karlín, Křižíkova 52/53
CZ-27201 Kladno, Osvobozených politických vězňů 339
CZ-60200 Brno, Lidická 20
CZ-60200 Brno, Trnitá 491/3
CZ-37001 České Budějovice, nám. Přemysla Otakara II. 6/3
CZ-50002 Hradec Králové, Gočárova tř. 1096
CZ-38101 Český Krumlov, Panská 22
CZ-58601 Jihlava, Masarykovo nám. 10
CZ-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 Budapest Dél, Soroksári út 30-32
H-1143 Budapest, Hungária körút 17 – 19
H-4026 Debrecen, Bem tér 14
H-9024 Győr, Hunyadi u. 16
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
SK-04001 Košice, Továrenská 8

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Súvaha k 31.12.2020 / Aktíva

Sumy v EUR/min. rok 1 000 €	2020	2019	Zmena	
			v absolútnom vyjadr.	v %
1. Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych emisných bankách a poštových žirových úradoch	2 105 981 271,19	371 507	1 734 474	466,9
2. Dlhové nástroje orgánov štátnej správy, ktoré možno refinancovať v centrálnej emisnej banke:	803 491 974,31	874 434	-70 942	-8,1
3. Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	1 005 159 838,70	1 566 805	-561 645	-35,8
a) splatné na požiadanie	133 130 576,24	120 947	12 184	10,1
b) ostatné pohľadávky	872 029 262,46	1 445 858	-573 829	-39,7
4. Pohľadávky voči klientom	17 188 617 900,88	16 523 022	665 596	4,0
5. Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	1 101 369 620,53	1 229 095	-127 725	-10,4
a) emitentov z oblasti orgánov verejnej moci	396 256 684,10	447 760	-51 503	-11,5
b) iných emitentov	705 112 936,43	781 335	-76 222	-9,8
z toho: vlastné dlhopisy	44 304 917,79	30 191	14 114	46,7
6. Akcie a iné cenné papiere bez pevného úročenia	224 621 305,43	223 508	1 114	0,5
7. Majetkové účasti	429 602 711,95	423 634	5 969	1,4
z toho: v úverových inštitúciách	123 124 684,54	117 162	5 963	5,1
8. Podiely v prepojených spoločnostiach	131 873 529,30	132 777	-903	-0,7
z toho: v úverových inštitúciách	6 000 000,00	6 000		
9. Dlhodobý nehmotný majetok	1 860 950,24	1 281	580	45,2
10. Dlhodobý hmotný majetok	76 391 919,66	80 823	-4 431	-5,5
z toho: Pozemky a stavby, ktoré úverová inštitúcia využíva v rámci svojej činnosti	34 841 678,93	37 305	-2 464	-6,6
11. Ostatný majetok	72 176 344,02	83 332	-11 155	-13,4
12. Položky časového rozlíšenia	6 113 416,11	8 659	-2 546	-29,4
13. Aktívne odložené dane	48 641 724,00	42 091	6 551	15,6
Aktíva spolu	23 195 902 506,32	21 560 967	1 634 935	7,6
Podsúvahové položky:				
1. Zahraničné aktíva	9 694 441 330,96	9 277 713	416 728	4,5

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Súvaha k 31.12.2020 / Pasíva

Sumy v EUR/min. rok 1 000 €		2020	2019	Zmena	
				v absolútnom vyjadr.	v %
1.	Závazky voči úverovým inštitúciám	5 150 717 789,42	4 869 227	281 491	5,8
a)	splatné na požiadanie	1 006 562 579,99	979 814	26 748	2,7
b)	s dohodnutou splatnosťou alebo výpovednou lehotou	4 144 155 209,43	3 889 412	254 743	6,5
2.	Závazky voči klientom	13 059 590 141,79	11 956 069	1 103 521	9,2
a)	Sporiace vklady	2 660 874 990,95	2 697 443	-36 568	-1,4
	z toho:				
aa)	splatné na požiadanie	1 641 719 718,77	1 509 481	132 239	8,8
bb)	s dohodnutou splatnosťou alebo výpovednou lehotou	1 019 155 272,18	1 187 963	-168 808	-14,2
b)	ostatné záväzky	10 398 715 150,84	9 258 626	1 140 090	12,3
	z toho:				
aa)	splatné na požiadanie	9 674 097 576,93	8 318 304	1 355 794	16,3
bb)	s dohodnutou splatnosťou alebo výpovednou lehotou	724 617 573,91	940 322	-215 705	-22,9
3.	Sekuritizované záväzky	1 855 861 166,67	1 661 565	194 296	11,7
a)	vydané dlhopisy	1 843 461 166,67	1 649 165	194 296	11,8
b)	iné sekuritizované záväzky	12 400 000,00	12 400	0	0,0
4.	Ostatné záväzky	81 398 093,30	96 304	-14 906	-15,5
5.	Položky časového rozlíšenia	35 747 361,29	43 334	-7 586	-17,5
6.	Rezervy	312 231 263,68	309 044	3 188	1,0
a)	Rezervy na odstupné	46 419 146,00	44 574	1 845	4,1
b)	Rezervy na dôchodkové zabezpečenie	132 705 229,00	125 197	7 508	6,0
c)	Daňové rezervy	3 841 448,49	1 148	2 693	234,6
d)	ostatné	129 265 440,19	138 125	-8 859	-6,4
7.	Kapitál Tier 2 v zmysle druhej časti hlavy 1 kapitoly 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	463 112 000,00	489 921	-26 809	-5,5
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
9.	Upísaný kapitál	105 381 186,00	105 845	-464	-0,4
10.	Kapitálové fondy (viazané)	505 523 256,06	505 523	0	0,0
11.	Fondy tvorené zo zisku	1 321 214 519,34	1 212 368	108 846	9,0
a)	zákonný rezervný fond	5 523 135,39	5 523	0	0,0
b)	iné rezervné fondy	1 315 691 383,95	1 206 845	108 846	9,0
	z toho:				
	Rezervné fondy na vlastné podiely	1 530 997,44	890	641	72,1
12.	Povinný rezervný fond v zmysle § 57 ods. 5 rak. zákona o bankovníctve	224 000 000,00	221 000	3 000	1,4
13.	Bilančný zisk	31 125 728,77	40 768	-9 642	-23,7
Pasíva spolu		23 195 902 506,32	21 560 967	1 634 935	7,6

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Súvaha k 31.12.2020 / Pasíva

Sumy v EUR/min. rok 1 000 €		2020	2019	Zmena v absolútnom vyjadr.	v %
Podsúvahové položky:					
1.	Podmienené záväzky	1 304 915 371,92	1 281 821	23 094	1,8
	z toho:				
	Záväzky z ručení a záruk za				
	zriadenie zabezpečení	1 304 915 371,92	1 281 821	23 094	1,8
2.	Úverové riziká	4 406 130 579,39	4 048 541	357 590	8,8
	z toho:				
	Záväzky z repo obchodov	0,00	0	0	
3.	Záväzky zo správcovských obchodov	365 604 054,18	322 017	43 587	13,5
4.	Prípustný kapitál podľa druhej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013	2 573 733 910,48	2 476 810	96 924	3,9
	z toho:				
	Kapitál Tier 2 v zmysle druhej časti hlavy 1 kapitoly 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	392 882 716,36	403 910	-11 027	-2,7
5.	Požiadavky na vlastné zdroje v zmysle čl. 92 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	13 452 392 032,21	13 201 287	251 105	1,9
	z toho:				
	Požiadavky na vlastné zdroje v zmysle čl. 92 ods. 1 písm. a	15,84 %	15,32 %	0,52 %	3,4
	Požiadavky na vlastné zdroje v zmysle čl. 92 ods. 1 písm. b	16,21 %	15,70 %	0,51 %	3,2
	Požiadavky na vlastné zdroj v zmysle čl. 92 ods. 1 písm. c nariadenia (EÚ) č. 575/2013	19,13 %	18,76 %	0,37 %	2,0
6.	Zahraničné pasíva	5 469 354 265,70	5 574 504	-105 149	-1,9

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Výkaz ziskov a strát 2020

Sumy v EUR/min. rok 1 000 €	2020	2019	Zmena	
			v absolútnom vyjadr.	v %
1. Úroky a podobné výnosy	364 141 466,25	400 378	-36 236	-9,1
z toho:				
z pevne úročených cenných papierov	40 098 891,99	49 407	-9 309	-18,8
2. - Úroky a podobné náklady	-81 441 196,63	-123 165	41 723	-33,9
I. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	282 700 269,62	277 213	5 487	2,0
3. Výnosy z cenných papierov a majetkových účastí	32 970 720,88	57 736	-24 765	-42,9
a) Výnosy z akcií, iných podielových práv				
a cenných papierov bez pevného úročenia	1 707 795,63	6 991	-5 284	-75,6
b) Výnosy z majetkových účastí	8 803 917,25	24 531	-15 727	-64,1
c) Výnosy z podielov v prepojených spoločnostiach	22 459 008,00	26 213	-3 754	-14,3
4. Výnosy z poplatkov a provízií	189 047 744,99	179 406	9 641	5,4
5. - Náklady na poplatky a provízie	-18 452 399,36	-15 999	-2 453	15,3
Saldo výnosov a nákladov na poplatky a provízie	170 595 345,63	163 407	7 188	4,4
6. Výnosy/náklady z finančných transakcií	2 407 007,19	3 305	-898	-27,2
7. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	24 021 436,00	29 457	-5 436	-18,5
II. VÝNOSY Z HOSPODÁRSKEJ ČINNOSTI	512 694 779,32	531 118	-18 423	-3,5
8. - Všeobecné náklady na správu	-284 704			
	516,54	-272 646	-12 058	4,4
	-186 964			
a) Personálne náklady	017,17	-175 119	-11 845	6,8
z toho:				
	-124 521			
aa) Mzdy a výplaty	872,44	-123 410	-1 112	0,9
bb) Náklady na zákonom predpísané sociálne odvody a povinné príspevky a odvody závislé od výšky odmeny	-30 233 792,31	-30 328	94	-0,3
cc) ostatné náklady na sociálne zabezpečenie	-10 498 195,73	-4 474	-6 024	134,7
dd) Náklady na dôchodkové zabezpečenie a podporu	-11 820 106,54	-11 358	-462	4,1
ee) Dotácie do rezervy na dôchodkové zabezpečenie	-5 008 089,00	-1 366	-3 642	266,7
ff) Náklady na odstupné a príspevky do podnikových dôchodkových fondov na zabezpečenie zamestnancov	-4 881 961,15	-4 184	-698	16,7
ostatné náklady na správu (náklady na nákup tovaru a b) služieb)	-97 740 499,37	-97 527	-213	0,2
9. - Opravné položky k majetku				
v položkách aktív 9 a 10	-11 745 758,36	-11 023	-722	6,6
10. - Ostatné náklady na hospodársku činnosť	-22 308 170,05	-18 371	-3 937	21,4
	-318 758			
III. NÁKLADY NA HOSPODÁRSKU ČINNOSŤ	444,95	-302 041	-16 718	5,5
IV. VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA Z HOSPODÁRSKEJ ČINNOSTI	193 936 334,37	229 077	-35 141	-15,3

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Výkaz ziskov a strát 2020

Sumy v EUR/min. rok 1 000 €		2020	2019	Zmena	
				v absolútnom vyjadr.	v %
IV.	VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA Z HOSPODÁRSKEJ ČINNOSTI	193 936 334,37	229 077	-35 141	-15,3
11./12.	Saldo výnosov a nákladov z predaja a ocenenia pohľadávok a cenných papierov	-36 933 342,70	-28 032	-8 901	31,8
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				
	v prepojených spoločnostiach	1 009 039,15	1 271	-262	-20,6
V.	VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA Z BEŽNEJ ČINNOSTI	158 012 030,82	202 316	-44 304	-21,9
15.	- Daň z príjmov a výnosov	-29 209 302,83	-35 711	6 502	-18,2
16.	- Ostatné dane, pokiaľ sa nevykazujú v položke 15	-7 928 959,66	-4 331	-3 598	83,1
VI.	VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA	120 873 768,33	162 274	-41 400	-25,5
17.	- Pohyby v rámci rezervných fondov	-90 317 352,02	-121 745	31 427	-25,8
	z toho:				
	Dotácie do povinného rezervného fondu	-3 000 000,00	-5 000	2 000	-40,0
VII.	ROČNÝ ZISK	30 556 416,31	40 529	-9 973	-24,6
18.	Nerozdelený zisk minulých rokov	569 312,46	239	331	138,6
VIII.	BILANČNÝ ZISK	31 125 728,77	40 768	-9 642	-23,7

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 krajinskom 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

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 zohľadňujú vo forme paušálnych opravných položiek. Výpočet očakávaných úverových strát sa pritom vykonáva v súlade so štandardom IFRS 9.

Model pre tvorbu opravných položiek je založený na modeli očakávanej straty „expected loss model“, ktorým sa na základe centrálnych parametrov úverového rizika k príslušnému rozhodujúcemu dňu vypočíta potreba opravných položiek, ktorá sa očakáva na obdobie 12 mesiacov alebo na celé obdobie splatnosti pohľadávky. Výpočet centrálnych parametrov úverového rizika sa pritom opiera o štatisticky platné údaje a metódy. Výpočet potrebných rezerv na krytie úverových rizík sa tak odvíja vždy od individuálnej pohľadávky.

Hlavnou súčasťou modelu pre tvorbu opravných položiek je zaradenie pohľadávok do 3-stupňového modelu, pričom paušálna opravná položka zahŕňa stupeň č. 1 a 2. Pohľadávky, ktoré sú vo fáze zlyhania, sú zaradené do stupňa č. 3 a tvoria sa k nim

Poznámky za obchodný rok 2020

individuálne opravné položky. Logika presunu medzi stupňami pritom spočíva na porovnaní aktuálnej pravdepodobnosti zlyhania dlžníka s odhadovaným rizikom v čase zaradenia danej pohľadávky.

Pohľadávky, u ktorých ešte nenastalo významné zhoršenie bonity, sú zaradené do stupňa č. 1 a potreba opravných položiek sa vymeria na základe 12 mesačnej očakávanej úverovej straty. Pohľadávky, u ktorých nastalo významné zhoršenie bonity, sú zaradené do stupňa č. 2 a potreba opravných položiek sa vypočíta na základe očakávanej úverovej straty počas zostatkovej doby životnosti.

V priebehu pandémie COVID-19 bol model pre tvorbu opravných položiek upravený tak, aby sa zohľadnilo očakávané zvýšenie rizík zlyhania. V určitých čiastkových portfóliách bola vykonaná kolektívna zmena stupňa a identifikované boli ďalšie riziká, ktorých vplyv na tvorbu opravných položiek bol v prevažnej miere indukovaný krízou, a ktoré pravdepodobne majú skôr prechodný charakter. Kolektívna zmena stupňa sa používa pri týchto portfóliách:

- Pohľadávky voči dlžníkom z hospodárskych odvetví, ktoré sú obzvlášť postihnuté lockdownom.
- Pohľadávky voči dlžníkom, ktorí sa k rozhodujúcemu dňu naďalej alebo opäť nachádzajú v platobnom moratóriu.
- Pohľadávky voči dlžníkom v oblasti financovania projektov s nehnuteľnosťami so zabezpečením vo forme hypoték na komerčné nehnuteľnosti.

Zároveň sa tvorí rezerva na krytie rizík 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 obstarávacej ceny, alebo vo výške reálnej hodnoty, ak je táto nižšia, a ak je 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.

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

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 %.

Neplánované odpisy na nižšiu reálnu hodnotu ku dňu zostavenia účtovnej závierky sa vykonávajú vtedy, ak je zníženie hodnoty pravdepodobne trvalé.

Poznámky za obchodný rok 2020

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 medziasom 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.

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. K 31.12.2020 bola rozpustená a vo výkaze ziskov a strát vykázaná posledná pätina vo výške 5 388 365,34 EUR. Nezohľadnená suma, ktorá bola v minulých rokoch vykázaná v rámci pasívnych položiek časového rozlíšenia, je tak k 31.12.2020 vo výške 0,00 EUR (v minulom roku: 5 388 365,34 EUR).

h) Záväzky

Záväzky (sekuritizované i neseuritizované) 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 1,50 % (v minulom roku: 2,00 %), plánovaných zvýšení platov vo výške 2,08 % (v minulom roku: 2,16 %) 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. Zadržaná suma, ktorá ešte nebola zohľadnená, tak k 31.12.2020 predstavuje 3 240 637,00 EUR (v minulom roku: EUR 4 860 956,00).

Technická úroková sadzba pre všetky rezervy na sociálne zabezpečenie je 7-ročná priemerná úroková sadzba [v súlade s vyhlásením Nemeckej spolkovej banky].

Úroky v súvislosti s rezervami na sociálny kapitál a vplyv zmeny úrokovej sadzby sa vykazujú vo výsledku hospodárenia z hospodárskej činnosti.

V ostatných rezervách sa v súlade so zásadou opatrnosti zohľadňujú všetky riziká identifikovateľné v čase zostavenia súvahy a záväzky, ktorých výška a dôvod sú neurčité, a to v takých sumách, ktoré sa na základe logického odborného posúdenia javia ako potrebné. 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.

Spoločnosť UniCredit Bank Austria AG a spoločnosť CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. (ďalej skrátené „UniCredit“) predložili na valnom zhromaždení Oberbank v máji 2019 žiadosť o zvolenie tretieho zástupcu do dozornej rady Oberbank za

Poznámky za obchodný rok 2020

UniCredit. Táto žiadosť schválená nebola. UniCredit následne vznesla žalobu na určenie neplatnosti jednotlivých uznesení valného zhromaždenia. Toto konanie bolo ukončené 20.12.2019.

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

Koncom decembra 2019 požiadala UniCredit o zvolenie mimoriadneho valného zhromaždenia akcionárov a akcionárok Oberbank, ktoré sa konalo 4.2.2020. Návrhy UniCredit (mimoriadna kontrola zvyšovania základného imania Oberbank od roku 1989, ukončenie rozhodcovského konania s holdingom Generali-3 Banken) neboli odsúhlasené.

Aj na riadnom valnom zhromaždení 20.5.2020 predložila UniCredit návrhy na vykonanie mimoriadnych kontrol, ktoré však nenašli potrebnú väčšinu. UniCredit podala žalobu na určenie neplatnosti uvedených uznesení. Zároveň predložila súdny návrh na vykonanie mimoriadnej kontroly ohľadom návrhu na mimoriadnu kontrolu zo zasadnutia mimoriadneho valného zhromaždenia v roku 2020 v súvislosti so zvýšením základného imania spoločnosti BKS Bank AG (skrátene: „BKS“), resp. spoločnosti Bank für Tirol und Vorarlberg AG (skrátene: „BTV“) v roku 2018 a ohľadom niekoľkých zamietnutých oblastí na mimoriadnu kontrolu zo zasadnutia valného zhromaždenia v roku 2020.

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

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

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

Na tento účel prebehli v čase od 27. septembra 2020 do 1. októbra 2020 tri dni rokovaní s rozsiahlym vypočúvaním svedkov pred Komisiou pre preberanie spoločností. Na jedno rozhodnutie sa ešte čaká.

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

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	1 756,9 mil. €	(2 159,9 mil. €)
od 3 mesiacov až po 1 rok	1 465,3 mil. €	(1 532,1 mil. €)
od 1 až do 5 rokov	6 027,2 mil. €	(5 578,0 mil. €)
viac ako 5 rokov	4 805,0 mil. €	(4 519,5 mil. €)

V pohľadávkach voči klientom nie sú žiadne pohľadávky sekuritizované zmenkami (v minulom roku 0,0 mil. €).

b) Cenné papiere natrvalo určené na obchodnú činnosť

boli ocenené ako dlhodobý majetok vo výške 1 806,1 mil. € (2 057,1 mil. €).

c) Majetkové účasti

Poznámky za obchodný rok 2020

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 31.12.2020 je 10,2 mil. € (10,4 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. 2020 v tis. EUR	31. 12. 2019 v tis. EUR
Pokladničná hotovosť, vklady centrálnej emisnej banke	255	35
Dlhové nástroje orgánov štátnej správy	184	133
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	143	814
Pohľadávky voči klientom	60 993	48 785
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	608	764
Akcie a iné nie pevne úročené cenné papiere	-19 739	-19 753
Majetkové účasti	1 681	804
Dlhodobý nehmotný majetok	1	20
Dlhodobý hmotný majetok	1 570	468
Ostatný majetok	203	245
Závazky voči klientom	646	0
Rezervy	146 640	135 057
Fondy tvorené zo zisku (tichá rezerva)	-1 012	-1 012
Kapitalizovateľné daňové straty minulých rokov	1 876	2 264
	194 050	168 625
Z toho vypočítané aktívne odložené dane	48 512	42 156
Rozdiely v daňovej sadzbe	129	-66
Stav aktívnych, zadržaných odložených daní k 31.12.	48 642	42 091
Z toho vyplývajúce aktívne odložené dane	54 469	48 019
mínus: započítanie s pasívnymi odloženými daňami	-5 827	-5 928

Aktívne odložené dane (pred zápočtom) sa vyvíjali takto:

	31. 12. 2020 EUR	31. 12. 2019 EUR
Stav k 1. januáru	48 019	46 951
Zmena vykázaná vo výsledku hospodárenia	6 450	1 068
Zmena z transformácií vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	0	0
Stav k 31. decembru	54 469	48 019

Vykázanie aktívnych odložených daní na daňové straty minulých rokov je opodstatnené, keďže je pravdepodobné, že budú čerpané v nasledujúcich rokoch.

Poznámky za obchodný rok 2020

f) Členenie záväzkov voči úverovým inštitúciám a klientom, ktoré nie sú splatné na požiadanie (podľa zostatkovej platnosti)

do 3 mesiacov	790,8 mil. €	(1 486,0 mil. €)
od 3 mesiacov až po 1 rok	763,5 mil. €	(1 252,6 mil. €)
od 1 až do 5 rokov	3 236,3 mil. €	(2 414,4 mil. €)
viac ako 5 rokov	2 953,1 mil. €	(2 526,2 mil. €)

g) Vydané dlhopisy

V obchodnom roku 2021 budú splatné dlhopisy vydané s celkovou nominálnou hodnotou 173,3 mil. EUR.

h) Pasívne položky časového rozlíšenia

	31. 12. 2020 tis. EUR	31. 12. 2019 tis. EUR
Rozdiel podľa § 906 rak. obch. zák.		
Rezervný fond na navýšenie hodnoty podľa § 124b bod 270 rak. zákona o dani z príjmu	19 755	19 755
Rozdelenie časového rozlíšenia aktívnych odložených daní	<u>0</u>	<u>5 388</u>
	19 755	25 143
Ostatné položky rozlíšenia	<u>15 992</u>	<u>18 191</u>
	<u>35 747</u>	<u>43 334</u>

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 2020 boli na saldo vykázané aktívne odložené daňové pohľadávky.

j) Vlastné imanie

Základný kapitál má k 31.12.2020 takéto zloženie:

35 307 300	kmeňových akcií bez nominálnej hodnoty	(32 307 300 kmeňových akcií bez nominálnej hodnoty)
0	prioritných akcií bez nominálnej hodnoty	(3 000 000 prioritných akcií bez nominálnej hodnoty)

Na zhromaždení prioritných akcionárov spoločnosti Oberbank AG 9.6.2020 bolo mimoriadnym uznesením podľa § 129 ods. 3 rak. zákona o akciách schválené uznesenie valného zhromaždenia z 20.5.2020, ktorého predmetom bola konverzia všetkých existujúcich prioritných akcií na kmeňové akcie Oberbank AG zrušením ich prioritného charakteru podľa § 129 ods. 1 rak. zákona o akciách a príslušná zmena stanov v § 4.

Konverzia prioritných akcií na kmeňové akcie nadobudla účinnosť zápisom prijatej zmeny stanov spoločnosti Oberbank AG do obchodného registra dňa 7.11.2020.

Členenie kapitálu Tier 1 a doplnkových vlastných zdrojov v zmysle § 64 (1) bod 16 rak. zákona o bankovníctve v mil. €:

Poznámky za obchodný rok 2020

Členenie kapitálu Tier a doplnkových vlastných zdrojov v zmysle § 64 (1) bod 16 rak. zákona o bankovníctve v mil. €:

	2020	2019
Upísaný kapitál – kmeňové akcie	105,9	96,9
Upísaný kapitál – prioritné akcie	0,0	2,7
Ážio z upísaného kapitálu	505,5	505,5
Fondy tvorené zo zisku ¹⁾	1 334,9	1 213,9
Povinný rezervný fond	224,0	221,0
Nezdanené rezervné fondy	0,0	0,0
Prudenciálne filtre	-0,1	-0,1
Odpočty od položiek vlastného kapitálu Tier 1	-39,4	-17,0
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1 SPOLU	2 130,8	2 022,9
Započítateľné nástroje dodatočného kapitálu Tier 1	50,0	50,0
Odpočty od položiek dodatočného kapitálu Tier 1	0,0	0,0
KAPITÁL TIER 1 SPOLU	2 180,8	2 072,9
Započítateľné nástroje kapitálu Tier 2	356,1	352,4
Nástroje kapitálu Tier 2 v zmysle prechodných ustanovení	30,8	52,5
Všeobecné úpravy úverového rizika	23,0	18,0
Odpočty od položiek kapitálu Tier 2	-17,0	-19,0
KAPITÁL TIER 2 SPOLU	392,9	403,9
VLASTNÉ ZDROJE SPOLU	2 573,7	2 476,8

- 1) vrátane dotácií do fondov tvorených zo zisku v roku 2020, pod podmienkou schválenia účtovnej závierky dozornou radou 17. marca 2021.

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 od roku 2019 výšku 2,5 %.

Údaje v zmysle § 64 ods. 1 bod 5 a 6 rak. zákona o bankovníctve:

K 31.12.2020 evidujeme tieto prijaté podriadené úvery, ktoré jednotlivo prekračujú hranicu 10 % z celkovej sumy podriadených záväzkov:

<u>Nominálna</u> <u>hodnota tis. €</u>	<u>Úročenie:</u>	<u>Splatnosť:</u>
50 000	Dlhopis s postupne sa zvyšujúcim úrokom 2,25% až 3%	5. 10. 2026

Prijaté podriadené úvery, ktoré jednotlivo nepresahujú hranicu 10 % z celkovej sumy podriadených záväzkov, v nominálnej hodnote 463 112,0 tis. € (2019: 489 921,0 tis. €) sa týkajú kapitálu Tier 2 s úrokom od 0,0 % do 5,5 % a splatnosťou v obchodných rokoch 2021 až 2030. V sledovanom roku boli na podriadené záväzky vynaložené náklady vo výške 15 167,6 tis. € (2019: 19 707,0 tis. €).

Na zverejňovanie informácií podľa ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR) si spoločnosť Oberbank AG zvolila možnosť zverejňovania na internete. Správa je dostupná na domovskej stránke Oberbank AG www.oberbank.at (oblasť „Investor Relations“/Vzťahy s investormi).

Poznámky za obchodný rok 2020

k) Podmienené záväzky

Zo záväzkov z ručení a záruk za zriadenie zabezpečení, ktoré sú vykázané v podmienených záväzkoch, predstavujú:

Akreditívy	93,5 mil. €	(82,5 mil. €)
ostatné ručenia	1 211,4 mil. €	(1 199,3 mil. €)
z toho voči		
v prepojených spoločnostiach	14,1 mil. €	(6,5 mil. €)

l) Úverové riziká

Položka úverové riziká sa skladá z týchto častí:

nepravé repo obchody	0,0 mil. €	(0,0 mil. €)
nevyčerpané úverové rámce	4 389,3 mil. €	(3 993,2 mil. €)
Zmenky	16,8 mil. €	(55,3 mil. €)

Doplňujúce údaje

Celková suma položiek aktív a pasív v cudzej mene:

Aktíva	2 846,9 mil. €	(3 491,3 mil. €)
Pasíva	1 981,5 mil. €	(2 004,9 mil. €)

Nižšie uvedené položky aktív obsahujú sekuritizované i neseuritizované pohľadávky voči prepojeným spoločnostiam a voči spoločnostiam so vzťahom na báze majetkovej účasti:

a) <u>prepojené spoločnosti</u>	tis. €	mil. €
1. Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	-	(-)
2. Pohľadávky voči klientom	1 668 247,4	(1 723,7)
3. Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	-	(-)
b) <u>Spoločnosti, s ktorými je udržiavaný vzťah na báze majetkovej účasti</u>	tis. €	mil. €
1. Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	2 916,6	(12,5)
2. Pohľadávky voči klientom	183 862,7	(136,6)
3. Dlhopisy a iné pevne úročené Cenné papiere	36 692,1	(40,0)

Nižšie uvedené položky pasív obsahujú sekuritizované i neseuritizované záväzky voči prepojeným spoločnostiam, voči spoločnostiam so vzťahom na báze majetkovej účasti:

a) <u>prepojené spoločnosti</u>	tis. €	mil. €
1. Záväzky voči úverovým inštitúciám	6 654,6	(6,6)
2. Záväzky voči klientom	49 201,0	(67,4)
b) <u>Spoločnosti, s ktorými je udržiavaný vzťah na báze majetkovej účasti</u>	tis. €	mil. €

Poznámky za obchodný rok 2020

1. Závazky voči úverovým inštitúciám	1 564 154,7	(1514,3)
2. Závazky voči klientom	36 692,6	(21,4)

Aktíva podriadeného druhu sú zahrnuté v nasledujúcich položkách aktív:

	Tis. €	Mil. €
3. Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	0,0	(0,0)
4. Pohľadávky voči klientom	59 610,8	(37,5)
5. Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	15 440,3	(15,6)
6. Akcie a iné nie pevne úročené cenné papiere	18 084,8	(17,4)

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	936,1	(1 117,5)
Akcie a iné nie pevne úročené cenné papiere	56,3	(54,4)

Ocenené ako obežný majetok:

Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	159,9	(103,2)
Akcie a iné nie pevne úročené cenné papiere	6,0	(9,8)

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 31.12.2020 spolu 80,5 mil. € (2019: 71,4 mil. €).

Z toho na cenné papiere (trhové hodnoty) pripadá	0,7 mil. € (2019: 2,0 mil. €)
a na ostatné finančné nástroje (trhové hodnoty) pripadá	79,8 mil. € (2019: 69,4 mil. €)

Pri cenných papieroch, ktoré majú charakter dlhodobého finančného majetku a sú v pomere k tomuto majetku odpisované alebo navyšované podľa uplynutej doby, je suma na splatenie o 82 350,1 tis. EUR (2019: 57 712,8 tis. EUR) nižšia ako obstarávacía cena.

Rozdiel 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, túto výšku:

Poznámky za obchodný rok 2020

tis. €

Cenné papiere vykázané vo výške
obstarávacích nákladov

1 339,8

Cenné papiere vykázané vo výške
vyššej trhovej hodnoty ku dňu zostavenia súvahy

100,6

Pri nasledujúcich položkách aktív, ktoré sú ocenené váženými priemernými hodnotami, vznikajú rozdiely oproti burzovému kurzu, resp. trhovej hodnote:

Mil. €

Dlhové nástroje orgánov štátnej správy

46,2

Pohľadávky voči úverovým inštitúciám

0,7

Pohľadávky voči klientom

0,5

Dlhopisy a

iné pevne úročené cenné papiere

24,6

Akcie a iné nie pevne úročené

cenné papiere

87,3

Účtovná hodnota pevne úročených cenných papierov v rámci dlhodobého finančného majetku, ktoré sú vykázané vo výške, ktorá presahuje ich reálnu hodnotu, predstavuje k 31.12.2020 10,0 mil. €: (2019: 69,5 mil. €); reálna hodnota 9,9 mil. € (2019: 69,4 mil. €).

Odpis sa nerealizoval, keďže nič nenaznačovalo, že by sa mala zhoršiť bonita emitenta. Nebadať ani významné finančné ťažkosti emitenta, ani sa neobjavili prípady porušenia zmluvy s ohľadom na zlyhanie alebo omeškanie splátok úrokov či istiny.

V obchodnom roku 2021 budú splatné dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere v celkovej sume 390,8 mil. €. V pohľadávkach voči úverovým inštitúciám sú zahrnuté vlastné sekuritizované záväzky, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na burze, v nominálnej hodnote 0,0 tis. € (2019: 64,0).

Záväzky vyplývajúce z užívania dlhodobého hmotného majetku, ktorý nie je vykázaný v súvahe:

- v nasledujúcom obchodnom roku 2021 15,1 mil. € (2019: 15,0 mil. €)
- v rokoch 2021 až 2025 spolu 76,5 mil. € (2019: 77,1 mil. €)

Sumy, ktorými sa úverová inštitúcia
podieľala na lízingu:

- (-)

Údaje v zmysle § 238 ods. 1 bod 1 rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2020

v tis. EUR		2020			2019		
		Nominálna hodnota	Trhové hodnoty		Nominálna hodnota	Trhové hodnoty	
			kladné	záporné		kladné	záporné
Dohody o výške úrokovej sadzby							
- Úrokové opcie	Kúpa	32 370	22		54 046	28	
	Predaj	34 150		-23	48 814		-29
- Swapcie	Kúpa						
	Predaj	13 000		-611			
- Úrokové swapy	Kúpa	661 646	11	-45 697	528 947	113	-38 463
	Predaj	2 029 125	168 954	-1	1 916 814	142 492	-355
- Opcie na obligácie	Kúpa						
	Predaj						
Dohody o výmenných kurzoch							
- Menové opcie	Kúpa	26 444	112		34 541	203	
	Predaj	23 718		-69	33 564		-193
- Devízové termínované obchody	Kúpa	2 192 372	25 220		2 793 434	11 312	
	Predaj	2 201 467		-30 752	2 814 828		-30 283
- Krížové menové swapy (CCS)	Kúpa	228 260		-3 169	188 917	268	-387
	Predaj	127 337	5 127	-1 806	133 261	2 493	-2 684
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 alebo krížové menové swapy a tvoria sa oceňovacie celky s nasledujúcimi zabezpečenými položkami: pevne úročené cenné papiere, úvery s fixnou úrokovou sadzbou, 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 nachádzajúcich sa v súčasnom oceňovacom celku predstavuje po vysaldovaní 119,0 mil. € (2019: 101,7 mil. €), z toho 127,6 mil. € (2019: 106,5 mil. €) sú kladné a 8,6 mil. € (2019: 4,8 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 zabezpečovací vzťah (critical terms match). Retrospektívna efektivita 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 40 538,1 tis. € (2019: 35 934,2 tis. €) sa vykazujú v ostatných aktívach, na záporné trhové hodnoty v rozsahu 40 367,4 tis. € (2019: 35 945,1 tis. €) bola vytvorená rezerva na hroziace straty. Záporné trhové hodnoty z derivátov v bankovej knihe boli prostredníctvom rezervy na hroziace straty zabezpečené vo výške 784,0 tis. € (2019: 93,0 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.

Poznámky za obchodný rok 2020

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 zvereneckých prostriedkov	23 161,3 tis. €	ako krytie pre sporiace vklady tvorené zo
Cenné papiere vo výške dlhopisy	30 765,6 tis. €	ako krytie pre zaručené čiastočné
Pohľadávky zabezpečené hypotékou vo výške	2 138 008,9 tis. €	ako krytie pre bankové dlhopisy zaručené hypotékou
Cenné papiere a peňažné kolaterály vo výške obchody s cennými papiermi a derivátmi typu arrangement	84 556,0 tis. €	ako maržové krytie, resp. kaucia na
Pohľadávky vo výške	85 969,4 tis. €	boli postúpené Maďarskej národnej banke
Pohľadávky vo výške EIB	93 454,3 tis. €	ako zabezpečenie globálnych pôžičiek od
Cenné papiere a pohľadávky vo výške národnej banky (OeNB) pre (otvorené) refinančné obchody s OeNB	1 593 845,8 tis. €	v depozite záloh Tier I Rakúskej
Cenné papiere vo výške refinancovania s Maďarskou národnou bankou	59 158,7 tis. €	ako zabezpečenie programu
Pohľadávky vo výške kontrolnej banke	1 415 317,6 tis. €	boli postúpené Rakúskej
Cenné papiere a pohľadávky vo výške bankám	839 439,4 tis. €	boli postúpené nemeckým podporným
Ostatné položky aktív vo výške clearingovú inštitúciu pre burzové obchody	401,2 tis. €	ako zabezpečenie pre CCP Austria GmbH ako
Cenné papiere vo výške zabezpečenie	35 783,9 tis. €	ako krytie pre rezervu na dôchodkové

Účtovná hodnota aktív poskytnutých na penzie v rámci pravých repo obchodov je 0,0 mil. € (2019: 0,0 mil. €).

Sporiace vklady tvorené zo zvereneckých prostriedkov predstavovali k 31.12.2020 sumu 16 770,1 tis. € (2019: 17 796,4 tis. €).

Finančný vplyv mimosúvahových obchodov v zmysle § 238 (1) bod 10 rak. obch. zák. predstavuje 10 632,0 tis. € (2019: 11 730,0 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 31.12.2020 – boli vložené do krytia vo výške 30,0 mil. € (2019: 37,2 mil. €). Požiadavka na krytie je vo výške 25,0 mil. € (2019: 27,0 mil. €), z čoho vyplýva nadmerné krytie vo výške 5,0 mil. € (2019: 10,2 mil. €). Suma vydaných zaručených dlhopisov počas celého roku neprekročila výšku aktív vložených do krycieho fondu.

Poznámky za obchodný rok 2020

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 sú v položke 8a) ff) obsiahnuté príspevky do podnikových dôchodkových fondov na zabezpečenie zamestnancov v rozsahu 767,8 tis. € (2019: 739,0 tis. €), dotácie do rezervy na odstupné vo výške 1 845,2 tis. € (2019: T€ 657,4) a výplaty odstupného vo výške 2 268,9 tis. € (2019: 2 787,8 tis. €).

Vo výkaze ziskov a strát sú v položke 8a) dd) vykázané príspevky na dôchodkové zabezpečenie vo výške 3 739,5 tis. € (2019: 3 705,2 tis. €) a vyplatené dôchodky v objeme 8 080,6 tis. € (2019: 7 652,7 tis. €). Náklady v súvislosti s rezervami na príspevky pri jubileách vo výške 1 401,4 tis. € (2019: 652,2 tis. €) sú vo výkaze ziskov a strát zahrnuté v položke 8a) aa).

V položke „Ostatné náklady na hospodársku činnosť“ sú vykázané náklady vo výške 22 308,2 tis. € (2019: 18 370,8 tis. €). Táto položka obsahuje najmä ostatné odpisy a príspevky do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov.

V položke „Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti“ sú vykázané výnosy vo výške 24 021,4 tis. € (2019: 29 457,2 tis. €). Uvedená položka obsahuje najmä výnosy z operačných rizík a nebankové sprostredkovateľské provízie.

V položke výnosy z cenných papierov a majetkových účastí sú výnosy z profit poolingu vo výške 21 834,0 tis. € (2019: 24 994,6 tis. €) a z ostatných podielov v prepojených spoločnostiach vo výške 625,0 tis. € (2019: 1 218,7 tis. €).

Podielový ročný výsledok hospodárenia z podielov v investičných fondoch dosiahol 1 359,1 tis. € (2019: 1 873,9 tis. €) a kumulovaný výsledok od roku 2017 je 5 116,1 tis. € (2019: 3 757,0). Podielové ročné výsledky hospodárenia boli vyplatené v čistej výške. Rovnako ako v minulom roku, ani teraz neboli vykonané odpisy podmienené výplatom zisku.

Saldo výnosov a nákladov z predaja a ocenenia cenných papierov, ktoré sú ocenené ako dlhodobý finančný majetok, a z majetkových účastí a podielov v prepojených spoločnostiach zahŕňa saldo nákladov z profit poolingu vo výške 16,6 tis. € (2019: 0,0 tis. €) a saldo nákladov z ostatných podielov v prepojených spoločnostiach vo výške 35,8 tis. € (2019: 1 646,5 tis. €).

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 ESEAG je každá zabezpečovacia inštitúcia povinná zriadiť fond ochrany vkladov vo výške 0,8 % zo sumy krytých vkladov členských inštitúcií. Náklady na rezolučný fond a ochranu vkladov dosiahli v obchodnom roku 2020 výšku 15 637,5 tis. € (2019: 9 774,2 tis. €).

V úrokových výnosoch sú zahrnuté záporné úrokové výnosy vo výške 4 754,7 tis. € (2019: 1 988,9 tis. €) a v úrokových nákladoch záporné úrokové náklady vo výške 16 032,5 tis. € (2019: 8 420,3 tis. €).

Výnosy z poplatkov a provízií vo výške 189 047,7 tis. € (2019: 179 406,3 tis. €) plynú hlavne z platobného styku, úverového a investičného obchodu a tiež z obchodovania s cennými papiermi.

Výnos z odložených daní zahrnutý v položke dane z príjmov a výnosov má výšku 11 939,5 tis. € (2019: 6 473,0 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

Poznámky za obchodný rok 2020

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. €	36 896	33 199	24 706	10 029
Výnosy z hospodárskej činnosti v tis. €	51 921	40 531	31 421	11 136
Počet zamestnancov na plný úväzok	291,4	197,4	130,9	51,6
Výsledok hospodárenia pred zdanením v	1 025	20 798	15 106	5 198
Dane z príjmu v tis. €	1 528	-3 656	-1 494	-659
získané verejné dotácie v tis. €	0	0	0	0

p) Celková návratnosť kapitálu v zmysle § 64 (1) bod 19 rak. zákona o bankovníctve predstavuje 0,52 % (2019: 0,75 %).

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.

IV. POVINNÉ ÚDAJE O ORGÁNOCH A ZAMESTNANCOCH (§ 239 rak. obch. zák.)

a) Priemerný počet zamestnancov v obchodnom roku

Administratívni zamestnanci: 2 066 (2019: 2 041)
Robotníci: 7 (2019: 9)

b) Úvery poskytnuté členom dozornej rady

dosiahli k 31.12.2020 objem 528,8 tis. € (2019: 799,9 tis. €), z toho 0,00 tis. € (2019: 110,8 tis. €) boli ručenia. Úvery boli poskytnuté za obvyklých trhových podmienok. Sumy splatené počas obchodného roku dosiahli výšku 90,6 tis. € (2019: 68,1 tis. €).

c) Úvery poskytnuté členom predstavenstva

dosiahli k 31.12.2020 objem 158,5 tis. € (2019: 206,7 tis. €), z toho 0,0 tis. € (2019: 0,0 tis. €) boli ručenia. Úvery boli poskytnuté za obvyklých trhových podmienok. Sumy splatené počas obchodného roku dosiahli výšku 15,3 tis. € (2019: 14,3 tis. €).

d) Náklady na odstupné a dôchodkové zabezpečenie

	tis. €
- členov predstavenstva (vrátane bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých):	2 997,0 (2019: 3 158,0)
- vedúcich pracovníkov a iných zamestnancov:	21 213,1 (2019: 16 474,9)

e) Príjmy

	tis. €	
- členov predstavenstva:	2 466,9	(2019: 2 266,1)
- členov dozornej rady:	264,0	(2019: 269,0)
- bývalých členov predstavenstva		
(vrátane ich pozostalých):	1 241,0	(2019: 1 205,9)

Smernica Oberbank o odmeňovaní, ktorá bola príslušnou väčšinou schválená na riadnom valnom zhromaždení 2020, stanovuje vyvážený pomer pevných a pohyblivých príjmov, pričom pohyblivé príjmy môžu byť maximálne vo výške 40 % pevných príjmov. Pevný plat sa riadi podľa príslušných kompetenčných oblastí. V pohyblivej zložke platu sú zohľadnené spoločné i individuálne výkony členov predstavenstva, ako i všeobecný rozvoj spoločnosti.

Významné parametre, ktoré používa výbor pre odmeňovanie na stanovenie pohyblivých príjmov členov predstavenstva:

- 5 Udržateľné plnenie strategických finančných cieľov na základe definovanej stratégie a viacročných plánov banky, ktoré sa meria pomocou 3 ukazovateľov výnosov, a to zisk pred zdanením, ROE pred zdanením a pomer nákladov a výnosov v percentách, má vplyv na rozhodnutie v rozsahu 35 %.
- 6 Udržateľné plnenie strategického využitia rizika podľa celobankového riadenia, ktoré sa meria pomocou 3 ukazovateľov rizika, a to podiel vlastného kapitálu TIER 1 v percentách, NSFR a podiel rizika a výnosov (risk earning ratio), má vplyv na rozhodnutie taktiež v rozsahu 35 %.
- 7 Udržateľné plnenie strategických (aj nefinančných) cieľov všeobecne, ktoré sa meria pomocou ratingu, ICAAP, ratingu udržateľnosti, miery fluktuácie, spokojnosti klientov a zamestnancov, môže výsledok z výpočtu 1 a 2 zvýšiť maximálne o 20 %.
- 8 Výsledok je skompletizovaný pre každého člena predstavenstva osobitne na základe vývoja v oblastiach, za ktoré zodpovedá podľa rozdelenia rezortov, pričom výsledok z 1 až 3 sa môže ešte zvýšiť o maximálne 10 %.

Pri takto vypočítanej miere plnenia cieľov vo výške 100 % by mal príslušný člen predstavenstva nárok na pohyblivú odmenu vo výške 30 % pevného platu. Pri splnení cieľov nad sto percent je však určený strop vo výške 40 %. Za každé percento nesplnenia cieľov na 100 % sa priznáva o jeden percentuálny bod pohyblivej odmeny menej, takže pri plnení cieľov na 70 % alebo menej nie je nárok na pohyblivú odmenu.

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“, je 50 % vyplácaných 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. usmernení 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 napláňovať.

V roku 2018 dosiahli tieto rezervy na odmeny vyplácané v roku 2019 výšku 450 tis. EUR a výšku 465 tis. EUR v roku 2019 na odmeny vyplácané v roku 2020. V súvahe zostavenej k 31.12.2020 je na odmeny za rok 2020 vyplácané v roku 2021 nastavená suma 240 tis. EUR. Vyplatené bývajú rovnako ako v prípade zamestnancov a zamestnankýň v mzdovom vyúčtovaní za máj, pričom suma za akciový podiel sa zaúčtuje na zablokovaný depozitný zúčtovací účet člena predstavenstva a použije sa na úhradu sumy za nákup akciových podielov, na ktoré sa následne viaže trojročný zákaz predaja.

Na tie časti odmeny, ktoré sú každoročne na základe zákonom predpísanej povinnosti zadržované bez vyplatenia (po 50 % hotovosti a 50 % akcií), ostávajú príslušné časti rezerv zachované. V roku 2019 boli vo výške 239 tis. EUR a v roku 2020 vo výške 254 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 2020

Poznámky za obchodný rok 2020

- Trvanie akcie: 25. 5. – 10. 6. 2020
- Počet akcií limitovaný na max. 70 000 kusov zakúpiteľných kmeňových akcií a max. 28 000 kusov bezodplatne prideloovaných kmeňových akcií („bonusové akcie“)
- Nákupný kurz: Burzový kurz k 10.6.2020; maximálny počet zakúpiteľných kusov: 85 kusov akcií
- Bonusové akcie: na každých päť zakúpených kmeňových akcií boli dve kmeňové akcie pridelené bezodplatne ako bonusové akcie (model 5 + 2).

Pre zamestnancov a zamestnankyne boli akcie Oberbank AG v ponuke v stanovenej lehote za zvýhodnených podmienok (bonusové akcie). Na zakúpenie akcií sa vzťahujú obmedzenia týkajúce sa sumy, ktorú môžu zamestnanci a zamestnankyne investovať do nákupu akcií.

Počet akcií, ktoré boli v rámci uvedenej ponuky poskytnuté zamestnancom a zamestnankyniam, bol v sledovanom roku 65 380 kusov zakúpených kmeňových akcií a 26 152 bezodplatne pridelených kmeňových akcií (bonusové akcie).

Kmeňové akcie v počte 26 152 kusov, ktoré boli zakúpené v rámci programu spätného odkupovania 2020 na účely ich bezodplatného vydania okruhu oprávnených osôb, spôsobili vznik nákladov vo výške 2 197 tis. EUR.

Program spätného odkupovania 2020

Programy spätného odkupovania kmeňových a prioritných akcií boli ukončené 12.6.2020.

V rámci programu spätného odkupovania kmeňových akcií bolo v období od 20.3.2020 do 12.6.2020 na burze či mimo burzy odkúpených spolu 93 111 ks kmeňových akcií, ktoré predstavujú 0,29 % základného imania s hlasovacím oprávnením a 0,26 % celkového základného imania. Vážená priemerná cena kmeňovej akcie bola 83,61 EUR; najvyššia uhradená hodnota za jednu kmeňovú akciu bola 84,00 EUR; najnižšia uhradená hodnota za jednu kmeňovú akciu bola 83,00 EUR. Hodnota spätne odkúpených kmeňových akcií bola 7 785 466,80 EUR.

V rámci programu spätného odkupovania prioritných akcií bolo v období od 20.3.2020 do 12.6.2020 na burze či mimo burzy odkúpených spolu 3 408 ks prioritných akcií, ktoré predstavujú 0,11 % základného imania bez hlasovacieho oprávnenia a 0,0097 % celkového základného imania. Vážená priemerná cena prioritnej akcie bola 76,28 EUR; najvyššia uhradená hodnota za jednu kmeňovú akciu bola 80,00 EUR; najnižšia uhradená hodnota za jednu kmeňovú akciu bola 76,00 EUR. Hodnota spätne odkúpených kmeňových akcií bola 259 966,00 EUR.

Predstavenstvo spoločnosti prijalo 15.6.2020 uznesenie o predaji, resp. prevode všetkých kmeňových akcií Oberbank, ktoré boli nadobudnuté v rámci programu spätného odkúpenia kmeňových akcií 2020 v počte 93 111 kusov, a to v počte 91 532 ks kmeňových akcií Oberbank v prospech zamestnancov a zamestnankýň (vrátane členov predstavenstva) v rámci akcie pre zamestnancov 2020, z toho 65 380 ks kmeňových akcií Oberbank nadobudli zamestnanci a zamestnankyne odplatne a 26 152 ks kmeňových akcií Oberbank bolo bezodplatných bonusových akcií (model 5 + 2), a 1 579 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 17.3.2020. Toto uznesenie a predaj vlastných akcií boli zverejnené v zmysle § 65 ods. 1a rak. zákona o akciách v spojení s § 119 ods. 7 a 9 rak. zákona o burze cenných papierov 2018 a v zmysle § 2, § 4 a § 5 rak. nariadenia o zverejňovaní z roku 2018 (VeröffentlichungsV) a sú primerane dostupné aj na internetovej stránke spoločnosti Oberbank:

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

Prioritné akcie Oberbank, ktoré boli získané v rámci programu spätného odkupovania prioritných akcií v počte 3 408 ks, neboli predané ani prevedené. Banka ich má naďalej vo vlastnej držbe a od zápisu konverzie na kmeňové akcie do obchodného registra dňa 7. novembra 2020 sú k dispozícii pre najbližšiu akciu pre zamestnancov.

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.

Poznámky za obchodný rok 2020

V. Významné udalosti, ktoré nastali po uplynutí obchodného roku

Po uplynutí obchodného roku 2020 nenastali žiadne významné udalosti.

VI. Použitie zisku

Po odvedení sumy 90,3 mil. EUR do rezervných fondov a po zvýšení nerozdeleného zisku minulých rokov o 0,3 mil. EUR tak bilančný zisk za rok 2020 dosiahol 31,1 mil. EUR. S výhradou súhlasu valného zhromaždenia a so zreteľom na odporúčanie FMA o vyplácaní dividend v čase pandémie COVID-19 bol predložený návrh bezpodmienečne vyplatiť z bilančného zisku vykázaného v účtovnej závierke k 31. decembru 2020 vo výške 31 125 728,77 EUR

- a) dividendu vo výške 0,58 EUR na každú akciu s nárokom na výplatu dividend a
- b) pod odkladacou podmienkou, že
 - (i) odporúčanie Európskej centrálnej banky obmedziť vyplácanie dividend (Odporúčanie Európskej centrálnej banky z 15. decembra 2020 o rozdeľovaní dividend počas pandémie COVID-19, ktorým sa zrušuje odporúčanie ECB/2020/35 [ECB/2020/62]) nebude k 31.12.2021 alebo k skoršiemu termínu platiť pre Oberbank AG a
 - (ii) v čase nástupu predchádzajúcej odkladacej podmienky nebudú v platnosti ani žiadne iné zákonné obmedzenia alebo obmedzujúce odporúčania bankového dohľadu, ktoré by bránili dodatočnému vyplateniu v tejto výške,

vyplatiť navyše tiež dividendu vo výške 0,17 EUR na každú akciu s nárokom na výplatu dividend.

Linz 3. marca 2021

Predstavenstvo



Generálny riaditeľ

Dr. Franz Gasselsberger, MBA

oblasť zodpovednosti

Personálne záležitosti a účtovníctvo



Riaditeľ

Mag. Dr. Josef Weiß, MBA

oblasť zodpovednosti

Súkromní klienti



Riaditeľ

Mag. Florian Hagenauer, MBA

oblasť zodpovednosti

Celkové riadenie rizík



Riaditeľ

Martin Seiter, MBA

oblasť zodpovednosti

Firemní klienti

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2020 – Prehľad o pohybe neobežného majetku k 31. decembru 2020

	Obstarávacia a výrobná cena							Kumulované odpisy							Čisté účt. hodnoty	
	Stav k	Prírastky	z toho úroky	Men. rozdiely	Preúčtov.	Úbytky	Stav k	Stav k	Prírastky	Navýš. Hodn.	Men. rozdiely	Preúčtov.	Úbytky	Stav k	účt. hodn.	účt. hodn.
	01.01.2020						31.12.2020	01.01.2020						31.12.2020	01.01.2020	31.12.2020
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Dlhové nástr. org. št. správy a podobné CP	786 436 468,49	212 823 773,16	0,00	0,00	65 555 657,10	302 351 800,56	762 464 098,19	4 159 159,03	1 231 734,86	917 742,61	0,00	-900 050,00	-367 215,00	3 940 316,28	782 277 309,46	758 523 781,91
Pohľad voči úver. inštitúciám	74 324 969,22	141 366,04	0,00	0,00	0,00	13 407 150,08	61 059 185,18	603 017,75	3 448 037,37	4 943,93	0,00	0,00	-140 259,82	4 186 371,01	73 721 951,47	56 872 814,17
Pohľadávky voči klientom	37 211 451,16	30 559,86	0,00	0,00	0,00	30 538 302,85	6 703 708,17	-3 991 405,53	739 803,98	76 464,30	0,00	0,00	-1 986 789,91	-1 341 275,94	41 202 856,69	8 044 984,11
Dlhopisy a iné pevne úročené CP	1 116 811 301,87	150 029 659,01	0,00	0,00	-65 555 657,10	248 053 653,19	953 231 650,59	-8 695 284,34	22 002 296,14	2 469 792,68	0,00	900 050,00	-588 472,89	12 325 742,01	1 125 506 586,21	940 905 908,58
Akcie a iné nie pevne úročené CP	54 420 119,28	1 852 164,10	0,00	0,00	0,00	0,00	56 272 283,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	54 420 119,28	56 272 283,38
Majetkové účasti	438 050 113,96	12 534 706,23	0,00	0,00	0,00	3 039 346,28	447 545 473,91	14 416 036,71	3 635 319,20	108 593,95	0,00	0,00	0,00	17 942 761,96	423 634 077,25	429 602 711,95
Podiely v prepoč. spoločnostiach	156 773 299,55	0,00	0,00	0,00	0,00	867 713,72	155 905 585,83	23 996 689,72	58 858,84	14 337,57	0,00	0,00	9 154,46	24 032 056,53	132 776 609,83	131 873 529,30
Dlhodobý nehmotný majetok	13 923 798,10	861 372,90	0,00	-100 578,72	25 276,80	0,00	14 709 869,08	12 642 420,14	292 876,40	0,00	-86 377,70	0,00	0,00	12 848 918,84	1 281 377,96	1 860 950,24
Dlhodobý hmotný majetok	279 409 683,74	8 023 404,41	0,00	-660 821,08	-25 276,80	5 215 603,83	281 531 386,44	198 586 633,01	11 452 881,96	0,00	-433 840,20	0,00	4 466 207,99	205 139 466,78	80 823 050,73	76 391 919,66
	2 957 361 205,37	386 297 005,71	0,00	-761 399,80	0,00	603 473 570,51	2 739 423 240,77	241 717 266,49	42 861 808,75	3 591 875,04	-520 217,90	0,00	1 392 624,83	279 074 357,47	2 715 643 938,88	2 460 348 883,30

Správa o overení účtovnej závierky

Názor audítora

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti

**Oberbank AG,
Linz**

, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2020, 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 2020 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 audítorských 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 audítorské dôkazy, ktoré sme získali do dátumu vydania tejto správy, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor platný k uvedenému dátumu.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú skutočnosti, 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.

Identifikovali sme tieto kľúčové záležitosti auditu:

- Hodnota pohľadávok voči klientom a ocenenia rezerv na podmienené záväzky a úverové riziká
- Hodnota majetkových účastí a podielov v prepojených spoločnostiach
- Právne spory skupiny 3 Banken so spoločnosťou UniCredit Bank Austria AG a spoločnosťou CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Hodnota pohľadávok voči klientom a ocenenie 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 17 188 618 tis. EUR. Ďalšou formou zabezpečenia je tvorba rezerv na podmienené záväzky a úverové riziká.

Predstavenstvo spoločnosti Oberbank AG v poznámkach k účtovnej závierke vysvetľuje postup pri tvorbe rezerv na krytie rizík v kapitole II Metódy vykazovania a oceňovania, odsek b).

Procesy ako identifikácia zlyhaných úverov a výpočet individuálnych rezerv na krytie rizík významných zlyhaných klientov sú spojené s významnou mierou neistoty odhadov a značnou voľnosťou pri tvorbe úsudku. Odvíjajú sa od hospodárskej situácie

Správa audítora

a vývoja príslušného dlžníka a od ocenenia zabezpečenia pre úver a vplývajú teda na výšku a termín očakávaných budúcich peňažných tokov.

Rezervy tvorené podľa štatistických metód na paušálne rezervy a individuálne rezervy na nevýznamných zlyhaných dlžníkov a tiež na portfóliové rezervy na dlžníkov, u ktorých ešte zlyhanie nebolo identifikované, sa opierajú o modely a štatistické parametre a zahŕňajú preto taktiež rozhodnutia na základe úvah a neisté odhady.

Keďže používaný model tvorby opravných položiek nedokáže primerane premietnuť mimoriadne skutočnosti, ako je kríza spôsobená ochorením COVID 19, banka dodatočne k výsledku modelu prechodne zvýšila sumu rezerv („management overlay“) na základe interných bankových odhadov a za uplatnenia externých prognóz hospodárskeho vývoja. Management overlay sa uskutočňuje formou kolektívnej zmeny stupňa na stupeň č. 2 pre identifikované čiastkové portfóliá.

Riziko pre účtovnú závierku spočíva v tom, že pri zohľadnení postupu management overlay sa výpočet opravných položiek, príp. rezerv na podmienené záväzky a úverové riziká vo veľkej miere opiera o odhady a predpoklady.

Postup pri výkone auditu

Pri preverení hodnoty pohľadávok voči klientom a ocenenia rezerv na podmienené záväzky a úverové riziká sme uplatnili tieto významné audítorské postupy:

- Preskúmali sme proces monitoringu úverov a posudzovali sme jeho vhodnosť na včasnú identifikáciu indikátorov zlyhania a na výpočet rezerv v primeranej výške. Na túto tému sme viedli rozhovory so zodpovednými pracovníkmi a vyhodnocovali interné smernice. Ďalej sme otestovali nastavenie a implementáciu hlavných kontrol v tejto oblasti a na skúšobných vzorkách sme overovali ich účinnosť.
- Na základe skúšobnej vzorky sme preverovali, či bol rating vykonaný v súlade s internými smernicami a či boli zlyhané úvery identifikované včas. Výber skúšobnej vzorky sa uskutočnil na báze rizika pri osobitnom vážení ratingových stupňov s vyšším rizikom zlyhania a hospodárskych odvetví, ktoré boli podľa očakávaní viac postihnuté krízou COVID-19. Na posúdenie výšky rezerv na krytie rizík spojených s významnými, zlyhanými dlžníkmi sme preverovali najmä primeranosť, správnosť a konzistentnosť odhadov manažmentu ohľadom budúcich peňažných tokov a prijatých predpokladov, pričom boli zohľadnené dôkazy o ekonomickej situácii a vývoji dlžníka a o ocenení zabezpečení pre úvery.
- V oblasti rezerv na nevýznamných zlyhaných dlžníkov sme skúmali modely a výšku aplikovaných parametrov a preverovali sme, či sú vhodné na výpočet rezerv v primeranej výške. Matematickú správnosť a úplnosť rezerv sme preverili na skúšobných vzorkách.
- V oblasti portfóliových rezerv sme posudzovali podkladový model pre výpočet vrátane aplikovaných parametrov, a skúmali sme, či sú vhodné na primeraný výpočet potreby rezerv na krytie rizík. Odvodenie i zdôvodnenie prístupu management overlay, ako i predpoklady, o ktoré sa opiera, sme posúdili vzhľadom na ich primeranosť. K tomuto audítorskému postupu sme prizvali interných špecialistov.

Hodnota majetkových účastí a podielov v prepojených spoločnostiach

Riziko pre účtovnú závierku

Majetkové účasti majú v súvahe sumu 429 603 tis. EUR. Podiely v prepojených spoločnostiach dosiahli výšku 131 874 tis. EUR.

Predstavenstvo spoločnosti Oberbank AG vysvetľuje metódy vykazovania a oceňovania majetkových účastí a podielov v prepojených spoločnostiach v poznámkach k účtovnej závierke, v kapitole II Metódy vykazovania a oceňovania, ods. d).

Pri pravdepodobne pretrvávajúcom znížení hodnoty sa vykoná odpis a pri zániku dôvodov na odpis vykonaný v minulosti sa hodnota navýši na výšku pôvodnej obstarávacej ceny. Ak nie sú k dispozícii zistiteľné trhové ceny, na posúdenie sa používajú

Správa audítora

ocenenia spoločnosti vyhotovené externými znalcami alebo interné bankové ocenenia. Tieto ocenenia závisia od odhadov, ako je odhad budúcich očakávaných peňažných tokov alebo výsledkov, diskontných sadzieb alebo predpoklad rastu.

Riziko pre účtovnú závierku spočíva v tom, že tieto ocenenia sú v rámci určitých pásiem vecou individuálneho uváženia a sú spojené s neistotou, z čoho môže potenciálne vyplývať riziko ich chybného vykázania v účtovnej závierke.

Postup pri výkone auditu

Pri preverovaní hodnoty majetkových účastí a podielov v prepojených spoločnostiach sme uplatnili tieto významné audítorské postupy:

- Zisťovali sme významné procesy identifikácie prípadov zníženia hodnoty a posudzovania hodnoty majetkových účastí a podielov v prepojených spoločnostiach a pri hlavných kontrolných mechanizmoch sme posudzovali, či sú z hľadiska nastavenia a implementácie vhodné na včasné rozpoznanie nevyhnutného zníženia hodnoty a potenciálneho zvýšenia hodnoty.
- Za asistencie našich špecialistov na oceňovanie sme preverili modely oceňovania, predpoklady uplatnené pri plánovaní a parametre oceňovania významných majetkových účastí a podielov v prepojených spoločnostiach. Použité modely oceňovania sme preskúmali a posudzovali sme ich vhodnosť na primeraný výpočet hodnoty spoločnosti. Vyhodnotené boli parametre oceňovania použité v modeloch, s prednostným zameraním na komponenty úrokovej sadzby. V rámci tohto procesu bola posudzovaná primeranosť predpokladov, ktoré boli uplatnené pri určovaní úrokovej sadzby, a to porovnaním s trhovými normatívmi a normatívmi pre jednotlivé hospodárske odvetvia. Dodržiavanie plánov sme posúdili na testovacích prípadoch porovnaním plánov predchádzajúcich rokov s výsledkami hospodárenia bežného roku.
- Na testovacích prípadoch sme preskúmali matematickú správnosť výpočtu hodnoty spoločnosti.

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

Riziko pre účtovnú závierku

Spoločnosť UniCredit Bank Austria AG a spoločnosť CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. podali na komisiu pre preberanie spoločností návrhy na preverenie dodržiavania predpisov o preberaní spoločností (povinnosť predložiť ponuku).

Predstavenstvo spoločnosti Oberbank AG vysvetľuje 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 i aktuálny odhad ďalšieho vývoja v poznámkach (pozri kapitolu II Metódy vykazovania a oceňovania, odsek j).

Na základe odhadov externých právnych expertov, dostupných posudkov a aktuálneho stavu konaní posúdilo predstavenstvo právne riziká a dôsledky pre účtovnú závierku.

Riziko pre účtovnú závierku vyplýva z odhadu vyššie uvedených faktorov, najmä odhadu ďalších rozhodnutí v prebiehajúcich konaniach a odhadu ohľadom prípadných nárokov akcionárov, ak by banka (ako člen syndikátov BTV a BKS) bola mala

Správa audítora

povinnosť predložiť ponuku. Dôsledkom je neistý charakter odhadov ohľadom potenciálne potrebných rezerv na krytie rizík v súvislosti s právnymi spormi so spoločnosťou UniCredit Bank Austria AG a spoločnosťou CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Postup pri výkone auditu

Pri preverovaní právnych sporov skupiny 3 Banken so spoločnosťou UniCredit Bank Austria AG a spoločnosťou CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H sme uplatnili tieto významné audítorské postupy:

- V rámci auditu sme nahliadli do príslušných dokumentov, preskúmali odhady na účely tvorby rezerv a skontrolovali sme, ako sú prezentované v súvahe.
- Preskúmali sme posudok predstavenstva, najmä obsiahnuté predpoklady a bilančné závery. Zároveň sme si zabezpečili posudky, ktoré predložili žalujúce strany, a tiež stanoviská advokátskej kancelárie banky, ktorá bola poverená konaním. Analyzovali sme, či sú odhady predstavenstva konzistentné s aktuálnym stavom konaní.
- Na záver sme posúdili, či sú údaje uvedené v poznámkach k účtovnej závierke primerané a výstižné.

Zodpovednosť štatutárnych zástupcov a kontrolného výboru za individuálnu 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 v dôsledku podvodu alebo chyby.

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 štatutárneho audítora za audit účtovnej závierky

Naším cieľom je dostatočne sa uistiť, že účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora vrátane názoru. Primerané uistenie je vysoká miera istoty, avšak nie záruka toho, že audit vykonaný v súlade s rak. 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 prijaté na základe tejto 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 zachováваме si profesionálny skepticizmus.

Ďalej platí:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, plánujeme audítorské postupy reagujúce na dané riziká, zabezpečujeme ich realizáciu a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby slúžili ako základ pre náš názor. Riziko neodhalenia významných nesprávností v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko neodhalenia nesprávností v dôsledku chyby, pretože podvody môžu zahŕňať kolúziu 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, ako i opodstatnenosť účtovných odhadov štatutárnych zástupcov a súvisiacich údajov.

Správa audítora

- 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.

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.

Vyhlásenie

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 14. mája 2019 sme boli zvolení za štatutárneho audítora a 24. mája 2019 nás dozorná rada poverila výkonom auditu účtovnej závierky spoločnosti Oberbank AG za obchodný rok končiaci sa k 31. decembru 2020.

Na zasadnutí 20. mája 2020 nás riadne valné zhromaždenie zvolilo za štatutárneho audítora na obchodný rok končiaci sa 31. decembra 2021 a 10. júna 2020 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.

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Správa audítora

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 pán Mag. Christian Grinschgl.

Linz dňa 10. marca 2021

KPMG Austria GmbH
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

Mag. Christian Grinschgl
Audítor

Účtovnú závierku s našou správou audítora možno zverejniť a sprístupniť len v znení, ktoré bolo z našej strany potvrdené. Táto správa audítora sa vzťahuje výlučne na úplnú účtovnú závierku v nemeckom jazyku vrátane Správy o stave spoločnosti. Pri nezrovnalostiach v zneniach sa uplatnia predpisy § 281 ods. 2 rak. obch. zák.

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 3. marca 2021

Predstavenstvo



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



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



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



Riaditeľ
Martin Seiter, MBA
oblasť zodpovednosti
Firemní klienti

Oblasti zodpovednosti členov predstavenstva

Generálny riaditeľ Dr. Franz Gasselsberger, MBA	Riaditeľ Mag. Dr. Josef Weißl, MBA	Riaditeľ Mag. Florian Hagenauer, MBA	Riaditeľ Martin Seiter, MBA
Zásadná obchodná politika			
Interný audit			
Compliance			
Obchodné a servisné oddelenia			
HRA (ľudské zdroje)	PAM (privátne bankovníctvo a riadenie majetku)	KRM (riadenie úverov)	CIF (firemné a medzinárodné financovanie)
RUC (účtovníctvo a kontroling)	PKU (súkromní klienti a klientky)	ORG (Organizačný rozvoj, riadenie stratégií a procesov)	TRE (treasury a obchod)
		RIS (strategické riadenie rizík)	GFI (globálne finančné inštitúcie)
		SEK (sekretariát a komunikácia)	
		ZSP (centrálny servis a produkcia CEE ¹ , spracovanie cenných papierov)	
		OSG ²⁾ (systémy platobného styku a centrálna produkcia)	
Regionálne obchodné oblasti			
Linz sever	Linz juh		Viedeň
Horné Rakúsko – juh	Innviertel		Južné Nemecko
Nemecko stred	Salzburg		Nemecko juhozápad
	Dolné Rakúsko		Slovensko
	Česká republika		
	Maďarsko		

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

2) Oberbank Service GmbH, stopercentná dcérska spoločnosť Oberbank

Orgány banky

Dozorná rada

Čestný prezident

Dkfm. Dr. Hermann Bell

Predseda

Mag. Dr. Martin Zahlbruckner

Podpredseda

Dr. Ludwig Andorfer.

Členovia

Mag. Dr. Herta Stockbauer
MMag. Dr. Barbara Leitl-Staudinger
MMag. Dr. Barbara Steger
Mag. Hannes Bogner
Mag. Dr. Stephan Koren
Alfred Leu
Gerhard Burtscher
DI Franz-Peter Mitterbauer

Zástupcovia a zástupkyne zamestnancov

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

Štátny komisár

Dvorná radkyňa 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

Franz Gasselsberger, MBA, predseda predstavenstva
Mag. Dr. Josef Weißl, MBA
Mag. Florian Hagenauer, MBA
Martin Seiter, 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 prideliť Rak. nár. banka: 54801
DVR: 0019020
IČO: 79063w, Krajinský súd Linz
IČ DPH: ATU22852606
Kmeňová akcia Oberbank: ISIN AT0000625108; ISIN AT0000A2HAY1

Internet: www.oberbank.at; e-mail: sek@oberbank.at

Redakcia a vedenie projektu: Mag. Alexander Türk, Oberbank AG
Zdroje z prostredia trhu: WIFO, IHS a Rak. národná banka, Viedeň
Redakčná uzávierka: 3. marca 2021

Návrh obálky: ALBA Communications Wien

Fotografie: Peter Rigaud (fotografie členov predstavenstva Oberbank); Robert Josipovic (fotografia predst. Delfort)

V zmysle trvalej udržateľnosti a šetrného zaobchádzania so zdrojmi sa Oberbank vzdáva nákladnej tlačenej verzie ročnej finančnej správy. Kompletná ročná finančná správa je k dispozícii na internetovej stránke Oberbank <https://www.oberbank.at/kennzahlen-berichte>.

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 finančná správa obsahuje údaje a prognózy, ktoré sa vzťahujú na budúci vývoj Oberbank. Tieto prognózy sú vyjadrené výrazmi ako napr. „odhadovať“, „očakávať“, „plánovať“, „počítať“, „cieľiť“ atď. Prognózy predstavujú odhady, ktoré boli zostavené na základe informácií dostupných v čase zostavovania správy. Ak by sa predpoklady, na ktorých sú založené prognózy, nenaplnili, alebo ak by sa vyskytli riziká, ktoré sú spomenuté v správe o riadení rizík, môžu sa skutočné výsledky odchýliť od výsledkov očakávaných.

Táto finančná správa nie je odporúčaním na kúpu alebo predaj akcií spoločností Oberbank AG. Vlastný glosár pre finančnú správu vypracovaný nebol, keďže použité pojmy sú buď známe, alebo sú vysvetlené priamo v texte.