

150 **rokov**

Výročná finančná správa 2018

Obsah

2	Správa o stave koncernu
35	Konsolidovaná účtovná závierka
135	Vyhlásenie štatutárnych zástupcov
148	Správa o stave spoločnosti Oberbank AG
176	Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG podľa rak. obch. zák.
205	Vyhlásenie štatutárnych zástupcov
206	Oblasti zodpovednosti členov predstavenstva
207	Orgány banky
208	Tiráž

Správa o stave koncernu

Celkové hospodárske rámcové podmienky

Rast svetového hospodárstva o 3,7 %

Rast svetového hospodárstva bol v roku 2018 s 3,7 % na úrovni predchádzajúceho roku.

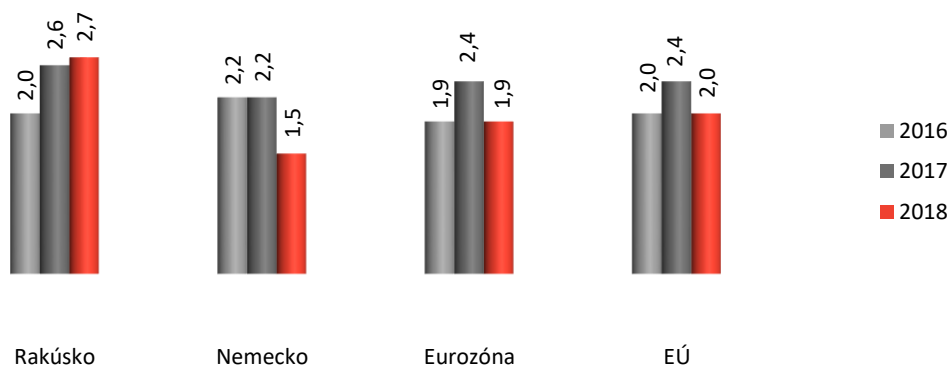
Hospodárstvo Spojených štátov zaznamenalo s rastom na úrovni 2,9 % jednoznačne silnejší rast ako rok predtým (2,2 %), Čína zaznamenala napriek nominálne vysokému rastu o 6,6 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom (+ 6,9 %) oslabenie.

Európska únia s rastom HDP vo výške 2,0 % mierne nad úrovňou eurozóny (1,9 %)

V eurozóne bol rast hospodárstva v roku 2018 na úrovni 1,9 %, a teda menej intenzívny ako v roku 2017 (2,4 %), to isté platí pre celú EÚ (2,0 %, predtým 2,4 %). Vývoj v členských štátoch v strednej a východnej Európe bol pre porovnanie veľmi silný.

Nemecko s rastom vo výške 1,5 % bolo jasne pod priemerom krajín Európskej menovej únie, hospodárstvo Rakúska vzrástlo v roku 2018 nadpriemerne o 2,7 %.

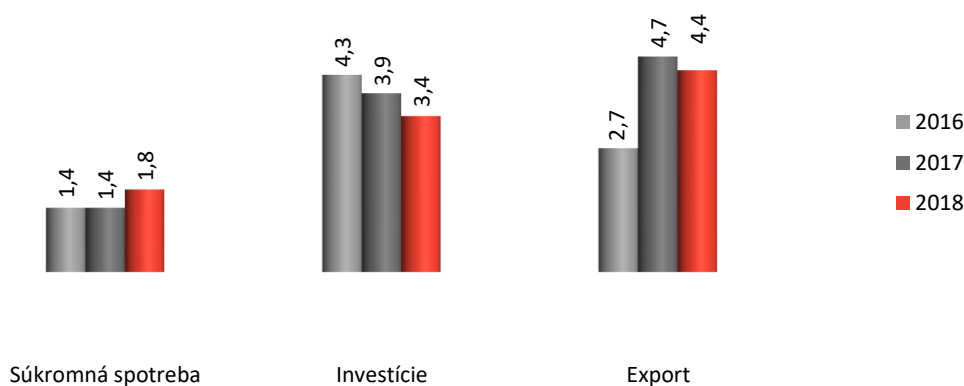
Rast HDP v %



Hospodárstvo Rakúska vzrástlo v roku 2018 o 2,7 %.

Hnacou silou rastu boli v prvom rade investície (+ 3,4 %, predtým + 3,9 %) a export (+ 4,4 %, predtým + 4,7 %). Spotreba domácností sa s úrovňou + 1,8 % (predtým + 1,4 %) vyvíjala naďalej zdržanlivo.

Súčasti dopytu v Rakúsku, zmena oproti predchádzajúcemu roku v %



Správa o stave koncernu

Celkové hospodárske rámcové podmienky

Úroky naďalej na nízkej úrovni

Americká centrálna banka FED zvyšovala hlavné úrokové sadzby v roku 2018 v štyroch krokoch (22. marca, 14. júna, 27. septembra, 20. decembra) zakaždým o 0,25 % na rozpätie 2,25 % až 2,50 %. Európska centrálna banka ponechala základné úrokové sadzby v sledovanom roku nezmenené na výške 0,00 %.

Aj úroky na peňažných a kapitálových trhoch zostali v roku 2018 na nízkej úrovni.

3-mesačný Euribor bol v ročnom priemere na úrovni -0,32 %, 3-mesačný-USD-Libor na úrovni 2,31 %. SWAP na 10 rokov mal v roku 2018 pre euro priemernú hodnotu 0,96 %, pre dolár 2,93 %.

Menový vývoj

Kurz EUR/USD klesol v roku 2018 z 1,22 (priemer v januári) na 1,14 (priemer v decembri). V ročnom priemere sa kurz 1,18 pohyboval mierne nad kurzom predchádzajúceho roku (1,13).

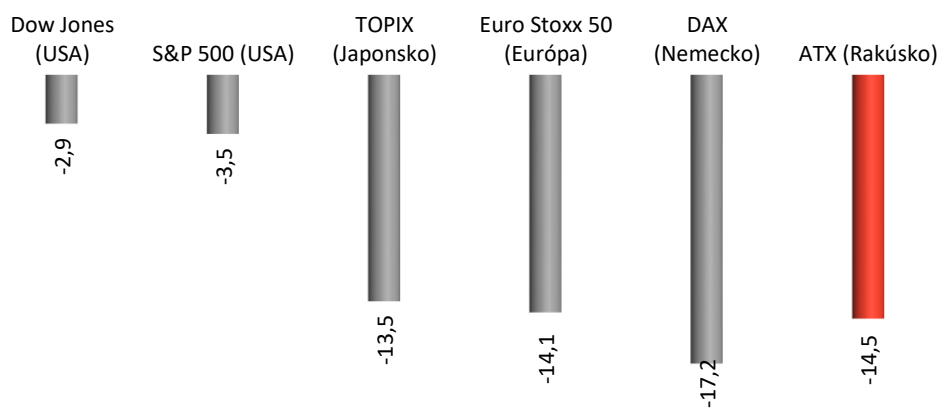
Kurz EUR/CHF mal v priemere hodnotu 1,16, takže mierne prekročil priemer predchádzajúceho roku vo výške 1,11.

Medzinárodné burzy predpokladajú oslabenie konjunktúry

V roku 2018 zaznamenali akciové trhy badateľný vývoj smerom nadol.

Americké indexy Dow Jones a S&P 500 sa v prvých troch kvartáloch roku 2018 najskôr zvyšovali, až kým v 4. kvartáli nezaznamenali pokles z dôvodu ochladenia konjunktúry. Pokles európskych indexov sa začal už okolo polovice roka, pretože okrem BREXITU, talianskych problémov s dlhmi a ťažkostí nemeckého automobilového priemyslu trpí silne exportne orientovaný európsky priemysel najmä dôsledkami medzinárodných obchodných sporov, ktoré majú pôvod v USA.

Vývoj burzových indexov, dec. 2017 – dec. 2018, v %



Správa o stave koncernu

Všeobecné údaje o výkazníctve

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

Konsolidovaný celok Oberbank

Konsolidovaný celok zahŕňal v roku 2018 okrem Oberbank AG aj 36 tuzemských a 18 zahraničných dcérskych spoločností.

Okruh zahrnutých prepojených spoločností sa v porovnaní s 31. decembrom 2017 zmenil takto:

- založenie spoločnosti Oberbank Ennshafen Immobilienleasing GmbH, Linz (viedlo k zvýšeniu ostatných pasív o 4 433 tis. EUR a k zvýšeniu pohľadávok voči klientom o 8 tis. EUR a ostatných aktív o 7 080 tis. EUR);
- založenie spoločnosti Oberbank Wien Süd Immobilienleasing GmbH, Linz (to viedlo k zvýšeniu ostatných pasív o 1 tis. EUR bez zmeny vo výške pohľadávok voči klientom a k zvýšeniu ostatných aktív o 4 tis. EUR);
- likvidácia spoločnosti TUELLA Finanzierung GmbH, Linz (bez zmeny vo výške ostatných pasív to viedlo k zmene ostatných aktív o 263 tis. EUR);

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

Spolu so spoločnosťami Drei Banken Versicherungsagentur GmbH (predtým Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft), BKS Bank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft bola do konsolidovanej účtovnej závierky zahrnutá aj spoločnosť voestalpine AG podľa metódy vlastného imania.

Do konsolidácie nebolo zahrnutých 23 dcérskych spoločností a 15 pridružených spoločností, ktorých vplyv na majetkovú, finančnú a výnosovú situáciu koncernu má v súčte sekundárny význam.

Členenie segmentov

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

Regionálne je 170 pobočiek Oberbank rozdelených na trh Rakúska (99 pobočiek), Nemecka (34), Česka (21), Maďarska (13) a Slovenska (3).

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

Správa o stave koncernu

Obchodná a hospodárska situácia

Oberbank vykázala za obchodný rok 2018 opäť vynikajúce výnosy.

Zisk pred zdanením vzrástol o 13,2 % na 270,5 mil. EUR. Zisk po zdanení vzrástol z dôvodu vyššieho daňového zaťaženia, ktoré bolo v porovnaní s minulým rokom o 17,1 % vyššie, o 12,5 % na 225,6 mil. EUR.

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát podľa IFRS v mil. €	2018	2017	Zmena
Čisté úrokové výnosy	345,2	315,3	9,5%
Výsledok hospodárenia majetkových účastí po konsolidácii metódou vlastného imania	83,1	72,2	15,1%
Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode	-25,6	-28,4	-9,9%
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	159,2	140,6	13,2%
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	5,3	9,9	-46,4%
Náklady na správu	-283,6	-266,2	6,5%
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	-13,2	-4,5	> 100,0 %
Zisk pred zdanením	270,5	238,9	13,2%
Daň z príjmov a výnosov	-44,9	-38,4	17,1%
Zisk po zdanení	225,6	200,5	12,5%
priraditeľný akcionárom materskej spoločnosti a ďalším vlastníkom častí vlastného kapitálu	224,9	200,1	12,4%
priraditeľný nekontrolujúcim podielom	0,7	0,5	44,4%

Čisté úrokové výnosy vzrástli o 9,5 % na 345,2 mil. EUR.

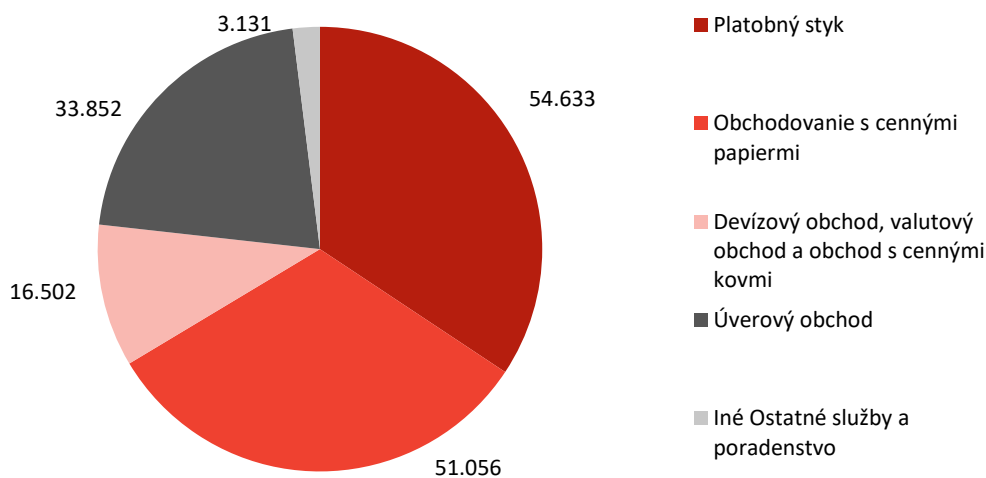
Úrokové výnosy sa zvýšili o 7,5 % na 446,8 mil. EUR, úrokové náklady o 1,1 % na 101,5 mil. EUR.

Výnosy z podielov ocenených metódou vlastného imania vzrástli o 15,1 % na 83,1 mil. EUR.

Boli prijaté dostatočné opatrenia na zabezpečenie všetkých očakávaných budúcich rizík.

V obchodnom roku 2018 bol prvýkrát uplatnený nový model zníženia hodnoty podľa IFRS 9. Vráťane odpisov pohľadávok bolo úverové riziko v roku 2018 zabezpečené na úrovni 25,6 mil. EUR. Vo vzťahu k pohľadávkam voči klientom vo výške 15 883,0 mil. EUR to predstavuje podiel opravných položiek vo výške 0,16 %.

Štruktúra čistých výnosov z poplatkov a provízií v tis. €



Čisté výnosy z poplatkov a provízií vzrástli v obchodnom roku 2018 o 13,2 % na 159,2 mil. EUR.

Správa o stave koncernu

Obchodná a hospodárska situácia

Provízie v platobnom styku sa zvýšili o 9,9 % na 54,6 mil. EUR, v rámci obchodovania s cennými papiermi o 10,0 % na 51,1 mil. EUR. Provízie z devízového a valutového obchodu sa zvýšili o 15,9 % na 16,5 mil. EUR, provízie z úverov na úrovni 33,9 mil. EUR prekročili hodnoty minulého roku o 29,9 %.

Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti

Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti zahŕňa výsledok obchodnej knihy cenných papierov, výsledok derivátov obchodnej knihy a tiež výsledok obchodu s devízami, valutami a vzácnymi kovmi. V obchodnom roku 2018 bol výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti vo výške 5,3 mil. EUR o 46,4 % nižší ako v predchádzajúcom roku.

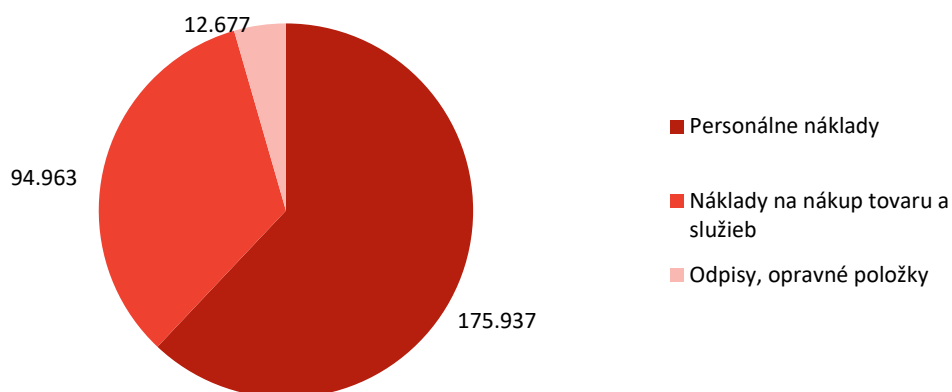
Náklady na správu

V obchodnom roku 2018 boli náklady na správu vo výške 283,6 mil. EUR o 6,5 % nižšie ako v predchádzajúcom roku.

Personálne náklady sa zvýšili o 7,0 % na 175,9 mil. EUR, náklady na nákup tovaru a služieb o 6,0 % na 95,0 mil. EUR, odpisy a opravné položky o 3,3 % na 12,7 mil. EUR.

Pomer nákladov a výnosov (cost income ratio) bol naďalej na mimoriadne priaznivej úrovni 48,92 %.

Štruktúra nákladov na správu v tis. €



Vynikajúci vývoj zisku pred zdanením a po zdanení

Po zohľadnení zabezpečenia rizík v úverovom obchode sme oproti minulému roku vykázali o 13,2 % vyšší ročný zisk pred zdanením vo výške 270,5 mil. EUR.

Daň z príjmov a výnosov bola s výškou 44,9 mil. EUR o 17,1 % vyššia ako v predchádzajúcom roku.

Výsledkom je nárast ročného zisku po zdanení o 12,5 % na 225,6 mil. EUR.

Cudzie podiely na zisku predstavujú 676 tis. EUR, ročný zisk koncernu Oberbank Konzern tak predstavuje 224,9 mil. EUR (+12,4 %).

Návrh na rozdelenie zisku

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

Ročný zisk Oberbank AG bol v obchodnom roku 2018 156,8 mil. EUR. Po dotácii do rezervných fondov vo výške 118,0 mil. EUR a pripočítaní nerozdeleného zisku z minulých rokov vo výške 0,2 mil. EUR tak vychádza použiteľný bilančný zisk 39,0 mil. EUR.

Správa o stave koncernu

Obchodná a hospodárska situácia

S výhradou súhlasu valného zhromaždenia je podaný návrh na vyplatenie dividend na základný kapitál vo výške 105,9 mil. EUR vo výške 1,10 EUR za každú akciu, ktorá oprávňuje na výplatu dividend. Táto dividend je o 0,20 EUR vyššia ako v roku 2017.

Pri kmeňových akciách v počte 32 307 300 kusov a prioritných akciách v počte 3 000 000 kusov je suma na vyplatenie vo výške 38 838 030,00 EUR. Predstavenstvo ďalej navrhuje previesť zostávajúcu sumu 211 958,00 EUR na nový účet.

Analýza dôležitých ukazovateľov riadenia

Rentabilita vlastného kapitálu (ROE) vzrástla mierne vďaka výraznému rastu zisku pred zdanením z 10,06 % na 10,18 % a po zdanení z 8,44 % na 8,49 %.

Priemerný počet akcií Oberbank AG v obehu bol 35 281 321 kusov. Zisk na akciu bol v sledovanom roku 6,39 EUR oproti sume 5,68 EUR v predchádzajúcom roku.

Pomer nákladov a výnosov (cost income ratio) bol v roku 2018 naďalej na vynikajúcej úrovni 48,92 %. Pomer rizika a zisku bol vďaka nadpriemerne priaznivej rizikovej situácii so 7,42 % na vynikajúcej úrovni.

Ukazovatele spoločnosti podľa IFRS	2018	2017
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) pre zdanením	10,18%	10,06%
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) po zdanení ¹⁾	8,49%	8,44%
Zisk na akciu podľa IFRS v €	6,39	5,68
Pomer nákladov a výnosov (cost income ratio) ²⁾	48,92%	49,90%
Pomer rizika a zisku (úverové riziko/čisté úrokové	7,42%	9,01%

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 rozhodné dni daného obdobia, očistený o plánované výplaty dividend.

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

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

Majetková a finančná situácia

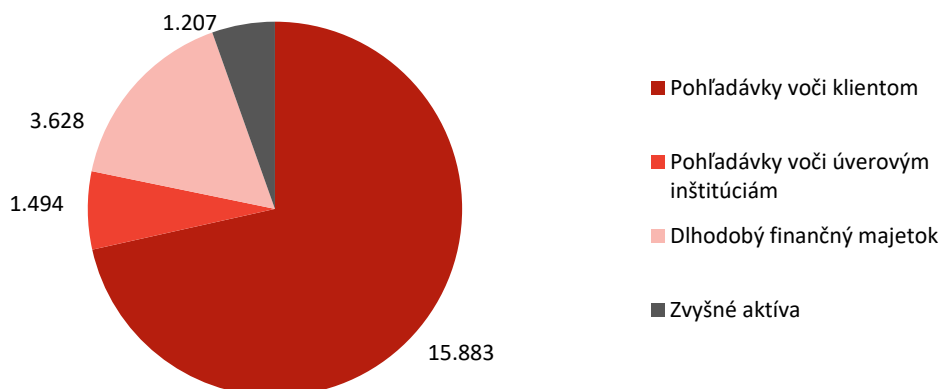
Bilančná suma koncernu Oberbank bola ku koncu roka 2018 na úrovni 22 212,6 mil. EUR, a teda o 6,6 % vyššia ako ku dňu zostavenia súvahy za predchádzajúci rok.

Súvahové aktíva

Správa o stave koncernu

Obchodná a hospodárska situácia

Štruktúra súvahových aktív v mil. €



Pohľadávky voči úverovým inštitúciám stúpili v roku 2018 o 19,2 % na 1 494,4 mil. EUR.

Pohľadávky voči klientom sa podarilo výrazne zvýšiť o 7,6 % na 15 883,0 mil. EUR.

Zatiaľ čo sa pohľadávky voči tuzemským klientom/klientkam zvýšili o 5,0 % na 9 547,5 mil. EUR, zvýšili sa aj pohľadávky voči zahraničným klientom/klientkam o 11,8 % na 6 335,6 mil. EUR.

Pokles zabezpečenia rizík na 251,5 mil. EUR (-36,0 %) je dôsledkom prechodu zabezpečenia rizík podľa IAS 39 na IFRS 9, ako i salda tvorby a rozpúšťania opravných položiek podľa IFRS 9 v obchodnom roku 2018.

Finančné investície v roku 2018 mierne poklesli, a to o 2,6 % na 3 628,2 mil. EUR (aktíva FV/PL (oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia) 233,5 mil. EUR, aktíva FV/OCI (oceňované reálnou hodnotou s vykázaním zmien v ostatných súčiastiach komplexného výsledku) 593,5 mil. EUR, aktíva AC (oceňované umorovanou hodnotou) 1 881,6 mil. EUR).

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

Objem obchodných aktív klesol o 3,8 % na 36,2 mil. EUR, objem dlhodobého nehmotného majetku o 1,8 % na 0,9 mil. EUR. Dlhodobý hmotný majetok bol s objemom 278,7 mil. EUR o 4,9 % nižší ako v predchádzajúcom roku.

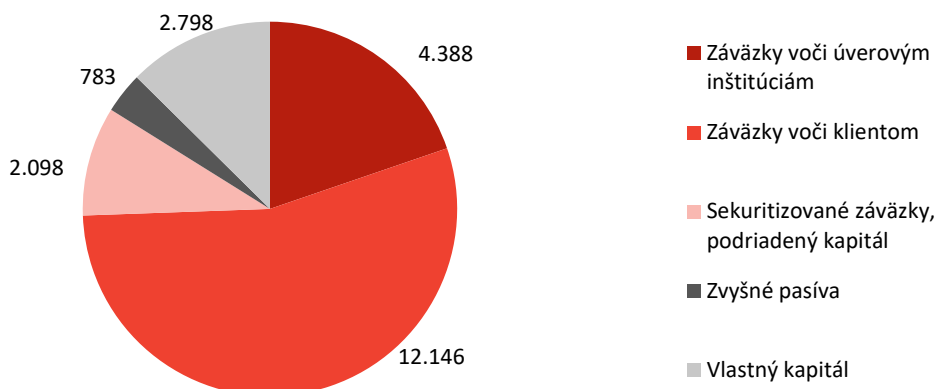
Ostatné aktíva (napr. kladné trhové hodnoty derivátov v bankovej knihe, zálohy na lízingové zmluvy, ktoré ešte neboli uvedené do platnosti, ostatné pohľadávky lízingových spoločností, odložené daňové pohľadávky a položky časového rozlíšenia) sa zvýšili o 2,4 % na 314,0 mil. EUR.

Súvahové pasíva

Správa o stave koncernu

Obchodná a hospodárska situácia

Štruktúra súvahových pasív v mil. €



Závazky voči úverovým inštitúciám stúpli v roku 2018 o 5,6% na 4 387,8 mil. EUR.

Objem primárnych prostriedkov sa zvýšil o 6,3 % na 14 244,0 mil. EUR.

Závazky voči klientom zahrnuté v tomto objeme prekročili so sumou 12 145,7 mil. EUR úroveň predchádzajúceho roku o 6,6 %. Objem sporiacich vkladov klesol predovšetkým z dôvodu naďalej nízkych úrokov, a to o 1,3 % na 2 684,1 mil. EUR. Ostatné záväzky sa naproti tomu zvýšili o 9,0 % na 9 461,6 mil. EUR. Sekuritizované záväzky stúpli o 10,8 % na 1 515,7 mil. EUR, podriadený kapitál bol s objemom 582,6 mil. EUR o 7,4 % nižší ako v predchádzajúcom roku.

Nárast vlastného kapitálu o 13,4 % na 2 797,9 mil. EUR je dôsledkom vysokých dotácií do rezervných fondov na základe veľmi dobrej výnosovej situácie a prvého prechodu na IFRS 9.

Vo zvyšných pasívach sú vykázané rezervy a ostatné pasíva.

Rezervy ostali takmer nezmenené v objeme 383,3 mil. EUR (+0,6 %). Skladajú sa hlavne z rezerv na odstupné a dôchodkové zabezpečenie (183,1 mil. EUR) a rezerv pre úverový obchod (129,4 mil. EUR).

Ostatné pasíva sa znížili o 7,7 % na 399,6 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. €	2018	2017	Zmena stavu
Závazky voči klientom	12 145,7	11 397,4	6,6%
Sekuritizované záväzky	1 515,7	1 368,2	10,8%
Podriadený kapitál	582,6	629,1	-7,4%
Primárne vklady vrát. podriadeného kapitálu	14 244,0	13 394,7	6,3%
Závazky voči úverovým inštitúciám	4 387,8	4 155,3	5,6%
Spolu	18 631,8	17 550,0	6,2%

Vývoj vlastného kapitálu

Vlastný kapitál vykázaný v súvahe v mil. €	2018	2017	Zmena stavu
Upísaný kapitál	105,8	105,9	-0,1%
Kapitálové fondy	505,5	505,5	-
Fondy tvorené zo zisku (vrát. bilančného zisku)	2 128,3	1 797,3	18,4%

Správa o stave koncernu

Obchodná a hospodárska situácia

Pasívne rozdiely	1,9	1,9	-
Dodatočné súčasti vlastného kapitálu	50,0	50,0	-
Podiely v cudzom vlastníctve	6,4	6,2	3,0%
Vlastný kapitál vykázaný v súvahe	2 797,9	2 466,8	13,4%

Prípustný kapitál podľa časti 2 nariadenia EÚ č. 575/2013¹⁾ – pilier I	2018	2017	Zmena stavu
Vlastný kapitál Tier 1	2 517,8	2 203,1	14,3%
Kapitál Tier 1	2 563,1	2 273,8	12,7%
Vlastné zdroje	2 911,8	2 622,9	11,0%
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	17,46%	16,50%	0,96 %-P.
Podiel kapitálu Tier 1	17,77%	17,03%	0,74 %-P.
Celkový podiel kapitálu	20,19%	19,64%	0,55 %-P.

1) S výhradou súhlasu dozornej rady 20. marca 2019.

Vlastný kapitál vykázaný v súvahe koncernu Oberbank sa v obchodnom roku 2018 zvýšil o 13,4 % na 2 797,9 mil. EUR. Základné imanie ostalo s objemom 105,8 mil. EUR prakticky nezmenené na úrovni predchádzajúceho roku.

Vlastný kapitál Tier 1 koncernu Oberbank bol k 31. decembru 2018 na úrovni 2 517,8 mil. EUR a jeho objem tak prekročil požadovanú výšku 933,6 mil. EUR o 1 584,3 mil. EUR, resp. o 169,7 %. Kapitál Tier 1 dosiahol 2 563,1 mil. EUR a prekročil tak požadovanú výšku 1 149,9 mil. EUR o 1 413,2 mil. EUR, resp. o 122,9 %. Vlastné zdroje s objemom 2 911,8 mil. EUR prekročili požiadavku o 1 473,5 mil. EUR, resp. o 102,4 %.

Podiel vlastného kapitálu Tier 1 bol v roku 2018 na úrovni 17,46 %, podiel kapitálu Tier 1 na úrovni 17,77 % a celkový podiel kapitálu na úrovni 20,19 %.

Využitie finančných nástrojov

Využitie finančných nástrojov je podrobne popísané v poznámkach koncernu Oberbank.

Vlastné akcie

Počas roku Oberbank krátkodobu nakladala s obchodným stavom vlastných akcií.

V sledovanom roku nadobudla 296 152 kusov vlastných kmeňových akcií za priemerný kurz 87,51 EUR a 36 410 kusov vlastných prioritných akcií za priemerný kurz 82,82 EUR a predala 263 714 kusov vlastných kmeňových akcií za priemerný kurz 87,48 EUR a 38 061 kusov vlastných prioritných akcií za priemerný kurz 80,58 EUR.

Výťažky z predaja boli prevedené do prevádzkových prostriedkov.

Ku dňu zostavenia súvahy mala Oberbank v stave 39 488 kusov vlastných kmeňových akcií a 11 425 kusov vlastných prioritných akcií.

Najvyšší stav dosiahol v priebehu roku 2018 hodnotu 0,25 % zo základného imania.

Výskum a vývoj

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

Významné udalosti, ktoré nastali po uplynutí obchodného roku

Po uplynutí obchodného roku 2018 nenastali žiadne významné udalosti.

Správa o stave koncernu

Výhľad na rok 2019

Oslabenie konjunktúry vo veľkých priemyselných krajinách

Rast svetového hospodárstva zaznamenaná v roku 2019 podľa najnovších prognóz mierne oslabenie na úroveň 3,5 % oproti rastu v roku 2018, ktorý bol na úrovni 3,7 %.

V Spojených štátoch amerických sa očakáva rast hospodárstva na úrovni 2,5 %, v EÚ a v eurozóne bude rast s výškou 1,7 % výrazne nižší.

V strednej a východnej Európe má hospodárstvo v roku 2019 opäť rásť silnejšie ako v západnej Európe. V krajinách, kde má Oberbank zastúpenie, teda v Česku, Maďarsku a na Slovensku, sa očakáva prírastok HDP medzi 3 % a 4 %.

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

Rast v Rakúsku zodpovedá presne priemeru EÚ

V roku 2019 bude Rakúsko s rastom hospodárstva očakávaným na úrovni 1,7 % zodpovedať priemeru eurozóny. Spotreba domácností sa s úrovňou +1,5 % vyvíja nepatrne slabšie ako v roku 2018, investície spoločností na úrovni +1,9 % budú výrazne nižšie ako v roku 2018 (+3,4 %).

Inflácia sa očakáva na úrovni 2,1 %, a teda v blízkosti cieľa ECB. Nezamestnanosť mierne poklesne z 4,9 % na 4,8 %, rozpočtové saldo sa zlepší na pozitívnu úroveň 0,2 % HDP.

Úroky a výmenné kurzy

V eurozóne by základná úroková sadzba mala zostať v roku 2019 nezmenená na úrovni 0 %. Krátkodobé úrokové sadzby (3-mesačný Euribor) by mali zostať v záporných číslach, dlhodobé úrokové sadzby (swap na 10 rokov) by mali v priebehu roka pomaly stúpať.

V USA možno z dnešného pohľadu na rok 2019 očakávať jeden alebo dva kroky v rámci základných úrokových sadzieb až na 3 % a stabilizáciu krátkodobých úrokových sadzieb (3-mesačný Libor) na úrovni 3 %. Dlhodobé úrokové sadzby (swap na 10 rokov) svoj zenit zrejme už dosiahli.

Z dôvodu očakávaného zníženia kurzového rozdielu medzi menou euro a dolár by sa v druhej polovici roku 2019 malo euro začať zotavovať.

Obchodné ťažiská Oberbank

Oslabený, ale naďalej masívny hospodársky rast znamená zdravé prostredie pre spoločnosti Oberbank v regiónoch. Oberbank má tak naďalej dobré šance v tuzemskom i zahraničnom obchode.

Oberbank očakáva, že dopyt po úveroch bude priaznivý aj v roku 2019. S ďalšími prírastkami ráta najmä v oblasti financovania investícií a bývania, avšak nie v takom rozsahu ako v uplynulom roku. V prípade klientskych vkladov by mal pre pretrvávajúce nízke úročenie pokračovať trend vkladov s dennou splatnosťou.

V roku 2019 pokračujeme na ceste organického rastu.

V Nemecku sa pripravuje otvorenie deviatich pobočiek, a to v Drážďanoch, Mannheime, Heilbronne, Mainzi, Schwäbisch-Halle, Böblingene, Freiburgu, Karlsruhe a Ravensburgu. Oberbank tak koncom roku 2019 bude mať 179 pobočiek a naplní tak už o rok skôr cieľ, ktorý bol naplánovaný na rok 2020 (180 pobočiek).

Vývoj výsledku hospodárenia v obchodnom roku 2019

Vzhľadom na začínajúce oslabovanie národnej a medzinárodnej konjunktúry nemožno očakávať, že Oberbank opätovne vykáže rekordný výsledok. Manažment Oberbank je však presvedčený, že v roku 2019 banka opäť dosiahne výsledok na vysokej úrovni.

Správa o stave koncernu

Riadenie rizík a interný kontrolný systém

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

Organizácia riadenia rizík

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

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

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

Interný kontrolný systém

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

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

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

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

Kontrolné prostredie

Správa o stave koncernu

Riadenie rizík a interný kontrolný systém

Popri dodržiavaní zákonných ustanovení sú v popredí zásady správania a pravidiel pre správu a riadenie spoločnosti, ktoré si Oberbank zadefinovala. Zamestnanci/zamestnankyne, ktorí/é sa zaoberajú účtovníctvom, disponujú znalosťami a skúsenosťami, ktoré sú potrebné na plnenie ich úloh. Priebežné vzdelávacie opatrenia zabezpečujú neustále budovanie know-how a tvoria základ pre včasnú implementáciu inovácií v procese účtovníctva. S cieľom plniť rozsiahle právne predpisy je pre každodennú prácu zabezpečená podpora vo forme početných smerníc, príručiek a pracovných pomôcok, ktoré podliehajú pravidelnej kontrole a v prípade potreby aj aktualizácii.

Kontrolné opatrenia

Kontroly zahŕňajú na jednej strane systémové kontroly zo strany IT, ktoré zadefinovala Oberbank, a na strane druhej ručné kontroly a kontroly plauzibility, ako i kontroly na princípe 4 očí. Konceptia oprávnení zavedená v Oberbank predstavuje dodatočný zabezpečovací mechanizmus.

Opatrenia v oblasti monitoringu

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

Celobankové riadenie rizík a výpočet schopnosti banky znášať riziká

Prudenciálne požiadavky na vysokokvalitné riadenie rizík, ktoré vyplývajú zo systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu ICAAP a zo systému hodnotenia primeranosti likvidity ILAAP, naplňa Oberbank pomocou výpočtu schopnosti banky znášať riziká a uplatňovaním systému správ a limitov pre riadenie likvidity. Základ pre posúdenie schopnosti banky znášať riziká tvorí kvantifikácia významných rizík a prostriedkov na ich krytie. V rámci výpočtu schopnosti znášať riziká sa z ekonomickej sumy na ich krytie odvodzujú limity ICAAP pre významné riziká banky, ktoré vyplývajú z obchodného modelu Oberbank. Robí sa to pre úverové riziko (podrobne sa v rámci úverového rizika kvantifikuje riziko zlyhania, riziko zlyhania kontrahenta, riziko úverov v cudzej mene, riziko úpravy úverového hodnotenia (riziko CVA), prevodné riziko a koncentrácie úverových rizík), trhové riziko obchodnej knihy, trhové riziko bankovej knihy, riziko likvidity, operačné riziká a riziká, ktoré vznikajú v dôsledku 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 dlžničky nebudú uhrádzať platby v zmysle zmluvy vôbec alebo ich budú hradiť len čiastočne. Úverové riziko z pohľadávok voči bankám, krajinám a privátnym a firemným klientom a klientkam predstavuje najdôležitejšiu časť rizika v koncerne Oberbank. Riadenie úverového rizika má na starosti oddelenie riadenia úverov. Oddelenie je oddelené od odbytu, čím je zaručené, že hodnotenie rizík a rozhodnutia v súvislosti s riadením rizík sú nezávislé v každej fáze úverového procesu až po úroveň predstavenstva.

Stratégia úverového obchodu sa opiera o princíp regionalitu, sídlo úverových klientov a klientok sa nachádza v regiónoch, ktoré pokrýva sieť pobočiek Oberbank. V Rakúsku a Nemecku je v centre pozornosti financovanie priemyslu a stredne veľkých podnikov, v Česku, Maďarsku a na Slovensku sa zameriavame predovšetkým na

Správa o stave koncernu

Riadenie rizík a interný kontrolný systém

malé a stredné podniky. Operatívne ciele v súvislosti s rizikami stanovuje vedenie spoločne s manažmentom riadenia úverov minimálne raz ročne v rámci tvorby rozpočtu a na základe podnetu po uskutočnení analýzy obchodno-politickej východiskovej situácie a aktuálneho vývoja.

Úvery sú poskytované na základe posúdenia bonity klientov/klientok. Pri firemných klientoch sa používa ratingový systém vyvinutý na základe štatistických metód. To isté platí pre rating stavu obchodu privátnych klientov a rating úverových žiadostí privátnych klientov v Rakúsku a Nemecku. Hodnotia sa kvantitatívne (hard facts) i kvalitatívne kritéria (soft facts, výstražné indikátory), ktoré spolu vytvárajú objektívny obraz klientskej bonity so zameraním na budúcnosť. Tieto ratingové postupy podliehajú každoročnej previerke. Výsledné zistenia sa priebežne používajú na ich ďalší vývoj a vylepšenie.

Prijímanie zabezpečení pre úvery a ich spravovanie považujeme za významnú súčasť procesu riadenia úverového rizika v Oberbank. Riadenie úverového obchodu prostredníctvom nedostatočného krytia kladie vysoké nároky na aktuálne a správne ocenenie zabezpečení. Preto je správa zabezpečení v celom koncernu Oberbank zo zásady organizačne oddelená od odbytu a zabezpečujú ju výlučne centrálné skupiny pre správu úverov dcérskej spoločnosti BDSG.

Riziko majetkových účastí

Rizikom majetkových účastí označujeme potenciálnu stratu hodnoty z dôvodu nevyplatenia dividend, čiastočného odpisu hodnoty alebo straty z predaja, a tiež zníženie tichých rezerv z dôvodu hrozby negatívneho hospodárskeho vývoja.

Podiely v sesterských bankách BKS a BTV, s ktorými tvorí Oberbank AG skupinu 3 Banken, predstavujú najvýznamnejšie majetkové účasti Oberbank. Politika podielov Oberbank sa zameriava na nadobúdanie podielov s relevanciou pre banku a odbyť, ak sú prospešné pre obchody banky, teda ak je ich činnosť priamym predĺžením bankovej činnosti alebo pomocnou činnosťou. Nadobúdaniu podielov predchádzajú analýzy, ktorých cieľom je zabezpečiť čo najkomplexnejší obraz o výnosnosti, strategickej vhodnosti a právnej situácii.

Riziko zlyhania vyplývajúce z podielov je v hodnotení ICAAP kvantifikované v rámci úverového rizika. Trhové riziko z podielov kótovaných na burze je dodatočne kvantifikované v rámci trhového rizika.

Trhové riziko

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

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

Oddelenie globálnych finančných trhov 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 globálnych finančných trhov zabezpečuje oddelenie strategického riadenia rizík na dennej báze.

Výbor pre riadenie aktív a pasív (výbor APM) je zodpovedný za riadenie úrokového rizika dlhodobých pozícií (úroková viazanosť > 12 mesiacov) pre meny EUR, USD, CZK a HUF, za strategické pozície akcií a fondov v bankovej knihe a za riziko úverového rozpätia. Výbor APM zasadá každý mesiac. Členmi výboru sú člen predstavenstva so zodpovednosťou za riadenie rizík a zástupkyne/zástupcovia oddelení „Strategické riadenie rizík“, „Globálne finančné trhy“, „Účtovníctvo a kontroling“, „Privátne bankovníctvo a správa majetku“, „Riadenie úverov“, „Korporátne a medzinárodné financie“, „Sekretariát a komunikácia“, „Interný audit“ a útvar pre compliance.

Správa o stave koncernu

Riadenie rizík a interný kontrolný systém

Makroekonomické riziko

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

Operačné riziko

Operačné riziká sú nerozlučne späté s bankovým obchodom. Tento pojem zahŕňa riziká, ktoré sa vzťahujú na oblasť prevádzky banky. Operačné riziko je v Oberbank definované ako riziko strát v dôsledku neprimeranosti alebo zlyhania interných postupov, ľudí a systémov, alebo v dôsledku externých udalostí.

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

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

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

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

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

Riziko likvidity

Riziko likvidity (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.

V Oberbank už od začiatku platí strategický princíp financovania, ktorý je založený na schopnosti refinancovať všetky klientske úvery z primárnych zdrojov klientov a klientok a podporných prostriedkov od podporných bánk. Tento princíp platí naďalej bezo zmeny. Oberbank má navyše k dispozícii primeraný vankúš (vankúš likvidity) v podobe voľného potenciálu na refinancovanie vo forme cenných papierov a úverových pohľadávok vhodných na refinancovanie v centrálnych bankách a v podobe nevyčerpaných bankových línií. Ďalším strategickým princípom je čo najväčšia diverzifikácia zdrojov refinancovania s cieľom prevencie závislosti od medzibankového peňažného trhu a kapitálového trhu. Patrí k tomu aj aktívna práca so založiteľnými zabezpečeniami pri poskytovaní úverov.

Oddelenie globálnych finančných trhov 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 bilanciú vývoja likvidity, vrátane predpokladov nových obchodov na 30 ďalších dní, ktorá odráža prírastky a úbytky netto prostriedkov i akumulovanú hodnotu

Správa o stave koncernu

Riadenie rizík a interný kontrolný systém

gap banky. Zároveň zostavuje bilanciu vývoja likvidity na ďalších 30, resp. 90 dní, ktorá na dennej báze zobrazuje len zmluvné peňažné toky spoločnosti Oberbank. Riadenie dlhodobej, resp. strategickej likvidity Oberbank je v kompetencii predstavenstva a výboru APM. Reporting zabezpečuje oddelenie strategického riadenia rizík. Na účely prezentácie strednodobého a dlhodobého riadenia rizika likvidity banky sa zostavuje komplexná bilancia vývoja likvidity. Pre prípad extrémnych pomerov na trhu bol vypracovaný núdzový plán.

Koncentrácia rizík

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

Rozlišujeme dva druhy koncentrácie rizík:

- Inter-koncentrácie rizík sa vzťahujú na koncentrácie rizík, ktoré môžu vzniknúť zo súbehu rizík rôznych rizikových kategórií. Pomocou analýzy scenárov sa kvartálne v rámci výpočtu schopnosti znášať riziká preveruje citlivosť Oberbank AG na inter-koncentrácie rizík.
- Intra-koncentrácie rizík sa vzťahujú na koncentrácie rizík, ktoré môžu vzniknúť v rámci jednej kategórie rizík. Zodpovednosť za riziko intra-koncentrácie majú teda jednotky, ktoré sú zodpovedné za príslušné druhy rizík. Riziko intra-koncentrácie je na základe obchodného modelu Oberbank významné najmä v oblasti úverového rizika. Pri výpočte schopnosti znášať riziko sa riziko intra-koncentrácie zohľadňuje v rámci úverového rizika. Riadenie rizík koncentrácie v úverovom riziku sa uskutočňuje prostredníctvom limitov na krajiny, limitov na veľkú majetkovú angažovanosť a limitov na portfólia.

Správa o stave koncernu/nefinančné informácie

Zamestnankyne a zamestnanci

Rozhodujúcim faktorom trvale udržateľného úspechu Oberbank sú zamestnankyne a zamestnanci, ktorí sa vyznačujú angažovanosťou, kompetentnosťou a zameraním na predaj. Zároveň s podnikateľskou stratégiou na rok 2020 a s riešením výziev, ktoré na oblasť ľudských zdrojov prichádzali z externého i interného prostredia, bola v roku 2018 vykonaná previerka stratégie ľudských zdrojov a vypracované tematické okruhy „Plánovanie nástupníctva“, „Nábor, adaptácia, vzdelávanie“ a „Budovanie značky zamestnávateľa“. Realizačné opatrenia a projekty boli zadefinované až do roku 2020.

Plánovanie nástupníctva

Z demografických dôvodov bude mať Oberbank v najbližších desiatich rokoch zvýšenú potrebu vedúcich pracovníkov. Asi tretina všetkých vedúcich pracovníkov pôjde v tom čase do dôchodku, pričom sa to prejaví na všetkých hierarchických úrovniach. Voľné vedúce pozície budú v Oberbank obsadzované z radov vlastných zamestnankýň a zamestnancov. Je to veľmi dôležitý postup, pretože vďaka tomu udržateľne zaistíme víziu (nezávislosť a úspech), hodnoty a obchodný model Oberbank. Preto chce Oberbank aj nastávajúcu generačnú výmenu riešiť pomocou zamestnankýň a zamestnancov z vlastných radov.

Oberbank má dobrú východiskovú pozíciu na úspešné zvládnutie nastávajúcej generačnej výmeny: má dostatok mladých zamestnankýň a zamestnancov, mnoho z nich je vysoko motivovaných a má to najlepšie vzdelanie a Oberbank má zároveň vynikajúcu povesť zaujímavého zamestnávateľa.

V závislosti od hierarchického postavenia obsadzovanej pozície začína plánovanie nástupníctva štruktúrovaným procesom päť, resp. tri roky pred predpokladanou výmenou. V tejto súvislosti je dôležité zvýšiť podiel žien na vedúcich pozíciách. Okrem možnosti, že potenciálnych nástupcov či potenciálne nástupkyne určia vedúci pracovníci, existuje aj možnosť, že sa na vypísané pozície nominujú kandidáti či kandidátky samostatne.

Rozvoj potenciálnych zamestnancov a zamestnankýň prebieha v dostatočnom, rodovo vyváženom počte, avšak vždy s kritickým ohľadom na angažovanosť, sociálne a odborné zručnosti, ako i obsahovú a geografickú flexibilitu. Aj tu je k dispozícii prehľadný, štruktúrovaný proces s možnosťou samostatnej nominácie do programov na rozvoj potenciálnych zamestnancov a zamestnankýň.

Nábor, adaptácia, vzdelávanie

Intenzívna expanzia, demografický vývoj, dobrá hospodárska situácia v roku 2018 a mierne zvýšená miera fluktuácie (2018: 7,8 %), ktorá je však stále na veľmi priaznivej úrovni, posilnili v roku 2018 tendenciu stále náročnejšieho hľadania zamestnancov. Prijali sme opatrenia s cieľom zabezpečiť, aby sme naďalej získavali tých najlepších zamestnancov a tie najlepšie zamestnankyne. Projekt „AHOI“, čo je automatizovaný nástroj na správu odporúčaní zamestnancov, sa po úspešnej pilotnej fáze vo Viedni a v Nemecku od jesene 2018 zavádza celobankovo a prináša už prvé úspechy. Zároveň priamo oslovujeme potenciálne osoby z iných oborov. Manažment uchádzačov v Nemecku, Česku, Maďarsku a na Slovensku sa ďalej profesionalizuje zavádzaním softvéru na manažment uchádzačov a náborových štandardov.

Dôsledná a štruktúrovaná adaptácia vedúcich pracovníkov a pracovníčok i poradcov a poradkýň firemných klientov je z dôvodu intenzívnej expanzie nevyhnutnosťou. Centrálny adaptačný program dostal novú koncepciu a novým zamestnancom a zamestnankyniam umožňuje rýchlejšie sa nastaviť na kultúru a pracovné prostredie Oberbank, navyše s výhodou ešte rýchlejšieho nadväzovania kontaktov.

Vedenie zamestnancov je dôležitým faktorom úspešnosti rozvoja spoločnosti a zamestnancov i zamestnankýň. Jednotne 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. Významnou súčasťou ponímania úlohy vedúceho v Oberbank je systém riadenia podľa cieľov (MbO), ktorý je uplatňovaný na všetkých úrovniach a poskytuje jasnú orientáciu.

Správa o stave koncernu/nefinančné informácie

Zamestnankyne a zamestnanci

Opätovným nasadením systému MbO v poslednom období sa do centra pozornosti ešte silnejšie dostáva rozvoj všetkých zamestnancov a zamestnankýň v ich príslušnej životnej fáze.

Zamestnanci a zamestnankyne sa nachádzajú v prostredí rastúcej dynamiky a zmien (digitalizácia, usmernenia, strategické smerovanie), ktoré kladie nároky na permanentné vzdelávanie. Cieľom pritom je usporiadať vzdelávacie procesy tak, aby boli účelné, aktuálne, flexibilné a metodicky účinné, a zároveň zohľadňovali rôznorodé súvisiace potreby.

Najvyššie poradenské a predajné schopnosti docieli Oberbank neustálym rozvojom ponuky na rozširovanie a prehĺbovanie kvalifikácie. Interné certifikačné postupy sme podrobili obsahovej a organizačnej aktualizácii. V roku 2019 budú realizované aj v Česku. Okrem zavádzania požadovaných regulačných aktov (MiFID, IDD, ...) bude v budúcnosti ťažiskom pokračujúca digitalizácia vzdelávania v zmysle internetových školení.

V roku 2018 sme do ponuky kvalitného a diverzifikovaného vzdelávania investovali cca 1,85 mil. EUR.

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 2018“ ako od denníka „Kurier“ titulom „Oblúbený zamestnávateľ roku 2019“. Svedčia o tom aj vynikajúce hodnotenia na internetovej platforme „kununu“.

Hospodársky úspech Oberbank, ale aj napínavé výzvy, šance na interný kariérny postup, veľmi dobré rámcové podmienky a vynikajúca pracovná atmosféra robia z Oberbank zamestnávateľa so silnou značkou. Oberbank svojim zamestnancom a zamestnankyniam poskytuje široký balík moderných foriem sociálnej podpory. Okrem každoročnej možnosti zvýhodnene zakúpiť vlastné akcie prenecháva Oberbank ako prvá banka v Rakúsku svojim zamestnancom a zamestnankyniam od roku 2018 možnosť podieľať sa na úspechu banky prostredníctvom zamestnaneckej podielovej nadácie. Zamestnanci a zamestnankyne tak profitujú priamo z rastu banky a zastávajú pozíciu významného a stabilného hlavného akcionára.

Prepojenie zamestnancov a zamestnankýň a osobitne vedúcich zamestnancov a zamestnankýň s Oberbank je preto veľmi úzke. Priemerná dĺžka zamestnania okolo 13 rokov, a to aj napriek intenzívnej expanzii v posledných rokoch, je toho pôsobivým dôkazom.



K budúcej generácii s rodovou rovnováhou

S projektom „Rodová rovnováha“, ktorý bol spustený v roku 2018, sa Oberbank vydala po novej, revolučnej ceste. Tri pracovné skupiny „Kvóta“, „Nábor/Potenciálni zamestnanci a potenciálne zamestnankyne“ a „Rozvoj/Manažment pracovného voľna“ sa za externej asistencie zaoberali cieľom zabezpečiť úspech Oberbank v budúcnosti. Je potrebné dosiahnuť rovnováhu vo vedení a odhaliť poklad, ktorý sa skrýva v potenciáli vedúcich zamestnankýň. Vďaka ambicióznemu cieľu dosiahnuť v roku 2030 podiel žien na vedúcich pozíciách vo výške 40 % si Oberbank ako zamestnávateľ navonok i dovnútra uchová svoju atraktivitu a vďaka zvýšenej diverzite vo vedení svoju úspešnosť aj ako banka. Predpokladom dosiahnutia tohto cieľa je kvalitná práca v rámci náboru, v rámci rozvoja potenciálnych zamestnancov a zamestnankýň a v rámci rozvoja zamestnancov a zamestnankýň, vrátane manažmentu pracovného voľna.

Správa o stave koncernu/nefinančné informácie

Zamestnankyne a zamestnanci

Certifikát „audit berufundfamilie“, ktorý si banka obnovila v roku 2017, podčiarkuje vysokú prioritu, ktorú pripisujeme zlučiteľnosti pracovného a rodinného života a rovnosti príležitostí pre všetkých zamestnancov a všetky zamestnankyne. Modely flexibilného pracovného času, telepráca, aktívne plánovanie rodičovskej dovolenky a finančná podpora služieb opatrovania detí v Oberbank významne prispievajú k úspechom na poli zlučiteľnosti pracovného a rodinného života.



„Akcia Zdravie“

Zdravé telo a vyrovnaný duch sú základom radosti zo života, motivácie a výkonnosti. Pre Oberbank je preto veľmi dôležité podporovať snahy zamestnancov a zamestnankyň uchovať si zdravie. V podobe projektu „Akcia Zdravie 2.0“, ktorý sa opiera o tri piliere „Pohyb“, „Výživa“ a „Dobrá mentálna kondícia“, dostala táto téma na jeseň roku 2018 nový náboj a naštartoval sa jej rozvoj z aspektu „trvalej udržateľnosti“. Všetci zamestnanci a všetky zamestnankyne majú k dispozícii test vitality vrátane možnosti opätovného pretestovania sa. Zároveň sme pre každú obchodnú oblasť i centrálu vymenovali vyslancov a vyslankyne zdravia. Na základe týchto i ďalších opatrení Oberbank už po tretíkrát získala „Pečať kvality – Podniková podpora zdravia“.



Tradične vysoký podiel odpracovaného povinného pracovného času bol v banke Oberbank v roku 2018 na úrovni 96,9 %.

Personálne riziká

Významné personálne riziká (dostupnosť personálu, pracovné právo a zvyky v oblasti zamestnanosti, konflikty medzi zamestnancami a zamestnankyňami, trestné, neoprávnené konanie zamestnancov a zamestnankyň) 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 2018 zvýšil o 51 osôb na 2 101 zamestnancov.

Zvýšenie možno vysvetliť úspešnou expanziou pobočiek predovšetkým v Nemecku a vo Viedni a investíciami v centrále z dôvodu regulačných požiadaviek a stratégie rastu. Zároveň sme dosiahli úspory, a to na základe využitia prirodzenej fluktuácie hlavne digitalizáciou v oblasti služieb a zvýšením produktivity na trhoch.

Správa o stave koncernu/nefinančné informácie

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

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

Udržateľná správa a riadenie spoločnosti

Obchodná politika Oberbank je založená na zásadách dobrej správy a riadenia spoločnosti a transparentnosti a sleduje udržateľné a dlhodobé ciele. Najvyšší cieľ spoločnosti, ktorým je zachovanie nezávislosti, chceme zabezpečiť udržateľnou výnosnosťou a rozumnou politikou v oblasti rizík.

Rakúsky kódex správy spoločností (ÖCGK)

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

Udržateľné riadenie rizík

Cielené znášanie rizík predstavuje významný charakteristický znak bankových obchodov. Oberbank AG má na starosti stanovenie, implementáciu, riadenie a kontroling rizikovej stratégie v koncerne Oberbank. Predstavenstvo a všetci zamestnanci i zamestnankyne konajú v súlade so zásadami platnými pre politiku riadenia rizík a pri svojich rozhodnutiach dodržiavajú uvedené usmernenia.

Zamestnanci a zamestnankyne

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

Zodpovednosť pri tvorbe produktu

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

Ekologická zodpovednosť

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

V roku 2018 sme dosiahli energetické úspory v rozsahu vyše 2 900 MWh.

Sociálna zodpovednosť

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

V roku 2018 banka vyhovelá vyše 300 žiadostiam o sponzoring a podporila projekty sumou 1,6 mil. EUR.

Základné imanie, rozdelenie akcií podľa nominálnej hodnoty a schválené imanie

K 31. 12. 2018 bolo základné imanie spoločnosti Oberbank AG vo výške 105 921 900 EUR a delilo sa na 32 307 300 kmeňových kusových akcií na majiteľa a na 3 000 000 prioritných kusových akcií na majiteľa bez hlasovacích práv s dodatočne vyplácanými dividendami v minimálnej výške 6 % z podielového základného imania.

Odkúpenie akcií

Predstavenstvu spoločnosti Oberbank AG udelilo valné zhromaždenie splnomocnenie na nadobudnutie vlastných akcií v rozsahu zakaždým do 5 % základného imania, a to na účely obchodovania s cennými papiermi a poskytnutia akcií zamestnancom a zamestnankyniam koncernu Oberbank, a tiež v rozsahu do 10 % základného imania bez určenia účelu. Zabezpečené boli tiež príslušné povolenia od orgánu dohľadu v zmysle nového režimu CRR.

Syndikátna dohoda a akcie s osobitnými kontrolnými právami

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

Štruktúra akcionárov a podiel zamestnancov a zamestnankýň

Najväčším individuálnym akcionárom banky Oberbank bola k 31. 12. 2018 spoločnosť CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. s podielom 23,76 % z celkového kapitálu. Spoločnosť Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft vlastnila podiel vo výške 16,15 %, spoločnosť BKS Bank AG 14,21 %. Spoločnosť Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H. mala podiel vo výške 4,50 %, Generali 3 Banken Holding AG 1,62%, zamestnanci a zamestnankyne Oberbank vlastnili 3,77 %.

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 5. marca 2019

Predstavenstvo



Generálny riaditeľ



Riaditeľ



Privátni klienti

Dr. Franz Gasselsberger, MBA
oblasť zodpovednosti
Firemní klienti

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

Mag. Florian Hagenauer, MBA
oblasť zodpovednosti
Celkové riadenie rizík

Správa o segmentoch

Prehľad rozdelenia segmentov

Segment firemných klientov

Segment privátnych klientov

Segment finančných trhov

Segment – Iné

Správa o segmentoch

Segment privátnych klientov

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

Segment firemných klientov zahŕňa právnické osoby (veľkí klienti, malé a stredné podniky a najmenšie podniky) a samostatne zárobkovo činné osoby. USP banky Oberbank spočíva na poskytovaní intenzívneho poradenstva s osobitnou odbornosťou v oblasti štruktúrovania a tiež zahraničného obchodu a poskytovania podporného financovania.

Aj lízingová podskupina sa vykazuje v tomto segmente.

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

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

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

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

Prehľad segmentov v roku 2018 v mil. €	Firemní klienti	Privátni klienti	Finančné trhy	Iné	Výkaz ziskov a
Čisté úrokové výnosy	245,0	60,7	39,5		345,2
Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania			83,1		83,1
Rezervy na krytie rizík – úvery	-16,1	-2,8	-6,7		-25,6
Saldo výnosov a nákladov z poplatkov a provízií	84,8	74,5	-0,1		159,2
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	-0,1		5,4		5,3
Náklady na správu	-144,3	-90,2	-8,6	-40,4	-283,6
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	-5,5	4,5	-7,0	-5,2	-13,2
Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti					
Zisk pred zdanením	163,9	46,7	105,6	-45,7	270,5
Návratnosť vlastného kapitálu	10,9%	16,8%	12,0%		10,2%
Pomer výnosov a nákladov (CIR)	44,5%	64,6%	7,1%		48,9%

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

Správa o segmentoch

Segment privátnych klientov

Priradený vlastný kapitál je od obchodného roku 2016 úročený priemernou 10-ročnou swapovou sadzbou, vypočítanou za posledných 120 mesiacov a vykazuje sa ako výnosy z investícií vlastného kapitálu v oblasti úrokov. Rozdelenie priradeného vlastného kapitálu vykázaného v súvahe sa uskutočňuje podľa regulačnej požiadavky na vlastný kapitál platnej pre dané segmenty.

Segment firemných klientov v mil. €	2018	2017	Zmena stavu
Čisté úrokové výnosy	245,0	237,6	3,1%
Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania			
Rezervy na krytie rizík – úvery	-16,1	-20,7	-22,2%
Saldo výnosov a nákladov z poplatkov a provízií	84,8	75,0	13,1%
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	-0,1	-0,3	-73,6%
Náklady na správu	-144,3	-133,2	8,4%
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	-5,5	-23,5	-76,8%
Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti			
Zisk pred zdanením	163,9	134,9	21,5%
Podiel na zisku pred zdanením	60,6%	56,5%	4,1 %-P.
Ø ekvivalent úverového a trhového rizika (rak. zákon o bankovníctve)	9 638,8	8 974,1	7,4%
Aktíva segmentu	12 421,0	11 412,8	8,8%
Závazky segmentu	8 556,2	7 966,0	7,4%
Ø priradený vlastný kapitál	1 502,1	1 324,5	13,4%
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) pred zdanením	10,9%	10,2%	0,7 %-P.
Pomer výnosov a nákladov (CIR)	44,5%	46,1%	-1,6 %-P.

Prehľad obchodnej činnosti v roku 2018

Čistý zisk v segmente firemných klientov vzrástol v roku 2018 o 21,5 % na 163,9 mil. EUR.

Čisté úrokové výnosy sa zvýšili o 3,1 % na 245,0 mil. EUR, saldo výnosov a nákladov z poplatkov a provízií stúplo o 13,1 % na 84,8 mil. EUR.

Rezervy na krytie rizík klesli o 22,2 % na 16,1 mil. EUR.

V nákladoch na správu bolo zaznamenané zvýšenie o 8,4 % na 144,3 mil. EUR, v rámci ostatných výnosov z hospodárskej činnosti bolo vykázané záporné saldo vo výške 5,5 % mil. EUR.

ROE sa zvýšila na 10,9 %, pomer CIR sa zlepšil na 44,5 %.

Koncom roku 2018 mala banka v starostlivosti cca 53 000 spoločností a získala 6 400 nových účtov.

Firemné úvery

Objem komerčných úverov Oberbank sa v roku 2018 zvýšil o 7,9 % na 12 632,1 mil. EUR. Na základe vynikajúcej kapitálovej vybavenosti a likvidity banky Oberbank sme spoločnostiam mohli naďalej poskytovať dostatok prostriedkov.

Podpora investícií a inovácií

V oblasti podpory spoločností pri klasických investíciách, investíciách do ochrany životného prostredia a projektoch v oblasti výskumu, vývoja a inovácií podala Oberbank v Rakúsku a Nemecku opätovne okolo 1 000 podporných projektov, vďaka čomu sa podarilo udržať vysokú úroveň predchádzajúcich rokov.

Správa o segmentoch

Segment privátnych klientov

V rámci poskytovania rakúskych podporných úverov ERP zastávala Oberbank v Rakúsku v roku 2018 opäť čelné pozície, a to tak v oblasti úverov pre priemysel, ako aj v drobných úveroch. Približne 20 % zo všetkých prísľubov podpory ERP tak opäť pripadlo na žiadosti, ktoré podala Oberbank za svojich klientov a klientky.

Navyše boli služby poradenstva a vybavovania podporného financovania v roku 2018 spustené aj na trhu v Česku a Maďarsku. Aj tam bola dôvera klientov a klientok v know-how banky Oberbank v oblasti podporného financovania nanajvýš uspokojivá, čoho odrazom je 238 podaných podporných projektov.

Štruktúrované financovanie

Dopyt po komplexných formách financovania bol v roku 2018 naďalej veľmi veľký. Počet spracovaných projektov sa v porovnaní s už aj tak vysokou úrovňou minulého roku podarilo opäť zvýšiť o ďalších 7 %. Okrem žiadaných oblastí akými sú zmena spoločníka a financovanie nehnuteľností, kde Oberbank za posledné roky dokázala svoju odbornosť, sa banke podarilo zaznamenať veľmi výrazné zvýšenie v oblasti financovania cestovného ruchu, kde počet spracovaných projektov stúpol o 32 %.

Rovnako ako v predchádzajúcich rokoch sa tímu pre štruktúrované financovanie v roku 2018 podarilo výrazne prekonať výsledok predchádzajúceho roku. Objem poskytnutých nových úverov stúpol o 60 % na takmer 800 mil. EUR a dosiahol tak absolútne rekordnú výšku.

Súkromný a mezanínový kapitál

V roku 2018 prijal fond banky Oberbank Opportunity Fonds 113 žiadostí, čo približne zodpovedá vysokej úrovni predchádzajúceho roku.

Úspešne sme ukončili osem nových projektov.

Od svojho založenia sprevádzal fond 71 transakcií a 10 prídavných investícií s vlastným a/alebo mezanínovým kapitálom, resp. vysoko výnosným kapitálom a schválil tak objem vo výške približne 180 mil. EUR.

Fond sa zameriava etablované spoločnosti v pokročilejších vývojových fázach. S cieľom zaplniť medzeru medzi počiatočnými fázami financovania sa Oberbank prostredníctvom fondu Oberbank Opportunity Fonds podieľala na hornorakúskom fonde. High-Tech-Fonds spolkovej krajiny Horné Rakúsko. Aj táto investícia sa vyvíja potešiteľným smerom, v roku 2018 sa podarilo zrealizovať dva výstupy s dobrými výnosmi a naštartovať niekoľko nových investícií.

S cieľom širšieho pozicioningu portfólia mezanínového kapitálu z hľadiska rizika bol zabezpečený podiel vo fonde mezanínového kapitálu s pôsobnosťou vo východnej Európe. V roku 2018 bol v rámci tohto podielu poskytnutý ďalší kapitál.

Lízing

V lízingovom obchodnom roku 2017/18 sa objem nového obchodu mierne rozrástol o 0,9 % na 840,7 mil. EUR. Celkové pohľadávky z lízingu sa zvýšili o 5,4 % na 2 307,7 mil. EUR.

Hnacou silou obchodu bol opäť lízing na auto, ktorý sa tak ako aj v minulých rokoch významne opieral o spoluprácu s poisťovňou Generali. V oblasti hnutelností sa podarilo dosiahnuť približne obrat predchádzajúceho roku. V oblasti lízingu na nehnuteľnosti boli spustené len menšie projekty, takže oproti minulému roku bol nový obchod na výrazne nižšej úrovni.

Z hľadiska regiónov pochádzajú dve tretiny nového obchodu z Rakúska a Nemecka. S prírastkom vo výške približne 18 % sa však výrazne rozrástli aj rastúce trhy Česka, Maďarska a Slovenska a zabezpečili si tak podiely na internom trhu.

Syndikované a medzinárodné úvery

Správa o segmentoch

Segment *privátnych klientov*

V roku 2018 dostala Oberbank po prvýkrát mandát na zabezpečenie financovania v trojmiestnom miliónovom rozsahu. Transakciu sa po osemmesačnej fáze štruktúrovania a rokovaní podarilo v decembri s úspechom ukončiť a v plánovanom rozsahu syndikovať s tretími bankami. Popri tom bežal ešte jeden ďalší mandát na veľký objem i početné stredne veľké a menšie transakcie, pri ktorých vystupovala Oberbank ako spolufinancujúci subjekt.

Na základe nízkych marží bola investícia do dlhopisových pôžičiek veľmi neatraktívna a z dôvodu silného rastu štandardného úverového obchodu aj nevýhodná. Počet nových záväzkov sa preto výrazne znížil a niektoré prípady z kmeňa boli poskytnuté na trh.

Zahraničný obchod: dokumentárne obchody, záručné obchody a financovanie exportu

Podľa posledných zverejnených informácií Hospodárskej komory Rakúska (WKO) rakúsky export naďalej intenzívne rastie, takže v prvých troch kvartáloch 2018 bol zaznamenaný prírastok okolo 6 %. Vývoz do zámoria rástol o niečo silnejšie ako vývoz do Európy, v centre pozornosti však naďalej jednoznačne ostávajú cieľové trhy v EÚ. Import stúpал takmer súbežne o 5,2 %. Tento obraz kazia len vyhladky na rok 2019, ktoré predpovedajú oslabenie rastového kurzu. Dôvodom je hroziace zostrenie aktuálnych obchodných konfliktov, znížená likvidita a devalvačný tlak v ázijských prahových krajinách.

Aj v roku 2018 dokázala Oberbank dosiahnuť prírastok vo všetkých oblastiach zahraničného obchodu. Dopyt po dokumentárnom zabezpečení bol naďalej vysoký, takže výnosy z dokumentárnych obchodov (akreditívy, dokumentárne inkasá, záruky) medziročne stúpili o viac než 33 %.

V oblasti financovania exportu sa Oberbank ako vedúcej regionálnej banke podarilo dosiahnuť v zahraničnom obchode zväčšenie objemu o vyše 40 %. Toto zvýšenie poháňali hlavne atraktívne možnosti financovania Rakúskej kontrolnej banky (OeKB). Hlavne nový produkt investícií do exportu prijíma trh veľmi dobre, jeho neutíchajúcu atraktivitu dokumentuje aj výrazné zvýšenie v oblasti podielového financovania.

Podiel Oberbank na rakúskom trhu v oblasti úverov z fondu na podporu exportu bol k 31. 12. 2018 na úrovni 11,5 % a v oblasti zabezpečovania refinančného rámca kontrolnej banky (KRR) pre veľké podniky na úrovni 12 %.

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

Faktoring

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

Druhý kompletný prevádzkový rok 2018 priniesol mimoriadne pozitívny výsledok. Opätovne vysoký počet uzatvorených zmlúv, štvornásobný obrat z faktoringu a spätná väzba od klientov a klientok potvrdzujú, že rozhodnutie dať do ponuky aj tento produkt ako alternatívny variant financovania bolo správne.

Platobný styk

V roku 2018 sa podarilo zvýšiť výnosy z platobného styku v oblasti firemných klientov oproti minulému roku o 10,9 %. Dôvodom tohto priaznivého vývoja je zvýšenie počtu účtov pre realizáciu platobného styku o 6,3 % a zvýšenie počtu transakcií v rámci platobného styku o 4,1 % z dôvodu dobrej konjunktúry.

Zahraničný obchod, a najmä zahraničný platobný styk, boli vo všeobecnosti v roku 2018 v centre predajného snaženia. Ťažisko predaja sprevádzali rozsiahle vzdelávacie aktivity.

Správa o segmentoch

Segment privátnych klientov

V októbri bol v Rakúsku spustený predaj pre nový klientsky portál Oberbank zameraný na business. Oberbank tak svojim klientom a klientkam ponúka na realizáciu platobného styku modernú a bezpečnú platformu s jednoduchou obsluhou. V roku 2019 budú mať nový portál k dispozícii klienti a klientky vo všetkých regiónoch Oberbank.

Segment privátnych klientov v mil. €	2018	2017	Zmena stavu
Čisté úrokové výnosy	60,7	57,1	6,3%
Výnosy zo spoločností ocenených metódou			
Rezervy na krytie rizík – úvery	-2,8	-8,0	-65,0%
Saldo výnosov a nákladov z poplatkov a provízií	74,5	65,7	13,4%
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti			
Náklady na správu	-90,2	-86,2	4,6%
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	4,5	3,9	15,3%
Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti			
Zisk pred zdanením	46,7	32,4	43,9%
Podiel na zisku pred zdanením	17,3%	13,6%	3,7 %-P.
Ø ekvivalent úverového a trhového rizika (rak.	1 777,5	1 630,2	9,0%
Aktíva segmentu	3 211,3	2 998,5	7,1%
Závazky segmentu	5 853,6	5 471,9	7,0%
Ø priradený vlastný kapitál	277,0	240,6	15,1%
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) pred	16,8%	13,5%	3,3 %-P.
Pomer výnosov a nákladov (CIR)	64,6%	68,1%	-3,5 %-P.

Prehľad obchodnej činnosti v roku 2018

V segmente privátnych klientov bol dosiahnutý výsledok hospodárenia pred zdanením za rok 2018 vo výške 46,7 mil. EUR o 43,9 % vyšší ako v minulom roku.

Čisté úrokové výnosy sa zvýšili o 6,3 % na 60,7 mil. EUR, saldo výnosov a nákladov z poplatkov a provízií stúplo o 13,4 % na 74,5 mil. EUR.

Rezervy na krytie rizík dosiahli 2,8 mil. EUR.

Náklady na správu boli s výškou 90,2 mil. EUR o 4,6 % vyššie ako v predchádzajúcom roku.

ROE sa v segmente privátnych klientov zvýšila o 3,3 percentuálneho bodu na 16,8 %, pomer CIR sa zlepšil o 3,5 percentuálneho bodu na 64,6 %.

Koncom roku 2018 mala Oberbank v starostlivosti okolo 285 000 privátnych klientov a klientok, pričom získala viac ako 16 000 nových privátnych klientov a klientok.

Vklady

Miera sporenia sa v Rakúsku po celý rok pohybovala opäť na veľmi nízkej úrovni. Prakticky bezo zmeny tak pokračoval trend minulých rokov.

Napriek nízkej miere sporenia prekročili sporiace vklady, netermínované a termínované vklady klientov a klientok Oberbank s objemom 5 501,1 mil. EUR úroveň minulého roku o 6,7 %.

Vklady na sporiacich online produktoch stúpili medziročne o 30,6 % na 538,9 mil. EUR.

Úvery pre fyzické osoby

Formy financovania fyzických osôb sa v Oberbank vyvíjali v roku 2018 opäť veľmi priaznivo. Objem pohľadávok voči klientom sa oproti minulému roku zvýšil o 6,6 % na 3 250,9 mil. EUR.

Správa o segmentoch

Segment privátnych klientov

Na všetkých trhoch Oberbank bolo financovanie bývania naďalej ťažiskovou oblasťou. V Rakúsku sme dosiahli nárast objemu o 8,8 %, značné prírastky sme zaznamenali aj v Česku, Maďarsku a na Slovensku.

V Rakúsku sme ďalej posilňovali poskytovanie spotrebných úverov, objem sa zvýšil o 8,5 %.

V súlade so svojou úverovou stratégiou dbá Oberbank pri poskytovaní úverov na riziko a na vyrovnaný pomer medzi rastom a výnosmi.

Osobný účet

Počet osobných účtov sa v roku 2018 zvýšil o 3 679 na 187 337 účtov.

V oblasti osobných účtov je u konkurencie naďalej mnoho klientov a klientok, ktorí/é by boli ochotní/é prejsť inam. Svojou dobrou povestou stabilného a spoľahlivého partnera Oberbank opäť bodovala.

Portfólio bankových kariet

K rozhodnému dňu 31. 12. 2018 bolo v obehu 191 841 debetných kariet. V Rakúsku je 69 000 debetných kariet s produktovým názvom „Debitkarte Gold“ (zlatá debetná karta) s inovatívnym balíkom doplnkových služieb.

V portfóliu kreditných kariet bolo v Rakúsku ku koncu roka 2018 57 945 súkromných kariet a 5 799 firemných kariet. Zmluvným partnerom Oberbank pre kreditné karty sú spoločnosti easybank AG a card complete Service Bank AG, Oberbank okrem toho vydáva vlastné karty Mastercard pod názvom „Oberbank Mastercard“. Portfólio bankových kariet uzatvárajú kreditné karty Diners Club a American Express.

Zavedením rak. zákona o platobných účtoch spotrebiteľov (VZKG) a s tým spojenou jednotnou terminológiou EÚ pre určité bankové produkty sa z bankomatovej karty Maestro stala „debetná karta“.

Obchodovanie s cennými papiermi

Usudzujúc podľa provízií z cenných papierov bol rok 2018 v oblasti obchodovania s cennými papiermi doteraz najúspešnejší: výnosy sa zvýšili o 10,0 % na 51,1 mil. EUR, rozloženie výnosov na štyri kvartály bolo relatívne vyrovnané.

Najväčší nárast sme dosiahli vo výnosoch z riadených produktov, najmä zo spoločnosti 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft a z Oberbank Asset Management. Provízie zo všetkých transakcií s dlhopismi, akciami a investičnými fondami mali naproti tomu mierne klesajúci vývoj. Hlavne v druhej polovici roka vystupovali investori a investorky pri kúpe a predaji cenných papierov zdržanlivejšie. December, ktorý na burze patril k tým najhorším mesiacom za posledné desaťročia, mal negatívny dopad na objemy akcií a fondov na depozitoch klientov, významný úbytok však nenastal.

Významným ťažiskom v centrále bol prvý rok prevádzky pod novým právnym rámcom rak. zákona o dohľade nad cennými papiermi 2018 (WAG). Túto novú legislatívu, známu pod označením MiFID II, sprevádzalo v Oberbank mnoho modernizačných opatrení. Jej zavedenie sa podarilo zrealizovať bez obmedzenia produktovej ponuky a bez negatívneho vplyvu na operatívne obchody.

3-Banken Wohnbaubank AG

Podľa štatistík Rakúskeho zväzu investorov do verejnoprospešných stavieb bola nová emisná činnosť v roku 2018 na trhu dlhopisov na financovanie bytovej výstavby na takej nízkej úrovni, ako tomu bolo naposledy v roku 2001. Objem emisie nových dlhopisov na financovanie bytovej výstavby klesol oproti roku 2017 o 9,7 % na 285,4 mil. EUR.

Spoločnosť 3-Banken Wohnbaubank AG, ktorej 80 % vlastníkom je Oberbank (po 10 % vlastnia spoločnosti BKS Bank AG a BTV AG), v tejto oblasti upustila od vydávania nových emisií. V sledovanom období neboli vykonané žiadne splátky.

Správa o segmentoch

Segment privátnych klientov

Bilančná suma spoločnosti 3-Banken Wohnbaubank AG sa tak zmenila len minimálne, a síce o -0,2 mil. EUR na 143,0 mil. EUR.

Emisie Oberbank

Aj v roku 2018 vydávala Oberbank dlhopisy v značnom rozsahu. Spolu vydala nové cenné papiere v hodnote 535,4 mil. EUR. Z toho pripadlo 98,7 mil. EUR na podriadené dlhopisy a 300,0 mil. EUR na dlhopis od inštitucionálnych tuzemských a zahraničných investorov a investoriek. Tomuto krytému dlhopisu (covered bond) udelila ratingová agentúra Standard & Poor's najvyšší možný rating AAA. Oberbank tak zaznamenala úspech na medzinárodnom kapitálovom trhu. V sledovanom období nebol novo emitovaný žiaden dlhopis typu AT 1.

Po zohľadnení plánovaného splácania a predčasného splatenia vo výške 463,9 mil. EUR dostaneme nárast bilančnej položky Sekuritizované záväzky vrátane podriadeného kapitálu o 5,1 % na 2 098,3 mil. EUR.

Riadenie majetku

Objem individuálne spravovaných klientskych depozitov v rámci Oberbank Asset Management stúpol za rok o 2,4 % na novú rekordnú výšku 564,5 mil. EUR. Veľmi slabý december zabránil výraznejšiemu nárastu, počas roka bola takmer dosiahnutá hranica 600,0 mil. EUR.

V rámci riadenia majetku spoločnosti Oberbank, ktoré je vedené ako verejný fond, sme zaznamenali zvýšenie o 16,5 % na 254,8 mil. EUR.

Prémiové stratégie, ktoré Oberbank spustila začiatkom roka (od 100 000 EUR) mali na konci roku objem 87,7 mil. EUR.

3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft

Spoločnosť 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft bola so svojim trhovým podielom 5,6 % na konci roku 2018 v rebríčku rakúskych investičných fondových spoločností na 6. mieste.

Objem spoločnosti sa oproti minulému roku znížil o 3,2 % na 9,1 mld. EUR. Na celkovom rakúskom trhu klesol objem podstatne intenzívnejšie, a to o 6,2 % na 164,6 mld. EUR.

K výraznému poklesu na medzinárodných kapitálových trhoch došlo hlavne v štvrtom kvartáli, a síce opäť v decembri. Výkonnosť všetkých tried investícií sa obrátila do mínusu a nedokázal ju vykompenzovať ani prírastok čistých prostriedkov počas roka.

Podiel Oberbank v spoločnosti sa opätovne zvýšil, z 39,9 % ku koncu roka 2017 na 40,7 %. Objem obchodov Oberbank bol na konci roku 2018 na úrovni 3,7 mil. EUR. Počas roka bol po prvýkrát prekročený prah 4,0 mld. EUR.

Prírastky prostriedkov sa v Oberbank intenzívne sústredili na nové prémiové stratégie Oberbank a na akciový fond „3 Banken Verantwortung & Zukunft 2024 Aktienfonds“.

V decembri 2018 bola stanovená ďalšia ťažisková úloha na tému udržateľnosti. Dva nové investičné fondy „3 Banken Mensch & Umwelt Aktienfonds“ a „Mensch & Umwelt Mischfonds“ udávali nové tóny.

Časopis „Börsianer“ udelil spoločnosti 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft už po tretíkrát prívlastok „Najlepšia fondová spoločnosť Rakúska“.

Privátne bankovníctvo

Spravovaný majetok (kurzové hodnoty v depozitoch cenných papierov, sporiace a netermínované vklady) približne 7 700 klientov a klientok privátneho bankovníctva klesol v sledovanom období o 456,0 mil. EUR na 8,4 mld. EUR, a to predovšetkým pod vplyvom negatívneho vývoja na kapitálovom trhu. Bez vplyvu na výkonnosť

Správa o segmentoch

Segment privátnych klientov

sa však opäť podarilo zaznamenať prírastok majetku klientov. Tieto prírastky boli primárne investované v rámci riadených produktov všetkých druhov.

Okrem osobnej starostlivosti, ktorú poskytujú poradcovia a poradkyne v deviatich centrách privátneho bankovníctva v Rakúsku a Nemecku, sa uskutočnilo mnoho podujatí pre klientov najrôznejšieho druhu, ktorých cieľom bolo prezentovať kompetentnosť banky Oberbank a spoločnosti 3 Banken-Generali Investment Gesellschaft priamo na mieste.

Klienti a klientky, ktorí/é majú veľké know-how o akciách a prijímajú samostatné rozhodnutia, zase veľmi aktívne využívali funkciu sparingpartnera v podobe špeciálnej služby „Brokerage/maklérstvo“. V náročnom prostredí sa banke opäť podarilo dosiahnuť prírastky v rámci spravovaného objemu i počtu klientov.

Stavebné sporenie

V sledovanom roku 2018 uzatvorila Oberbank 10 738 zmlúv o stavebnom sporení, čo v porovnaní s minulým rokom znamená pokles o 9,8 %. Dôsledky pretrvávajúco nízkeho úročenia a všeobecne nízkej miery sporenia sa prejavili aj v tejto oblasti. Napriek tomu patrí prémiovo zvýhodnené stavebné sporenie naďalej k najobľúbenejším formám sporenia v Rakúsku. Klienti si osobitne cenili najmä stavebné sporenie BONUS s jednorazovým vkladom a stúpajúcim úrokom, na ktoré však nie je vyplácaná prémie a ktoré bolo v roku 2018 v ponuke so splatnosťou deväť rokov.

Poistenie

S produkciou v objeme 103,8 mil. EUR Oberbank prekročila výsledok minulého roku takmer o 10 %.

Kapitálové poistenie: V Rakúsku a Nemecku sa produkcia v oblasti kapitálového životného poistenia zvýšila celkovo o 10,4 %. V oblasti privátnych klientov boli uzatvárané prevažne životné poistenia zamerané alebo viazané na fondy, v oblasti firemných klientov sa s úspechom predávali produkty dôchodkového zabezpečenia zamestnávateľom.

Rizikové poistenie: V oblasti rizikového poistenia sa ročné netto poistné zvýšilo oproti roku 2017 o takmer 4 %.

Úrazové poistenie: Produkciu v oblasti úrazového poistenia sa podarilo zlepšiť o 30 %.

Poistenie majetku: Sprostredkovanie súkromného poistenia majetku a vozidla pre kooperačného partnera Generali sa v porovnaní s predchádzajúcim rokom zvýšilo o 93 %. Sprostredkovanie poistenia podnikového majetku pre poistného makléra 3 Banken kleslo o 14 %.

Správa o segmentoch

Segment finančných trhov

Segment finančných trhov v mil. €	2018	2017	Zmena stavu
Čisté úrokové výnosy	39,5	20,5	92,5%
Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania	83,1	72,2	15,1%
Rezervy na krytie rizík – úvery	-6,7	0,3	> -100,0 %
Saldo výnosov a nákladov z poplatkov a provízií	-0,1	0	> 100,0 %
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	5,4	10,3	-47,2%
Náklady na správu	-8,6	-7,5	15,3%
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	-7,0	21,6	> -100,0 %
Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti			
Zisk pred zdanením	105,6	117,4	-10,1%
Podiel na zisku pred zdanením	39,1%	49,2%	-1,1 %-P.
Ø ekvivalent úverového a trhového rizika (rak. zákon o bankovníctve)	5 629,0	5 485,1	2,6%
Aktíva segmentu	5 986,7	5 818,8	2,9%
Záväzky segmentu	7 049,3	6 610,8	6,6%
Ø priradený vlastný kapitál	877,2	809,6	8,4%
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) pred zdanením	12,0%	14,5%	-2,5 %-P.
Pomer výnosov a nákladov (CIR)	7,1%	6,0%	1,1 %-P.

Prehľad obchodnej činnosti v roku 2018

V segmente finančných trhov sa zvýšili čisté úrokové výnosy o 92,5 % na 39,5 mil. EUR, výsledok hospodárenia z podielov ocenených metódou vlastného imania dosiahol 83,1 mil. EUR a bol tak o 15,1 % vyšší ako v predchádzajúcom roku.

Rezervy na krytie rizík boli vo výške 6,7 mil. EUR a nasledovali po pozitívnom salde z predchádzajúceho roku vo výške 0,3 mil. EUR.

Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti klesol o 47,2 % na 5,4 mil. EUR, ostatné výnosy z hospodárskej činnosti klesli z 21,6 mil. EUR na -7,0 mil. EUR.

Zisk v segmente finančných trhov sa tak znížil o 10,1 % na 105,6 mil. EUR.

ROE klesla o 2,5 percentuálneho bodu na 12,0 %, pomer CIR sa zvýšil o 1,1 percentuálneho bodu na 7,1 %.

Riadenie menového rizika

Napriek mnohým témam na menových trhoch sa v roku 2018 u hlavných mien prejavil len mierny pohyb: Euro sa pohybovalo voči US doláru medzi najvyššou a najnižšou úrovňou len o necelých 9 %, britská libra bola s pohybom voči euru na úrovni 5,2 % porovnateľne stabilná.

Výrazne silnejší bol pohyb tureckej líry: V dôsledku problémov v lete 2018 líra stále viac devalvovala. Koncom roku sa turecká mena našťastie predsa len trochu zlepšila a rok uzavrela poklesom hodnoty k euru oproti začiatku roku vo výške 35 %.

Pre medzinárodne pôsobiacich klientov a klientky Oberbank predstavovalo zabezpečenie voči nevýhodnému menovému vývoju ústrednú časť ich obchodovania. Svojim odborným know-how ich na tejto ceste sprevádzali experti a expertky Oberbank.

Starostlivosť o priamych klientov

Správa o segmentoch

Segment finančných trhov

Klienti a klientky, ktorí/é sú v starostlivosti expertov a expertiek pre priamych klientov a klientky sa aj v roku 2018 mohli s dôverou opierať o rýchlosť a spoľahlivosť Oberbank. Konceptie zabezpečenia prispôsobené individuálnym potrebám osobitne oceňujú stredné podniky a korporácie, ktoré má banka v starostlivosti.

Primárne vklady

Rok 2018 bol pod vplyvom vysokej likvidity a rastúcich krátkodobých vkladov.

Na základe pokračujúcej veľmi ofenzívnej peňažnej politiky ECB sa investície v krátkodobej oblasti sústreďovali na vklady splatné na požiadanie, v ktorých nastal aj najsilnejší rast. Na základe trhového prostredia bola Oberbank selektívne nútená zaúčtovať pri väčších vkladoch negatívne úroky.

Celkové primárne vklady sa zvýšili o 6,3 % na 14 244,0 mil. EUR.

Obchody na vlastný účet

V roku 2018 sa počiatočná pozitívna nálada na finančných trhoch a v hospodárstve stále viac zhoršovala. V tejto súvislosti dochádzalo k zvýšenej volatilite a zhoršeniu atmosféry na akciových trhoch.

K prirážajúcim faktorom patrilo o. i. obchodný spor medzi USA a Čínou, brexit, menové turbulencie v rozvojových krajinách, dlhová kríza v Taliansku a nastávajúca neistota v automobilovom priemysle. V tomto prostredí sa opäť osvedčil obozretný postoj Oberbank: Banka ďalej znižovala svoju všeobecne nízku ochotu preberať riziko. Napriek tomu sa podarilo docieľiť pozitívny príspevok.

Likvidita

Eurotrh sa naďalej vyznačuje extrémne vysokou nadmernou likviditou v krátkodobej oblasti, ECB ukončila svoje mesačné nákupy cenných papierov až koncom roka. Výzva tak spočívala v tom, obmedziť vlastnú nadmernú likviditu a zabrániť negatívnemu úročeniu v Národnej banke. Pomocou obozretnej vkladovej politiky a využitím možností na trhu Oberbank tento cieľ v roku 2018 úspešne dosiahla.

Svojou prvou verejnou emisiou, krytým dlhopisom s 15-ročnou splatnosťou a ratingom AAA si tak Oberbank veľmi úspešne otvorila dvere na kapitálový trh.

Medzinárodná sieť bánk a inštitúcií

Napriek pretrvávajúcim náročným rámcovým podmienkam a napriek zdržanlivému postoju v politicky nestabilných exportných destináciách v dôsledku krízy je podpora exportných klientov a klientok pre Oberbank naďalej veľmi dôležitou témou. Zabezpečenie celosvetovo nevyhnutných medzibankových dohôd aj v problémových destináciách sa však stáva stále väčšou výzvou.

Väčšina aktivít klientov sa popri Európe a USA naďalej zameriava na ako-tak bezkrízové oblasti Ázie. Ale aj v krajinách s vyšším bezpečnostným rizikom je Oberbank, ktorá má spojenie s celkovo približne 1 300 bankami (vzťahové banky) a napojenie na medzinárodnú platobnú a informačnú platformu S.W.I.F.T (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), naďalej schopná vykrývať potreby klientov v oblasti platobného styku, dokumentárneho a záručného obchodu a tiež v oblasti zabezpečenia a financovania.

Na základe vynikajúcich finančných výsledkov a často celé desaťročia trvajúcej nepretržitej spolupráce s bankami po celom svete je Oberbank naďalej vnímaná ako faktor stability. Preto sa nám stále darí napĺňať vysoké nároky medzinárodne pôsobiacich spoločností s funkčnou sieťou bánk.

Správa o segmentoch

Segment – Iné

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

Strata pred zdanením bola v segmente iné v roku 2018 na úrovni -45,7 mil. EUR, oproti úrovni -45,9 mil. EUR v predchádzajúcom roku.

Konsolidovaná účtovná závierka

Konsolidovaná účtovná závierka spoločnosti Oberbank
za rok 2018 v súlade s medzinárodnými štandardmi
finančného výkazníctva (IFRS).

Konsolidovaná účtovná závierka

Obsah konsolidovanej účtovnej závierky podľa IFRS

38	Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za rok 2018
38	Konsolidovaný výkaz ziskov a strát
39	Ostatné súčasti komplexného výsledku
40	Konsolidovaná súvaha k 31. decembru 2018
42	Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní
42	Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch
45	Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
45	Úvod
45	1) Konsolidovaný celok Oberbank
45	2) Zhrnutie základných účtovných zásad
70	Podrobné informácie o konsolidovanom výkaze ziskov a strát
70	3) Čisté úrokové výnosy
70	4) Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania
70	5) Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode
70	6) Čisté výnosy z poplatkov a provízií
70	7) Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti
71	8) Náklady na správu
71	9) Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti
71	10) Daň z príjmov a výnosov
72	11) Zisk na akciu
73	Podrobné informácie o konsolidovanej súvahe
73	12) Hotovostná rezerva
73	13) Pohľadávky voči úverovým inštitúciám
73	14) Pohľadávky voči klientom
74	15) Rezervy na krytie rizík
74	16) Aktíva na obchodovanie
74	17) Dlhodobý finančný majetok
75	18) Dlhodobý nehmotný majetok
75	19) Dlhodobý hmotný majetok
75	20) Ostatné aktíva
76	21) Záväzky voči úverovým inštitúciám
76	22) Záväzky voči klientom
76	23) Sekuritizované záväzky
77	24) Rezervy
79	25) Ostatné pasíva
80	26) Ostatné pasíva (podiel pasív na obchodovanie)
80	27) Podriadený kapitál
80	28) Vlastný kapitál
81	29) Prehľad o pohybe neobežného majetku
82	30) Reálna hodnota finančných nástrojov

Konsolidovaná účtovná závierka

Obsah konsolidovanej účtovnej závierky podľa IFRS

91	31) Údaje o spriaznených osobách a spoločnostiach
94	32) Vykazovanie o segmentoch
95	33) Nesplácané úvery
95	34) Majetok poskytnutý ako zabezpečenie
96	35) Podriadené aktíva
96	36) Objemy v cudzích menách
96	37) Spravovaný majetok
96	38) Právne repo obchody
96	39) Podmienené záväzky a úverové riziká
97	40) Spoločnosti zahrnuté v konsolidovanom celku
103	Správa o riadení rizík
103	41) Riadenie rizík
106	42) Úverové riziko
119	43) Riziko majetkových účastí
120	44) Trhové riziko
123	45) Makroekonomické riziká
123	46) Operačné riziko
124	47) Riziko likvidity
127	48) Ostatné riziká
127	49) Správa o riadení rizík – Zhrnutie
127	50) Celkový objem nevysporiadaných derivatívnych finančných produktov
128	51) Patronátne vyhlásenia pre podielové spoločnosti
129	Informácie na základe rakúskeho práva
129	52) Vlastný kapitál koncernu
129	53) Personál
129	54) Členenie cenných papierov podľa rak. zákona o bankovníctve
130	55) Vlastné zdroje koncernu a makroprudenciálne požiadavky na vlastné zdroje
131	56) Ostatné údaje požadované podľa rak. zákona o bankovníctve a rak. obch. zák.
132	57) Zoznam majetkových účastí v súlade s rak. obch. zák.
135	Záverečné zhrnutie predstavenstva Oberbank AG
135	Vyhlásenie v zmysle § 124 ods. 1 bod 3 rak. zákona o burze cenných papierov 2018
136	Správa audítora
143	Návrh na rozdelenie zisku
144	Správa dozornej rady
147	Orgány banky k 31. decembru 2018

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

Záznam „N/A“ v tabuľkách konsolidovanej účtovnej závierky znamená, že príslušné ustanovenie sa v danom obchodnom roku neuplatňuje.

Konsolidovaná účtovná závierka

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za obchodný rok 2018

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát v tis. €			Zmena stavu v tis. €	Zmena stavu v %
	2018	2017		
1. Úroky a podobné výnosy	446 761	415 695	31 066	7,5
a) úrokové výnosy podľa metódy efektívnej úrokovej miery	418 691	402 408	16 283	4,0
b) ostatné úrokové výnosy	28 070	13 287	14 783	> 100,0 %
2. Úroky a podobné náklady	-101 528	-100 428	-1 100	1,1
Čisté úrokové výnosy (3)	345 233	315 267	29 966	9,5
3. Výnosy zo spoločností ocenených metódou (4)	83 123	72 209	10 914	15,1
4. Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode (5)	-25 601	-28 408	2 807	-9,9
5. Výnosy z poplatkov a provízií	176 092	156 283	19 809	12,7
6. Náklady na poplatky a provízie	-16 918	-15 655	-1 263	8,1
Čisté výnosy z poplatkov a provízií (6)	159 174	140 628	18 546	13,2
7. Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti (7)	5 333	9 947	-4 614	-46,4
8. Náklady na správu (8)	-283 577	-266 245	-17 332	6,5
9. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (9)	-13 181	-4 520	-8 661	> 100,0 %
a) Výnosy z finan. aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (FV/PL)	-14 777	2 429	-17 206	> -100,0 %
b) Výnosy z finan. aktív dostupných na predaj (AFS)	N/A	14 370		
b) Výnosy z finan. aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FV/OCI)	-823	N/A		
c) Výnosy z finan. aktív držaných do splatnosti (HTM)	N/A	0		
c) Výnosy z finanč. aktív oceňovaných umorovanou hodnotou (AC)	439	N/A		
d) Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	1 980	-21 319	23 299	> -100,0 %
Zisk pred zdanením	270 504	238 878	31 626	13,2
10. Daň z príjmov a výnosov (10)	-44 925	-38 355	-6 570	17,1
Zisk po zdanení	225 579	200 523	25 056	12,5
z toho priraditeľný akcionárom materskej spoločnosti a ďalším vlastníkom častí vlastného kapitálu	224 903	200 055	24 848	12,4
z toho priraditeľný nekontrolujúcim podielom	676	468	208	44,4

Konsolidovaná účtovná závierka

Ostatné súčasti komplexného výsledku v tis. €	2018	2017
Zisk po zdanení	225 579	200 523
Položky bez preklasifikovania do zisku	-16 964	7 996
+/- poistno-matematické zisky/straty IAS 19	-14 116	-3 233
+/- odložená daň z poistno-matematických ziskov/strát IAS 19	3 529	808
+/- podiel na výsledku hospodárenia z uplatnenia metódy vlastného imania	-1 304	10 421
+/- precenenie vlastného úverového rizika vykázané cez ostatné súčasti komplexného výsledku IFRS 9	-3 528	N/A
+/- odložená daň z precenenia vlastného úverového rizika vykázaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku IFRS 9	882	N/A
+/- precenenie nástrojov vlastného kapitálu vykázané cez ostatné súčasti komplexného výsledku IFRS 9	-9 400	N/A
+/- odložená daň z precenenia nástrojov vlastného kapitálu vykázaného cez ostatné súčasti komplexného výsledku IFRS 9	6 973	N/A
Položky preklasifikované do zisku	-6 204	683
+/- precenenie vykázané cez ostatné súčasti komplexného výsledku IAS 39	N/A	-984
Sumy vykázané vo vlastnom kapitáli	N/A	13 673
Reklasifikačné úpravy	N/A	-14 657
+/- odložená daň z precenenia vykázaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku IAS 39	N/A	246
Sumy vykázané vo vlastnom kapitáli	N/A	-3 418
Reklasifikačné úpravy	N/A	3 664
+/- precenenie dlhových nástrojov vykázané cez ostatné súčasti komplexného výsledku IFRS 9	-4 553	N/A
Sumy vykázané vo vlastnom kapitáli	-4 317	N/A
Reklasifikačné úpravy	-236	N/A
+/- odložená daň z precenenia dlhových nástrojov vykázaná cez ostatné súčasti komplexného výsledku IFRS 9	1 138	N/A
Sumy vykázané vo vlastnom kapitáli	1 079	N/A
Reklasifikačné úpravy	59	N/A
+/- zmena stavu položky na vyrovnanie menových rozdielov	-241	1 150
+/- podiel na výsledku hospodárenia z uplatnenia metódy vlastného imania	-2 548	271
Súčet výnosov a nákladov vykázaných priamo vo vlastnom kapitáli	-23 168	8 679
Komplexný výsledok zo zisku a výnosov/nákladov nevykázaných cez výsledok hospodárenia	202 411	209 202
z toho priraditeľný akcionárom materskej spoločnosti a ďalším vlastníkom častí vlastného kapitálu	201 735	208 734
z toho priraditeľný nekontrolujúcim podielom	676	468

Ukazovatele	2018	2017
Pomer nákladov a výnosov (CIR) v %	48,92	49,90
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) pred zdanením v %	10,18	10,06
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) po zdanení v %	8,49	8,44
Pomer rizika a zisku (úverové riziko/zisk z úrokov) v % ¹⁾	7,42	9,01
Zisk za akciu v €	6,39	5,68

1) Počnúc obchodným rokom 2018 sa pri výpočte pomeru rizika a zisku nezohľadňujú výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania, keďže už nie sú súčasťou čistých úrokových výnosov, ale sú samostatne vykazované v konsolidovanom výkaze ziskov a strát. Minuloročná porovnávacia suma bola upravená.

Konsolidovaná účtovná závierka

Konsolidovaná súvaha k 31. 12. 2018 Aktíva v tis. €			Zmena stavu v tis. €		Zmena stavu v %
		31.12.2018	31.12.2017		
1.	Hotovostná rezerva (12)	828 685	845 105	-16 420	-1,9
	Pohľadávky voči úverovým inštitúciám				
2.	(13)	1 494 353	1 253 366	240 987	19,2
3.	Pohľadávky voči klientom (14)	15 883 032	14 760 335	1 122 697	7,6
4.	Rezervy na krytie rizík (15)	-251 474	-392 706	141 232	-36,0
5.	Aktíva na obchodovanie (16)	36 159	37 570	-1 411	-3,8
6.	Dlhodobý finančný majetok (17)	3 628 246	3 726 371	-98 125	-2,6
	a) finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez výsledok	233 510	228 565	4 945	2,2
	b) finančné aktíva k dispozícii na predaj (AFS)	N/A	664 796		
	b) finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FV/OCI)	593 540	N/A		
	c) finančné aktíva držané do splatnosti (HTM)	N/A	2 007 056		
	c) finančné aktíva ocenené umorovanou hodnotou (AC)	1 881 559	N/A		
	d) podiely v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania	919 637	825 954	93 683	11,3
7.	Dlhodobý nehmotný majetok (18)	912	929	-17	-1,8
8.	Dlhodobý hmotný majetok (19)	278 696	292 955	-14 259	-4,9
	a) nehnuteľnosti držané ako finančná investícia	95 822	98 905	-3 083	-3,1
	b) ostatný dlhodobý hmotný majetok	182 874	194 050	-11 176	-5,8
9.	Ostatné aktíva (20)	313 968	306 681	7 287	2,4
	a) odložené daňové pohľadávky	36 300	48 947	-12 647	-25,8
	b) kladné trhové hodnoty uzatvorených derivátov v bankovej knihe	103 178	124 609	-21 431	-17,2
	c) ostatné	174 490	133 125	41 365	31,1
	Aktíva spolu	22 212 577	20 830 606	1 381 971	6,6

Konsolidovaná súvaha k 31. 12. 2018 Pasíva v tis. €			Zmena stavu v tis. €		Zmena stavu v %
		31.12.2018	31.12.2017		
1.	Závazky voči úverovým inštitúciám (21)	4 387 769	4 155 297	232 472	5,6
	a) účelové refinancovanie klientskych úverov	2 463 969	1 793 162	670 807	37,4
	b) ostatné záväzky voči úverovým inštitúciám	1 923 800	2 362 135	-438 335	-18,6
2.	Závazky voči klientom (22)	12 145 724	11 397 394	748 330	6,6
3.	Sekuritizované záväzky (23)	1 515 672	1 368 250	147 422	10,8
4.	Rezervy (24)	383 315	381 030	2 285	0,6
5.	Ostatné pasíva (25)	399 603	432 743	-33 140	-7,7
	a) pasíva na obchodovanie (26)	29 521	31 848	-2 327	-7,3
	b) daňové záväzky	9 756	18 399	-8 643	-47,0
	ba) bežné daňové záväzky	5 177	13 948	-8 771	-62,9

Konsolidovaná účtovná závierka

bb) odložené daňové záväzky		4 579	4 451	128	2,9
c) záporné trhové hodnoty uzatvorených derivátov v bankovej		20 118	40 475	-20 357	-50,3
d) ostatné		340 208	342 021	-1 813	-0,5
6.	Podriadený kapitál (27)	582 598	629 103	-46 505	-7,4
7.	Vlastný kapitál (28)	2 797 896	2 466 789	331 107	13,4
a) vlastný podiel		2 741 459	2 410 541	330 918	13,7
b) podiely nekontrolujúcich spoločníkov		6 437	6 248	189	3,0
c) ďalšie súčasti vlastného kapitálu		50 000	50 000	0	-
Pasíva spolu		22 212 577	20 830 606	1 381 971	6,6

Konsolidovaná účtovná závierka

Vývoj vlastného imania koncernu k 31. 12. 2018

v tis. €	Upísaný kapitál	Kapitálové fondy	Fondy tvorené zo zisku	Položky na vyrovnanie menových rozdielov	Tichý rezervný fond				Poistno-matematické zisky/straty podľa IAS 19	Prídružené spoločnosti	Vlastný podiel	Podiely nekontrolujúcich spoločníkov	Dodatočné časti vlastného kapitálu	Vlastný kapitál
					v zmysle IAS 39	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. 2017	105 837	505 523	1 069 554	-1 678	85 052	N/A	N/A	N/A	-19 568	483 053	2 227 772	4 991	50 000	2 282 763
Komplexný výsledok			148 220	1 150	-738				-2 425	62 527	208 734	468		209 202
Ročný zisk/strata			148 220							51 835	200 055	468		200 523
Ostatné súčasti komplexného výsledku				1 150	-738				-2 425	10 692	8 679			8 679
Výplata dividend			-22 946								-22 946			-22 946
Výplata kupónov na dodatočné súčasti vlastného kapitálu			-2 925								-2 925			-2 925
zvýšenie kapitálu											0			0
Emisia dodatočných súčastí vlastného kapitálu											0			0
Nadobúdanie vlastných akcií	25		117								142			142
Ostatné zmeny stavu vykázané cez ostatné súčasti komplexného výsledku			324							-560	-236	789		553
Stav k 31. decembru 2017	105 862	505 523	1 192 344	-528	84 314	N/A	N/A	N/A	-21 993	545 020	2 410 541	6 248	50 000	2 466 789
Dôsledky prechodu na IFRS 9			121 572		-84 314	5 752	114 962	-8 543			149 429			149 429
Stav k 1. januáru 2018	105 862	505 523	1 313 916	-528	0	5 752	114 962	-8 543	-21 993	545 020	2 559 970	6 248	50 000	2 616 218
Komplexný výsledok			165 050	-241		-3 415	-2 427	-2 646	-10 587	56 001	201 735	676		202 411
Ročný zisk/strata			165 050							59 853	224 903	676		225 579
Ostatné súčasti komplexného výsledku				-241		-3 415	-2 427	-2 646	-10 587	-3 852	-23 168			-23 168
Výplata dividend			-31 764								-31 764			-31 764
Výplata kupónov na dodatočné súčasti vlastného kapitálu			-2 925								-2 925			-2 925
zvýšenie kapitálu											0			0
Emisia dodatočných súčastí vlastného kapitálu											0			0
Nadobúdanie vlastných akcií	-93		-2 910								-3 003			-3 003
Ostatné zmeny stavu vykázané cez ostatné súčasti komplexného výsledku			9							17 436	17 445	-487		16 958
Stav k 31. decembru 2018	105 769	505 523	1 441 376	-769	N/A	2 337	112 535	-11 189	-32 580	618 457	2 741 459	6 437	50 000	2 797 896

V rámci zmien stavu vlastného kapitálu pridružených spoločností je zahrnutý dôsledok prvotného uplatnenia IFRS 9 vo výške 10 231 tis. EUR.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch v tis. €	2018	2017
Výsledok hospodárenia	225 579	200 523
Nehotovostné položky zahrnuté vo výsledku hospodárenia a prechod na peňažný tok z operatívnej obchodnej činnosti		
Odpisy, opravné položky a navýšenia hodnoty	32 626	-36 271
Zmena stavu personálnych rezerv a ostatných rezerv	-19 955	56 556
Zmena stavu iných nepeňažných položiek	34 456	55 513
Zisky a straty z predaja dlhodobého finančného majetku, dlhodobého hmotného majetku a nehmotného majetku	-8 927	-16 224
Medzisúčet	263 779	260 097
Zmena stavu majetku a záväzkov z operatívnej obchodnej činnosti po úprave o nepeňažné súčasti		
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	-215 052	-504 319
Pohľadávky voči klientom	-1 147	-1 018
Aktíva na obchodovanie	2 985	24 407
Dlhodobý finančný majetok slúžiaci na operatívnu činnosť	83 107	60 113
Iné aktíva z operatívnej činnosti	-12 693	84 519
Záväzky voči úverovým inštitúciám	233 373	993 257
Záväzky voči klientom	741 083	456 231
Sekuritizované záväzky	137 015	-42 631
Iné pasíva z operatívnej činnosti	-137 101	-103 815
Peňažné toky z operatívnej činnosti	-51 222	209 429
Prírastok prostriedkov z predaja		
dlhodobého finančného majetku, ktorý slúži na investičnú činnosť	237 927	348 073
dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	11 282	-39 678
Úbytok prostriedkov na kúpu		
Dlhodobý finančný majetok	-114 526	-247 856
dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	-20 990	-36 009
Peňažné toky z investičnej činnosti	113 693	24 529
zvýšenie kapitálu	0	0
Výplaty dividend	-31 764	-22 946
Výplata kupónov na dodatočné súčasti vlastného kapitálu	-2 925	-2 925
Prírastok prostriedkov z podriadeného kapitálu a inej finančnej činnosti		
Emisie (27)	98 163	46 911
Ostatné	113	4 323
Úbytok prostriedkov z podriadeného kapitálu a inej finančnej činnosti		
Splácanie (27)	-141 802	-71 306
Ostatné	-676	-468
Peňažné toky z finančnej činnosti	-78 891	-46 411
Stav platobných prostriedkov ku koncu predchádzajúceho obdobia	845 105	657 558
Peňažné toky z operatívnej činnosti	-51 222	209 429
Peňažné toky z investičnej činnosti	113 693	24 529
Peňažné toky z finančnej činnosti	-78 891	-46 411
Dôsledky zmeny stavu konsolidovaného celku a ocenenia	0	0
Dôsledky zmeny výmenných kurzov	0	0
Stav platobných prostriedkov ku koncu obdobia	828 685	845 105
Prijaté úroky	426 204	415 763
Prijaté dividendy	36 949	31 096
Uhradené úroky	-124 589	-96 623
Výplata kupónov na dodatočné súčasti vlastného kapitálu	-2 925	-2 925
Úhrada dane z príjmov	-45 636	-35 074

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

Konsolidovaná účtovná závierka

Členenie úrokov, dividend a úhrad dane z príjmov

v tis. €		Operatívna činnosť	Investičná činnosť	Finančná činnosť	Spolu
Prijaté úroky	2018	380 939	45 265	0	426 204
	2017	366 008	49 755	0	415 763
Prijaté dividendy	2018	978	35 972	0	36 950
	2017	961	30 134	0	31 095
Uhradené úroky	2018	-102 137	0	-22 452	-124 589
	2017	-75 957	0	-20 666	-96 623
Uhradené dividendy	2018	0	0	-31 764	-31 764
	2017	0	0	-22 946	-22 946
Výplata kupónov na dodatočné súčasti vlastného kapitálu	2018	0	0	-2 925	-2 925
	2017	0	0	-2 925	-2 925
Úhrada dane z príjmov	2018	-28 707	-11 316	-5 613	-45 636
	2017	-17 469	-12 439	-5 167	-35 074

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.

Schválenie finančných výkazov za rok 2018 a ich zverejnenie je naplánované na 20. marca 2019.

1) Konsolidovaný celok Oberbank

Konsolidovaný celok zahŕňal v roku 2018 okrem Oberbank AG aj 36 tuzemských a 18 zahraničných dcérskych spoločností.

Okruh zahrnutých prepojených spoločností sa v porovnaní s 31. decembrom 2017 zmenil takto:

- založenie spoločnosti Oberbank Ennschafen Immobilienleasing GmbH, Linz (viedlo k zvýšeniu ostatných pasív o 4 433 tis. EUR a k zvýšeniu pohľadávok voči klientom o 8 tis. EUR a ostatných aktív o 7 080 tis. EUR);
- založenie spoločnosti Oberbank Wien Süd Immobilienleasing GmbH, Linz (viedlo k zvýšeniu ostatných pasív o 1 tis. EUR bez zmeny stavu pohľadávok voči klientom a k zvýšeniu ostatných aktív o 4 tis. EUR);
- likvidácia spoločnosti TUELLA Finanzierung GmbH, Linz (bez zmeny stavu ostatných pasív to viedlo k zmene stavu ostatných aktív o 263 tis. EUR);

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

Popri spoločnosti Drei Banken Versicherungsagentur GmbH in Liquidation, ktorá je v likvidácii, spoločnosti BKS Bank AG a spoločnosti Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft bola do konsolidovanej účtovnej závierky zahrnutá aj spoločnosť voestalpine AG, a to podľa metódy vlastného imania.

Do konsolidácie nebolo zahrnutých 23 dcérskych spoločností a 15 pridružených spoločností, ktorých vplyv na majetkovú, finančnú a výnosovú situáciu koncernu má v súčte sekundárny význam.

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

2) Zhrnutie základných účtovných zásad

2.1) Uplatnené štandardy IAS, resp. IFRS

Konsolidovaná účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG za obchodný rok 2018 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. Po ukončení obchodného roku nenastali žiadne udalosti osobitného významu.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

Štandard/interpretácia	Označenie	Použiť na pre obchodné roky od	už prijaté v EÚ
Ročné vylepšenia (2014 – 2016)	Rôzne	1.1.2018/1.1.2017	áno
IFRS 9	Finančné nástroje	1.1.2018	áno
IFRS 15	Výnosy so zmlúv so zákazníkmi	1.1.2018	áno
IFRIC 22	Transakcie v cudzích menách a vopred uhradené protiplnenie	1.1.2018	áno
Zmena štandardu IAS 40	Klasifikácia nedokončených nehnuteľností	1.1.2018	áno
Zmena štandardu IFRS 2	Platby na základe podielov	1.1.2018	áno
Zmena štandardu IFRS 4	Použitie IFRS 9 spolu s IFRS 4 Poistné zmluvy	1.1.2018	áno
Zmena štandardu IFRS 15	Výnosy so zmlúv so zákazníkmi – Vysvetlivky	1.1.2018	áno

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

Štandard/interpretácia	Označenie	Použiť na pre obchodné roky od	už prijaté v EÚ
IFRS 16	Lízing	1.1.2019	áno
IFRIC 23	Neistota v oblasti spracovania daní z príjmov	1.1.2019	áno
Zmena štandardu IFRS 9	Negatívne poplatky za predčasné splatenie	1.1.2019	áno
Ročné vylepšenia (2015 – 2017)	Rôzne zmeny štandardov IFRS 3, IFRS 11, IAS 12, IAS 23	1.1.2019	nie
Zmena štandardu IAS 28	Podiely v pridružených podnikoch a spoločných podnikoch	1.1.2019	nie
Zmena štandardu IAS 19	Závazky vyplývajúce z penzií v prípade zmeny, krátenia alebo vyrovnania programu	1.1.2019	nie
Zmena rámcovej koncepcie	Odkazy	1.1.2020	nie
Zmena štandardu IFRS 3	Definícia podniku	1.1.2020	nie
Zmena štandardov IAS 1 a IAS 8	Definícia pojmu „významný“	1.1.2020	nie
IFRS 17	Poistné zmluvy	1.1.2021	nie

Zmeny účtovných zásad v roku 2018

Konečná verzia IFRS 9 bola zverejnená v júli 2014 a nadobudla účinnosť 1. januára 2018. Podrobnosti o metódach vykazovania a oceňovania a o dôsledkoch prechodu z IAS 39 na IFRS 9 sa nachádzajú vo vysvetlivkách v bode 2.7) Finančné aktíva, záväzky a zabezpečovacie vzťahy.

Cieľom štandardu IFRS 15 je vytvoriť zásady, ktoré je potrebné dodržiavať pri prezentácii informácií adresátom účtovnej závierky, ktoré sú potrebné pre ich rozhodovanie. Ide o informácie o druhu, výške, momente vzniku, ako aj o neistote výnosov a z nich vyplývajúcich peňažných tokov zo zmlúv so zákazníkmi. Štandard zavádza päťkrokový model, ktorý je potrebné uplatňovať pri všetkých zmluvách s klientmi a klientkami. Podľa štandardu IFRS 15 sa výnosy vykazujú vtedy, ak klient/ka nadobudne dispozičné právo na dohodnutý tovar a služby a môže mať z nich úžitok. Oberbank zaviedla štandard IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi k 1. januáru 2018. Zavedenie zmien nemalo významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku Oberbank.

Konsolidovaná účtovná závierka

Interpretácia IFRIC 22 vysvetľuje účtovanie transakcií, ktoré zahŕňajú prijatie alebo poskytnutie protiplnenia v cudzej mene. Zmeny nemajú významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku Oberbank.

Zmeny štandardu IFRS 2 (Platby na základe podielov) sa týkajú objasnenia klasifikácie a ocenenia transakcií s platbami na základe podielov. Zmeny nemajú významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku Oberbank.

Zmeny štandardu IFRS 4 (použitie IFRS 9 spolu s IFRS 4 Poistné zmluvy) zavádzajú dva prístupy, a to reklasifikačný prístup a prístup odloženého uplatnenia, ktoré majú vyriešiť výzvy spojené s rôznymi dátumami prvotného použitia IFRS 9 a nástupníckeho štandardu IFRS 4. Táto zmena nie je pre Oberbank ako úverovú inštitúciu relevantná.

Zmeny štandardu IAS 40 (Klasifikácia nedokončených nehnuteľností) objasňujú prevody zo stavu alebo do stavu nehnuteľností, ktoré sú držané ako finančné investície. Ide najmä o to, či nedokončené nehnuteľnosti alebo nehnuteľnosti pred dokončením, ktoré boli predtým klasifikované ako zásoby, možno preradiť do kategórie nehnuteľností držaných ako finančné investície, ak došlo k evidentnej zmene účelu použitia. Zmeny nemajú významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku Oberbank.

Zmeny štandardov IFRS 1, IFRS 12 a IAS 28 na základe ročných vylepšení štandardov IFRS (2014 – 2016) nemajú významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku Oberbank.

Budúce zmeny účtovných zásad

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

IFRIC 23 označuje interpretáciu, ktorá ponúka výklad spôsobu účtovania bežných a odložených daňových pohľadávok a záväzkov, pri ktorých existuje neistota ohľadom spracovania daní z príjmov v zmysle IAS 12. Interpretácia sa zaoberá určením objektu účtovania v prípade neistoty ohľadom riešenia dane z príjmov, predpokladmi týkajúcimi sa preverovania skutočností zo strany daňových úradov, určením zdaniteľného zisku (daňovej straty), daňových základov, nevyužitých daňových strát, nevyužitých daňových dobropisov a sadzieb dane, ako i dôsledkami zmien skutočností, či okolností. Neočakávame žiaden významný vplyv na budúce konsolidované účtovné závierky.

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

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

Ročné vylepšenia štandardov IFRS (2015-2017) sa týkajú zmien v štandardoch IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23. Neočakávame žiaden významný vplyv na budúce konsolidované účtovné závierky.

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

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

Konsolidovaná účtovná závierka

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

2.2) Vplyv štandardu IFRS 16 na koncern Oberbank

V januári 2016 zverejnila rada IASB štandard IFRS 16 Lízing, ktorým sa zavádza jediný model vykazovania pre nájomcov. Pre nájomcu sa ním zavádza povinnosť vykazať aktíva a záväzky zo všetkých lízingových zmlúv so splatnosťou viac ako dvanásť mesiacov v súvahe, s výnimkou aktív s nízkou hodnotou.

Nájomca vykáže aktívum, ktoré predstavuje jeho právo na užívanie podkladového predmetu lízingu. Zároveň vykáže záväzok z lízingu, ktorý predstavuje jeho záväzok hradiť platby nájomného. Pre prenajímateľa ostávajú účtovné predpisy najmä vzhľadom na naďalej potrebnú klasifikáciu lízingu naproti tomu prevažne nezmenené. Štandard IFRS 16 zároveň stanovuje požiadavku poskytnúť užívateľom finančných výkazov relevantnejšie a rozsiahlejšie informácie v prílohe. Štandard IFRS 16 nadobúda platnosť pre obchodné roky, ktoré sa začínajú 1. januára 2019 alebo neskôr.

Štandard IFRS 16 pritom nahrádza tieto štandardy a interpretácie:

- IAS 17 Lízing;
- IFRIC 4 Určovanie, či je súčasťou zmluvy lízing;
- SIC-15 Operatívny lízing – stimuly;
- SIC-27 Vyhodnocovanie podstaty transakcií zahŕňajúcich právnu formu lízingu.

Oberbank musí štandard IFRS 16 Lízing používať od 1. januára 2019. Banka vyhodnotila predpokladané účinky prvotného uplatnenia štandardu. Skutočné účinky zavedenia štandardu k 1. januáru 2019 sa však môžu zmeniť, pretože Oberbank

- ešte neukončila implementáciu interných kontrol
- a nové metódy účtovania a oceňovania sa môžu ešte zmeniť až do momentu zverejnenia finančného výkazu, v ktorom bude štandard uplatnený prvýkrát.

Lízing, v ktorom Oberbank vystupuje ako nájomca

Oberbank ocení nové aktíva a záväzky pre operatívne líziny. Druh nákladov súvisiacich s týmito lízingami sa zmení, keďže Oberbank vykáže odpisy k aktivovaným aktívam a úrokové náklady na pasívne záväzky.

Oberbank pritom uplatní IFRS 16 podľa štandardu IFRS 16.C5(b) spätne tak, že v čase prvotného uplatnenia bude kumulovaný účinok prvotného uplatnenia štandardu vykázaný ako oprávka počiatočnej bilančnej hodnoty fondov tvorených zo zisku. Porovnávacie informácie nebudú prehodnotené. Banka nebude uplatňovať žiadne ďalšie právo zvoliť si uľahčený prístup.

Na základe aktuálne dostupných informácií vychádza Oberbank z predpokladu, že k 1. januáru 2019 bude treba zaúčtovať dodatočné aktíva a záväzky vo výške cca 138 mil. EUR. Neočakávame dopad na fondy tvorené zo zisku.

Lízing, v ktorom Oberbank vystupuje ako prenajímateľ

Oberbank neočakáva žiaden významný vplyv na túto oblasť.

2.3) Metódy konsolidácie

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

- Najdôležitejšie podiely s pomerom účasti do výšky 50 % boli účtované podľa metódy vlastného imania (Drei Banken Versicherungsagentur GmbH in Liquidation, 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. Tento vplyv dáva strategickému investorovi aj istú zodpovednosť za spoločnosť. Preto sa to na účely ocenenia nezdá dostačujúce, aby sa ocenenie opieralo len o kurzy akcií. V zmysle udržateľnej stratégie podielov je v každom prípade na mieste zahrnúť aj príslušný vlastný kapitál. Výplaty zisku tiež nie sú meradlom výstupu priraditeľného k pridruženému podniku. Výsledok hospodárenia z podielu vyjadríme výstižnejšie, ak zohľadníme podielový výsledok hospodárenia.

Konsolidovaná účtovná závierka

- Na spoločné činnosti (ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H.) bola použitá podielová konsolidácia.
- Do konsolidácie neboli zahrnuté tie dcérske spoločnosti, ktorých vplyv na majetkovú, finančnú a výnosovú situáciu koncernu má v súčte sekundárny význam.
- Ostatné podiely boli vykázané v reálnej hodnote.

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

2.4) Akvizície

V obchodnom roku 2018 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 nastupe budúcich udalostí.

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

Rezervy na krytie rizík

Výšku rezerv na krytie rizík určujú najmä očakávania ohľadom úverových strát v budúcnosti a štruktúra kvality úverového portfólia. Pre výpočet straty zo zníženia hodnoty je ďalej potrebné odhadnúť výšku a čas budúcich peňažných tokov. Podrobnejšie informácie sa nachádzajú v bode 2.7) Finančné aktíva, záväzky a zabezpečovacie vzťahy a tiež v správe o riadení rizík v poznámke 41 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 tržobná cena, použijú sa modelové hodnoty. Modely ocenenia, vstupné parametre, hierarchia reálnej hodnoty a reálne hodnoty finančných nástrojov sú podrobne popísané v poznámke 30 (Reálna hodnota finančných nástrojov).

Zníženie hodnoty v prípade podielov v podnikoch ocenených metódou vlastného imania

Ak existujú objektívne dôkazy o znížení hodnoty podielu v podniku ocenenom metódou vlastného imania, dosiahnuteľná suma sa zisťuje na základe odhadu budúcich peňažných tokov. 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 tržobná 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

Konsolidovaná účtovná závierka

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

Daňové rozlíšenie

Výpočet sa vykonáva u každého daňového subjektu vo výške daňových sadzieb, ktoré možno očakávať v tom zdaňovacom období, v ktorom dôjde k obratu odloženej dane. Za straty minulých rokov sa vykazujú aktívne odložené dane len vtedy, ak je pravdepodobné, že v budúcnosti možno rátať so zdaniteľným ziskom v zodpovedajúcej výške. Údaje o odložených daniach sú uvedené v poznámke 20 (Ostatné aktíva).

Personálne rezervy

Výška týchto rezerv sa zisťuje na základe poistno-matematických posudkov. Okrem známych dôchodkov a získaných právnych nárokov na dôchodky sa sem započítava aj zvýšenie plátov a dôchodkov očakávané v budúcnosti. V poznámke 24 (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 24 (Rezervy).

Lízing

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

2.6) Menový prepočet a 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 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

Konečná verzia IFRS 9 bola zverejnená v júli 2014 a nadobudla účinnosť 1. januára 2018. Štandard IFRS 9 obsahuje najmä tieto zmeny s relevanciou pre koncern Oberbank:

Zaradenie (klasifikácia) – Finančné aktíva

IFRS 9 prináša nový 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.

V portfóliu cenných papierov bolo portfólio „held to maturity/držané do splatností“ podľa IAS 39 zamerané na držanie cenných papierov, a preto aj v rámci IFRS 9 bolo toto portfólio zaradené do obchodného modelu „hold to collect/držať s cieľom inkasovať pravidelné peňažné toky“. Cenné papiere, ktoré sa oceňovali reálnou hodnotou cez ostatné časti komplexného výsledku (available for sale assets/aktíva dostupné na predaj), sa v aj v budúcnosti budú zaraďovať do obchodného modelu „hold and sell/držať a predávať“. Cenné papiere v obchodnej knihe boli priradené k obchodnému modelu „sell/predať“.

Konsolidovaná účtovná závierka

Všetky úverové transakcie boli naopak zaradené 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) boli preskúmané zmluvné a úrokové doložky, na základe ktorých plynú stanovené úhrady, ktoré predstavujú výlučne splátky istiny a úrokov z doteraz nesplatennej istiny.

Identifikované pritom boli 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 v umorovanej hodnote. Len malá časť úverov bola z dôvodu zmluvných podmienok, ktoré neboli v súlade s kritériami SPPI, preklasifikovaná na reálnu hodnotu. 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 pravdepodobnosťou 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 v umorovanej hodnote (AC), oceňovanie reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (FV/PL) a oceňovanie reálnou hodnotou cez ostatné časti komplexného výsledku (FV/OCI). Ak sú finančné aktíva držané v obchodnom modeli, ktorého cieľom je ich držanie, a ak tieto finančné aktíva predstavujú nárok na splátky úrokov a istiny v stanovených termínoch (kritériá SPPI), oceňujú sa umorovanou hodnotou.

Za určitých okolností je možné ocenenie reálnou hodnotou. V Oberbank k tomu dochádza vtedy, ak sú podkladové transakcie s derivátmi zabezpečené, keďže v opačnom prípade vznikajú nezrovnalosti v oceňovaní oboch finančných nástrojov pri ich vykazovaní.

Všetky ostatné finančné aktíva sa oceňujú reálnou hodnotou. Zmeny hodnoty týchto aktív sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát alebo v ostatných častiach komplexného výsledku (v závislosti od obchodného modelu). Pri niektorých nástrojoch vlastného imania je možné využiť možnosť voľby a vykazať zmeny v oceňovaní v ostatných súčiastiach komplexného výsledku. Vo výkaze ziskov a strát sa vykazujú len nároky na dividendy pri takýchto aktívach. V štandarde sa rušia existujúce kategórie podľa IAS 39: držané do splatnosti, úvery a pohľadávky a k dispozícii na predaj.

Konsolidovaná účtovná závierka

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 (predtým cenné papiere z portfólia držaného do splatnosti), ktoré boli doteraz oceňované umorovanou hodnotou, sa aj podľa IFRS 9 oceňujú umorovanou hodnotou. Úvery a pohľadávky sa aj pri uplatňovaní IFRS 9 do veľkej miery oceňujú v umorovanej hodnote, keďže z veľkej časti spĺňajú kritériá SPPI, ktoré sú predpokladom pre takéto oceňovanie. Z ocenenia kapitálových nástrojov reálnou hodnotou s vykázaním oceňovacích rozdielov v ostatných častiach komplexného výsledku nevyplývajú žiadne významné zmeny, keďže Oberbank oceňuje takto kapitálové nástroje v mnohých prípadoch aj pri uplatnení štandardu IFRS 9.

Zníženie hodnoty – finančné aktíva a zmluvné aktíva

IFRS 9 nahrádza model „vzniknutých strát“ podľa IAS 39 modelom „očakávaných strát z úverov“, ktorý sa orientuje na budúcnosť. Vyžaduje si to dôkladné zváženie otázky, do akej miery budú očakávané straty z úverov ovplyvnené zmenami hospodárskych faktorov. Tento odhad sa určuje na základe váženej pravdepodobnosti.

Nový model zníženia hodnoty sa používa pri finančných aktívach oceňovaných umorovanou hodnotou alebo reálnou hodnotou cez ostatné súčasti 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:

- 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.

Konsolidovaná účtovná závierka

Významným ukazovateľom pri určovaní úverového rizika finančného nástroja je pritom interný rating dlžníka. Východiskom pre rating dlžníka je pritom vždy miera zlyhania na príslušnú ratingovú triedu. Pri portfóliách s nízkou mierou rizika (štáty a banky) vyplýva táto miera z internej stupnice banky. V prípade významných klientskych segmentov, ako sú korporálni klienti, retail a SME, sa rating odvodzuje od realizovanej miery zlyhania v príslušných migračných maticiach.

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

Odstupňované posudzovanie pritom slúži na zaradenie úverov do 2 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 ďalšie rozhodné dni sa aktíva presunú do stupňa č. 2 vtedy, ak nastalo výrazné zvýšenie úverového rizika.

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

Kvalitatívne kritériá pre zmenu stupňa

Ak dlžník zlyhá (interné úrovne ratingu 5a, 5b alebo 5c), úver sa preradí do stupňa č. 3. 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 nevyhnutnosť 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, ak omeškanie s úhradou splátok istiny a/alebo úrokov prekročí hranicu 30 dní. V prípade, že úver je v omeškaní 90 dní, dlžník získa rating zlyhania a finančný nástroj sa preradí do stupňa č. 3.

Pri lízingových zmluvách sa uplatňuje možnosť 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.

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 vo všeobecnosti označovalo ako „investment grade/investičný stupeň“ (stredná pravdepodobnosť zlyhania ratingovej triedy zodpovedá ekvivalentu S&P ratingov do úrovne BBB-).

Konsolidovaná účtovná závierka

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

Kvantitatívne kritériá pre zmenu stupňa

Kritérium pre zmenu stupňa v Oberbank vychádza najmä z analýzy kumulovanej pravdepodobnosti zlyhania (lifetime PDs).

Relatívne zvýšenie pravdepodobnosti zlyhania ovplyvňujú tieto premenné:

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

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

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

Ako 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 prísluby a finančné záruky.

Očakávaná úverová strata (ECL) v Oberbank predstavuje pravdepodobnosťou vážený odhad straty počas očakávanej zostatkovej splatnosti finančného nástroja. Ide v podstate o súčasnú hodnotu rozdielu zo zmluvne dohodnutých peňažných tokov a očakávaných peňažných tokov.

Výpočet očakávanej straty pritom zahŕňa

Konsolidovaná účtovná závierka

- sumu zodpovedajúcu očakávaniam a váženej pravdepodobnosti, ktorá sa určí na základe posúdenia scenárov prichádzajúcich do úvahy,
- časovú hodnotu peňazí,
- informácie o predošlých 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 – neuhradená suma v okamihu zlyhania úveru

V prípade zaradenia aktíva do stupňa č. 2 a s tým spojeného výpočtu hodnoty očakávanej úverovej straty počas zostatkovej splatnosti to zodpovedá zvyšnej dĺžke trvania zmluvy. V prípade zaradenia aktíva do stupňa č. 1 (12-mesačná hodnota ECL) je toto obdobie obmedzené na jeden rok. V prípade obdobia kratšieho ako rok sa pri výpočte použije skutočná zostatková splatnosť.

Očakávaná úverová strata podľa IFRS 9 pritom zodpovedá diskontovanej hodnote. To znamená, že príslušná očakávaná strata za určité obdobie sa vynásobí diskontným faktorom na dané obdobie. Diskontný faktor pritom zahŕňa efektívnu úrokovú sadzbu daného aktíva.

Dôležité vstupné parametre

Pravdepodobnosť zlyhania (probability of default = PD)

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

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

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

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

Pre jednotlivé segmenty a časové pásma sa tieto podmienené základné pravdepodobnosti zlyhania, ktoré vyplývajú z migračnej matice thorough the cycle (TTC), upravujú tak, aby do nich mohli vstupovať informácie zamerané na budúcnosť.

Táto takzvaná úprava v istom časovom momente (point in time – PIT) sa realizuje tak, že prostredníctvom štatistických modelov sa stanovujú súvislosti medzi pravdepodobnosťou zlyhania a vysvetľujúcimi makroekonomickými premennými. 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

Konsolidovaná účtovná závierka

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 (Loss Given Default = LGD)

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 vyplýnú v priebehu času skutočné hodnoty LGD za jednotlivé časové pásma.

LGD so zabezpečením

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

LGD bez zabezpečenia

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

Expozícia pri zlyhaní (exposure at default = EAD)

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 počas jedného roka.

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

Zaradenie (klasifikácia) – Finančné záväzky

V štandarde IFRS 9 ostali do veľkej miery zachované existujúce požiadavky podľa IAS 39 týkajúce sa zaradenia finančných záväzkov. Podľa IAS 39 sa všetky zmeny záväzkov, ktoré boli ocenené reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, vykazovali cez zisk alebo stratu, pričom takéto zmeny reálnej hodnoty sa podľa IFRS 9 vykazujú zásadne takto:

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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

Reálna hodnota sekuritizovaných záväzkov, podriadeného kapitálu a záväzkov voči bankám a klientom sa vypočítava podľa metódy súčasnej hodnoty (metóda diskontovaných peňažných tokov), pričom peňažné toky z vlastných emisií sa určujú na základe zmluvnej úrokovej sadzby.

Na diskontovanie sa používa diskontná krivka príslušnej meny, pričom ako prémia sa používa bonitné rozpätie banky, ktoré zodpovedá seniorite záväzku. Úverové rozpätia sa pravidelne prispôbujú podmienkam na trhu.

Na stanovenie výšky zmeny reálnej hodnoty, ktorá vyplýva zo zmien bonitného rizika, sa finančný záväzok oceňuje dvakrát. Raz na základe úverových rozpätí k dátumu začiatku finančného nástroja a druhýkrát na základe úverových rozpätí k dátumu vykazovania v súvahe, pričom sa zakaždým oceňuje aktuálnymi zmluvnými peňažnými tokmi a aktuálnou základnou úrokovou krivkou. Výška rozdielu pritom predstavuje zmenu hodnoty, ktorá vyplýva zo zmeny odhadu bonity banky. Táto suma sa vykazuje v ostatných súčiastiach komplexného výsledku.

Zvyšná zmena reálnej hodnoty je spôsobená zmenami krivky úrokovej štruktúry, ako aj skrátením zostatkovej splatnosti a vykazuje sa vo výkaze ziskov a strát s vplyvom na výsledok.

Vykazovanie zaistovacích obchodov

Zmeny vo vykazovaní zaistovacích obchodov nie sú pre koncern Oberbank relevantné, keďže v súčasnosti nemá v účtovnej evidencii žiadne hedgingové operácie.

Prechod z IAS 39 na IFRS 9

Zmeny účtovných metód na základe uplatňovania štandardu IFRS 9 sa uplatňujú zásadne so spätnou účinnosťou s výnimkou nižšie uvedených prípadov:

- Oberbank využila výnimku, ktorá jej umožňuje neupravovať porovnávacie údaje za predchádzajúce obdobia súvisiace so zmenami klasifikácie a oceňovania (vrátane zníženia hodnoty). Rozdiely v účtovnej hodnote finančných aktív a finančných záväzkov vyplývajúce z uplatnenia IFRS 9 sa zásadne vykazujú vo fondoch tvorených zo zisku a ostatných rezervách k 1. januáru 2018.
- Posúdenie nižšie uvedených aspektov sa vykonáva na základe skutočností a okolností, ktoré platili k dátumu prvotného použitia:
 - definícia obchodného modelu, v rámci ktorého je finančný majetok držaný;
 - definícia a zrušenie predchádzajúcich definícií určitých finančných aktív a finančných záväzkov, ktoré sú oceňované reálnou hodnotou s vykázaním oceňovacích rozdielov vo výsledku hospodárenia (FV/PL);
 - definícia určitých cenných papierov v podobe dividend, ktoré sú držané ako dlhodobý finančný majetok a nie sú určené na obchodovanie, ako majetku oceňovaného reálnou hodnotou s vykázaním oceňovacích rozdielov v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (FV/OCI).

Dôsledky

Pri zohľadnení odložených dani je výsledkom prechodu z IAS 39 na IFRS 9 pozitívny vplyv na vlastné imanie vo výške 149,4 mil. EUR.

Podrobnejšie údaje o dôsledkoch prechodu na IFRS 9 sú uvedené v nasledujúcich tabuľkách.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Prechod oceňovacích kategórií a súvahových položiek finančných aktív podľa IAS 39 na oceňovacie kategórie podľa štandardu IFRS 9 k 1. januáru 2018 v tis. €

Súvahové položky	IAS 39		IFRS 9	
	Kategorizácia a ocenenie	Účtovná hodnota	Kategorizácia a ocenenie	Účtovná hodnota
Hotovostná rezerva	úvery a pohľadávky (ocenené umorovanou hodnotou)	845 105,1	ocenené umorovanou hodnotou	845 105,1
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	úvery a pohľadávky (ocenené umorovanou hodnotou)	1 253 366,3	ocenené umorovanou hodnotou	1 253 366,3
Pohľadávky voči klientom		14 760 334,6		14 760 321,1
	úvery a pohľadávky (ocenené umorovanou hodnotou)	14 576 275,5	ocenené umorovanou hodnotou	14 557 113,9
			ocenené reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia	19 148,2
	možnosť ocenenia reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia	51 747,5	možnosť ocenenia reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia	51 747,5
Finančné aktíva AFS	k dispozícii na predaj AFS (ocenené reálnou hodnotou s vykázaním v ostatných súčiastiach komplexného výsledku s reklasifikáciou do výsledku hospodárenia /recyklácia/)	84 304,8	ocenené reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia – nástroje vlastného imania a dlhové nástroje	13 036,4
			(povinné) ocenenie reálnou hodnotou s vykázaním v ostatných súčiastiach komplexného výsledku s reklasifikáciou do výsledku hospodárenia /recyklácia/ – dlhové nástroje	71 268,4
Finančné aktíva HTM	držané do splatnosti (ocenené umorovanou hodnotou)	48 006,7	ocenené umorovanou hodnotou	48 006,7
Rezervy na krytie rizík		-392 705,7		-249 300,6
Opravné položky k portfóliu IAS 39		-197 290,0	Opravné položky – stupeň č. 1	-12 587,0
			Opravné položky – stupeň č. 2	-29 644,5
			Rezervy na mimosúvahové transakcie – stupeň č. 1	-7 372,1

Konsolidovaná účtovná zvierka

			Rezervy na mimosúvahové transakcie – stupeň č. 2	-4 281,2
Opravná položka		-195 415,7	Opravné položky – stupeň č. 3	-195 415,7
Aktíva na obchodovanie (finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia)	držané na obchodovanie (oceňované reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia)	37 570,5	ocenené reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia	37 570,5
Dlhodobý finančný majetok		2 900 416,4		2 938 860,5
Finančné aktíva s možnosťou ocenenia reálnou hodnotou (FVO)	možnosť ocenenia reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia	228 564,6	ocenené reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia	228 564,6
Finančné aktíva AFS	k dispozícii na predaj AFS (ocenené reálnou hodnotu s vykázaním v ostatných súčiastiach komplexného výsledku s reklasifikáciou do výsledku hospodárenia /recyklácia/)	664 796,1	ocenené reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia – nástroje vlastného imania a dlhové nástroje	70 435,4
			(stanovené) ocenenie reálnou hodnotu s vykázaním v ostatných súčiastiach komplexného výsledku bez reklasifikácie do výsledku hospodárenia /recyklácia/ – nástroje vlastného imania	352 156,3
			(povinné) ocenenie reálnou hodnotou s vykázaním v ostatných súčiastiach komplexného výsledku s reklasifikáciou do výsledku hospodárenia /recyklácia/ – dlhové nástroje	280 648,6
Finančné aktíva HTM	držané do splatnosti (ocenené umorovanou hodnotou)	2 007 055,7	ocenené umorovanou hodnotou	2 007 055,7

Konsolidovaná účtovná závierka

Prechod súvahových položiek pre finančné aktíva podľa IAS 39 na súvahové položky podľa IFRS 9 k 1. januáru 2018 v tis. €

Ocenenie umorovanou hodnotou (AC)	Účtovná hodnota podľa IAS 39 k 31. decembru 2017	Reklasifikácia	Precenenie	Účtovná hodnota podľa IFRS 9 k 1. januáru 2018
HOTOVOSTNÁ REZERVA				
Konečná súvaha podľa IAS 39 a počiatočná súvaha podľa IFRS 9	845 105,1	0	0	845 105,1
POHĽADÁVKY VOČI ÚVEROVÝM INŠTITÚCIÁM				
Konečná súvaha podľa IAS 39 a počiatočná súvaha podľa IFRS 9	1 253 366,3	0	0	1 253 366,3
POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM				
Pohľadávky voči klientom (bez sekuritizácie)				
Konečná súvaha podľa IAS 39	14 576 275,5			
Reklasifikácia (na FV/PL podľa IFRS 9)		-19 161,7		
Počiatočná súvaha podľa IFRS 9				14 557 113,8
Finančné aktíva AC (umorovaná hodnota)				
Konečná súvaha podľa IAS 39	0			
Reklasifikácia (z HTM podľa IAS 39)		48 006,7		
Počiatočná súvaha podľa IFRS 9				48 006,7
Finančné aktíva držané do splatnosti (HTM)				
Konečná súvaha podľa IAS 39	48 006,7			
Reklasifikácia (na AC podľa IFRS 9)		-48 006,7		
Počiatočná súvaha podľa IFRS 9				0
DLHODOBÝ FINANČNÝ MAJETOK				
Finančné aktíva AC (umorovaná hodnota)				
Konečná súvaha podľa IAS 39	0			
Reklasifikácia (z HTM podľa IAS 39)		2 007 055,7		
Počiatočná súvaha podľa IFRS 9				2 007 055,7
Finančné aktíva držané do splatnosti (HTM)				
Konečná súvaha podľa IAS 39	2 007 055,7			
Reklasifikácia (na AC podľa IFRS 9)		-2 007 055,7		
Počiatočná súvaha podľa IFRS 9				0
SPOLU	18 729 809,3	-19 161,7	0	18 710 647,6

Konsolidovaná účtovná zvierka

Ocenenie reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia (FV/PL)	Účtovná hodnota podľa IAS 39 k 31. decembru 2017	Reklasifikácia	Precenenie	Účtovná hodnota podľa IFRS 9 k 1. januáru 2018
POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM				
Pohľadávky voči klientom (bez sekuritizácie)				
Konečná súvaha podľa IAS 39	0			
Zmena klasifikácie (z AC podľa IAS 39)		19 161,7	-13,5	
Počiatočná súvaha podľa IFRS 9				19 148,2
Finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia (FV/PL)				
Konečná súvaha podľa IAS 39	0			
Reklasifikácia (z AFS podľa IAS 39)		13 036,4		
Počiatočná súvaha podľa IFRS 9				13 036,4
AKTÍVA NA OBCHODOVANIE (finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia)				
Konečná súvaha podľa IAS 39	37 570,5			
Zmena derivátov, ktoré boli predtým povinne delené		-3 516,3		
Počiatočná súvaha podľa IFRS 9				34 054,1
DLHODOBÝ FINANČNÝ MAJETOK				
Finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia (FV/PL)				
Konečná súvaha podľa IAS 39	0			
Reklasifikácia (z AFS podľa IAS 39)		70 435,4		
Reklasifikácia (z FVO podľa IAS 39)		228 564,6		
Počiatočná súvaha podľa IFRS 9				298 999,9
SPOLU	37 570,5	327 681,7	-13,5	365 238,7

Ocenenie reálnou hodnotou vo výsledku hospodárenia – finančné aktíva, pre ktoré je stanovené ocenenie reálnou hodnotou (fair value option – FVO)	Účtovná hodnota podľa IAS 39 k 31. decembru 2017	Reklasifikácia	Precenenie	Účtovná hodnota podľa IFRS 9 k 1. januáru 2018
POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM				
Pohľadávky voči klientom (bez sekuritizácie)				
Konečná súvaha podľa IAS 39 a počiatočná súvaha podľa IFRS 9	51 747,5	0	0	51 747,5
DLHODOBÝ FINANČNÝ MAJETOK				
Finančné aktíva FVO (fair value option)				
Konečná súvaha podľa IAS 39	228 564,6			

Konsolidovaná účtovná zvierka

Reklasifikácia (na FV/PL podľa IFRS 9)		-228 564,6		0
Počiatočná súvaha podľa IFRS 9				
SPOLU	280 312,1	-228 564,6	0	51 747,5

	Účtovná hodnota podľa IAS 39 k 31. decembru 2017	Reklasifikácia	Precenenie	Účtovná hodnota podľa IFRS 9 k 1. januáru 2018
Ocenenie reálnou hodnotou v ostatných súčiastiach komplexného výsledku – FV/OCI				

Dlhové nástroje ocenené reálnou hodnotu s vykázaním v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (s reklasifikáciou do výsledku hospodárenia)

POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM				
Finančné aktíva FV/OCI (fair value through other comprehensive income)				
Konečná súvaha podľa IAS 39	0			
Reklasifikácia (z AFS podľa IAS 39)		71 268,4		
Počiatočná súvaha podľa IFRS 9				71 268,4
DLHODOBÝ FINANČNÝ MAJETOK				
Finančné aktíva FV/OCI (fair value through other comprehensive income)				
Konečná súvaha podľa IAS 39	0			
Reklasifikácia (z AFS podľa IAS 39)		280 648,6		
Počiatočná súvaha podľa IFRS 9				280 648,6

Nástroje vlastného kapitálu ocenené reálnou hodnotou s vykázaním v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (bez reklasifikácie do výsledku hospodárenia)

DLHODOBÝ FINANČNÝ MAJETOK				
Finančné aktíva FV/OCI (fair value through other comprehensive income)				
Konečná súvaha podľa IAS 39	0			
Reklasifikácia (z AFS podľa IAS 39)		313 712,1		
Pripísanie majetkových úcastí			38 444,2	
Počiatočná súvaha podľa IFRS 9				352 156,3

Aktíva k dispozícii na predaj

POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM				
Finančné aktíva k dispozícii na predaj (available-for-sale, AFS)				
Konečná súvaha podľa IAS 39	84 304,8			
Reklasifikácia (na FV/PL podľa IFRS 9)		-13 036,4		
Reklasifikácia (na FV/OCI s reklasifikáciou do výsledku hospodárenia podľa IFRS 9)		-71 268,4		
Počiatočná súvaha podľa IFRS 9				0

Konsolidovaná účtovná závierka

DLHODOBÝ FINANČNÝ MAJETOK				
Finančné aktíva k dispozícii na predaj (available-for-sale, AFS)				
Konečná súvaha podľa IAS 39	664 796,1			
Reklasifikácia (na FV/PL podľa IFRS 9)		-70 435,4		
Reklasifikácia (na FV/OCI s reklasifikáciou do výsledku hospodárenia podľa IFRS 9)		-280 648,6		
Reklasifikácia (na FV/OCI bez reklasifikácie do výsledku hospodárenia podľa IFRS 9)		-313 712,1		
Počiatočná súvaha podľa IFRS 9				0
SPOLU	749 100,9	-83 471,8	38 444,2	704 073,3

Prechod rezerv na krytie rizík podľa IAS 39 a IAS 37 na IFRS 9 k 1. januáru 2018 v tis. €

	Rezervy na krytie rizík podľa IAS 39 a IAS 37 k 31. decembru 2017	Reklasifikácia	Precenenie	Rezervy na krytie rizík podľa IFRS 9 k 1. januáru 2018
Úvery a pohľadávky (IAS 39)/v umorovanej hodnote (IFRS 9)	337 507	-6 589	-133 601	197 317
Finančné investície držané do splatnosti (IAS 39)/v umorovanej hodnote (IFRS 9)	11 493	0	-10 260	1 233
Finančné aktíva k dispozícii na predaj (IAS 39)/ocenenie reálnou hodnotou s vykázaním v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (IFRS 9)	1 066	0	-878	187
Pohľadávky z finančného lízingu	42 640	0	-10 320	32 320
Rezervy na krytie úverových rizík spojených s finančnými aktívami	392 706	-6 589	-155 058	231 058
Rezervy na úverové prísluby a finančné záruky	141 461	0	11 653	153 114
Celková výška rezerv na krytie rizík	534 167	-6 589	-143 406	384 172

Konsolidovaná účtovná závierka

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

Čisté úrokové výnosy

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

Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania

Táto položka obsahuje proporcionálne výsledky hospodárenia plynúce zo spoločností ocenených metódou vlastného imania.

Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode

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

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

Pohľadávky voči klientom

Konsolidovaná účtovná závierka

Tieto pohľadávky sa v závislosti od kategórie ocenenia podľa IFRS 9 oceňujú umorovanou hodnotou (AC), reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia (FV/PL) ako stanovenou alebo povinnou metódou, alebo reálnou hodnotou s vykázaním oceňovacích rozdielov v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (FV/OCI). Opravné položky podľa IFRS 9 sa neodpočítavajú od príslušnej pohľadávky, ale otvorene sa vykazujú v súvahe v rezervách na krytie rizík.

Rezervy na krytie rizík

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

Aktíva na obchodovanie

Všetky aktíva na obchodovanie, ktorými sa rozumejú cenné papiere v obchodnom portfóliu, kladné trhové hodnoty z derivatívnych finančných nástrojov v obchodnej knihe a otvorené derivatívne finančné nástroje v bankovej knihe, sa vykazujú v trhových hodnotách. Okrem burzových kurzov sa na stanovenie ich výšky používajú aj oceňovacie kurzy blízke danému trhu. Ak takéto kurzy nie sú k dispozícii, 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 hospodárskom roku 2018 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

Konsolidovaná účtovná závierka

metódou vlastného imania, zisťuje sa dosiahnuteľná suma na základe odhadu budúcich peňažných tokov, ktoré pravdepodobne dosiahne daná pridružená spoločnosť. Súčasná hodnota sa vypočíta na základe modelu diskontovaných peňažných tokov. K 31. decembru 2018 nevznikli žiadne straty zo zníženia hodnoty.

Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

V položke dlhodobý nehmotný majetok sú obsiahnuté najmä patenty, licencie, softvér, klientska základňa a práva, ako i získaný goodwill. Oceňujú sa obstarávacou, resp. výrobnou cenou, ktorá je znížená o plánované a neplánované odpisy. Plánovaný odpis sa vykonáva lineárne na základe odhadovanej doby použiteľnosti. Doba použiteľnosti dlhodobého nehmotného majetku je v Oberbank 3 až 20 rokov. Dlhodobý hmotný majetok (vrátane nehnuteľností držaných ako finančné investície) sa oceňuje obstarávacou, resp. výrobnou cenou, od ktorej sa odpočítajú plánované odpisy. Zníženia hodnoty, ktoré budú pravdepodobne trvalé, vedú k neplánovaným odpisom. Plánovaný odpis sa vykonáva lineárne na základe odhadovanej doby použiteľnosti.

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

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.

Lízing a nehnuteľnosti držané ako finančné investície

Oberbank má v ponuke zmluvy o finančnom i o operatívnom lízingu. V zmysle IAS 17 ide v prípade finančného lízingu o lízing, pri ktorom dochádza k prevodu v podstate všetkých možností a rizík, ktoré sú spojené s vlastníctvom určitého majetku. Nakoniec možno previesť aj vlastnícke právo. Ako prenajímateľ vykazuje Oberbank pri finančnom lízingu pohľadávku voči dlžníkovi vo výške súčasnej hodnoty zmluvne dohodnutých úhrad. Výnosy z lízingu sa vykazujú v rámci úrokov a podobných výnosov.

Operatívny lízing predstavuje lízing, ktorý nie je finančným lízingom. Pri zmluvách o operatívnom lízingu sa majetok určený na prenájom vykazuje v položke dlhodobý hmotný majetok v hodnote zníženej o odpisy. Nehnuteľnosti držané ako finančné investície sa vykazujú v umorovanej hodnote. Výnosy z lízingu sa vykazujú v ostatných výnosoch z hospodárskej činnosti.

Deriváty

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

Daňové rozlíšenie

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

Pasíva na obchodovanie

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

Záväzky voči úverovým inštitúciám a klientom

Konsolidovaná účtovná závierka

Tieto pohľadávky 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 kapitálových rezervách na účely sociálneho zabezpečenia opiera o nasledujúce parametre:

- technická úroková miera (dlhodobý úrok na kapitálovom trhu) vo výške 1,75 % (v minulom roku 1,75 %);
- zvýšenie platov vo výške 2,99 % (v minulom roku 2,93 %) a zvýšenie dôchodkov vo výške 1,54 % (v minulom roku 1,52 %);
- 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 reálnej hodnote v ostatných súčiastiach komplexného výsledku.

b) Ostatné rezervy

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

Ostatné pasíva

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

Vlastné imanie

Na základe uznesenia valného zhromaždenia z 28. apríla 1999 bolo základné imanie prevedené zo šilingov na eurá a akcie s nominálnou hodnotou boli prevedené na akcie bez nominálnej hodnoty. Pri zvyšovaní kapitálu v roku 2000 na základe uznesenia valného zhromaždenia z 27. apríla 2000 bolo základné imanie vo výške 58 160 000,00 EUR zvýšené na 60 486 400,00 EUR vydaním kmeňových akcií v počte 320 000 kusov. Na základe uznesenia valného zhromaždenia z 22. apríla 2002 sa základné imanie zvýšilo z prostriedkov spoločnosti na 70 mil. EUR. V obchodnom roku 2006 bolo základné imanie na základe uznesenia valného zhromaždenia z 9. mája 2006 vydaním kmeňových akcií v počte 640 000 kusov zvýšené na 75 384 615,38 EUR. Na základe uznesenia valného zhromaždenia zo 14. mája 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. mája 2008 došlo k rozdeleniu akcií (split) v pomere 1 : 3 a k navýšeniu imania z prostriedkov spoločnosti, čím sa základné imanie zvýšilo na 81 270 000,00 EUR. Na základe uznesenia predstavenstva z 30. septembra 2009 bolo v októbri 2009 zrealizované navýšenie imania v pomere 1 : 16, čím sa základné imanie zvýšilo na 86 349 375,00 EUR.

Konsolidovaná účtovná závierka

Na 132. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia spoločnosti Oberbank AG 8. mája 2012 bola predstavenstvu udelená plná moc na navýšenie základného imania v lehote piatich rokov od zápisu príslušnej zmeny stanov v Obchodnom registri, prípadne aj vo viacerých tranžiach, o maximálne 750 000,00 EUR, a to vydaním nových kusových kmeňových akcií na majiteľa v počte maximálne 250 000 kusov. Toto navýšenie kapitálu vydaním akcií pod podmienkou vylúčenia predkupného práva akcionárov a akcionárok slúži na vydanie akcií pre zamestnancov a zamestnankyne, vedúcich zamestnancov a zamestnankyne, pre nadáciu pre zamestnanecké akcie spoločnosti Oberbank AG (Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung) a pre členov predstavenstva spoločnosti alebo 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 kusových kmeňových akcií na majiteľa v počte maximálne 3 125 000 kusov.

Túto svoju plnú moc predstavenstvo využilo uznesením z 23. mája 2015 v rozsahu 1 918 875 kusov kmeňových kusových akcií Oberbank (navýšenie imania č. 1 v roku 2015). Emisná cena na akciu bola vo výške 47,43 EUR. Navýšením kapitálu vo forme vkladov v hotovosti a bez vylúčenia predkupných práv akcionárov a akcionárok sa základné imanie zvýšilo na 92 106 000,00 EUR a viazaný kapitálový fond na 280 001 715,06 EUR.

Na 135. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia spoločnosti Oberbank AG 19. mája 2015 bola zrušená plná moc udelená na 132. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia 8. mája 2012 v rozsahu, v ktorom dosiaľ nebola využitá, a predstavenstvo bolo splnomocnené navýšiť v lehote piatich rokov od zápisu príslušnej zmeny stanov v Obchodnom registri základné imanie spoločnosti, prípadne aj vo viacerých tranžiach, vo forme vkladov v hotovosti o maximálne 10 500 000,00 EUR, a to vydaním nových kusových kmeňových akcií na majiteľa v počte maximálne 3 500 000 kusov.

Túto svoju plnú moc predstavenstvo využilo uznesením z 8. septembra 2015 v rozsahu 1 535 100 kusov kmeňových kusových akcií Oberbank (navýšenie imania č. 2 v roku 2015). Emisná cena na akciu bola vo výške 48,03 EUR. Týmto navýšením imania sa základné imanie zvýšilo na 96 711 300,00 EUR a viazaný kapitálový fond na 349 127 268,06 EUR.

Na 136. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia spoločnosti Oberbank AG 18. mája 2016 bola zrušená plná moc na navýšenie základného imania udelená na 135. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia 19. mája 2015 v rozsahu, v ktorom dosiaľ nebola využitá, a predstavenstvo bolo zároveň splnomocnené navýšiť v lehote piatich rokov od zápisu príslušnej zmeny stanov v Obchodnom registri základné imanie spoločnosti, prípadne aj vo viacerých tranžiach, vo forme vkladov v hotovosti o maximálne 10 500 000,00 EUR, a to vydaním nových kusových kmeňových akcií na majiteľa v počte maximálne 3 500 000 kusov.

Túto svoju plnú moc predstavenstvo využilo uznesením z 26. septembra 2016 v rozsahu 3 070 200 kusov kmeňových kusových akcií Oberbank. Emisná cena na akciu bola vo výške 53,94 EUR.

Navýšením kapitálu vo forme vkladov v hotovosti a bez vylúčenia predkupných práv akcionárov a akcionárok sa základné imanie zvýšilo o 9 210 600,00 EUR na 105 921 900,00 EUR a viazaný kapitálový fond o 156 395 988,00 EUR na 505 523 256,06 EUR.

Na 137. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia spoločnosti Oberbank AG 16. mája 2017 bola zrušená plná moc na navýšenie základného imania udelená na 136. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia 18. mája 2016 v rozsahu, v ktorom dosiaľ nebola využitá, a predstavenstvo bolo zároveň splnomocnené navýšiť v lehote piatich rokov od zápisu príslušnej zmeny stanov v Obchodnom registri základné imanie spoločnosti, prípadne aj vo viacerých tranžiach, vo forme vkladov v hotovosti o maximálne 10 500 000,00 EUR, a to vydaním nových kusových kmeňových akcií na majiteľa v počte maximálne 3 500 000 kusov. Ďalej bola zrušená plná moc na navýšenie imania, ktorá bola udelená na 132. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia 8. mája 2012 a predstavenstvo bolo zároveň splnomocnené navýšiť v lehote piatich rokov od zápisu príslušnej zmeny stanov v Obchodnom registri základné imanie, prípadne aj vo viacerých tranžiach, o maximálne 750 000,00 EUR, a to vydaním nových kusových kmeňových akcií na majiteľa v počte maximálne 250 000 kusov. Toto navýšenie kapitálu vydaním akcií za podmienky vylúčenia predkupného práva akcionárov a akcionárok slúži na vydanie akcií pre zamestnancov a zamestnankyne, vedúcich zamestnancov a zamestnankyne, pre nadáciu pre zamestnanecké akcie spoločnosti Oberbank AG a pre členov predstavenstva spoločnosti alebo prepojenej spoločnosti.

Konsolidovaná účtovná závierka

Uvedené plnomocenstvá neboli do dnešného dňa použité.

Základné imanie sa delí na kmeňové kusové akcie na majiteľa v počte 32 307 300 a na prioritné kusové akcie na majiteľa bez hlasovacích práv v počte 3 000 000 s dodatočne vyplácanými dividendami v minimálnej výške 6 % z podielového základného imania. Predstavenstvo navrhne valnému zhromaždeniu vyplatiť z výsledku hospodárenia spoločnosti Oberbank AG za obchodný rok 2018 dividendu vo výške 1,10 EUR na akciu (čo zodpovedá sume na vyplatenie vo výške 38 838 030,00 EUR).

Počet vlastných podielov v priamej držbe alebo cez pridružené spoločnosti je k rozhodnému dňu vo výške 11 662 528 kusov. Kapitálový fond obsahuje zvýšený výnos (ážio) dosiahnutý pri emisii vlastných akcií. Do fondov tvorených zo zisku vstupujú tezaurované zisky koncernu a všetky konsolidačné opatrenia vykazované vo výsledku hospodárenia. Do tichých rezervných fondov plynú oceňovacie rozdiely z dlhových nástrojov s reklasifikáciou, z nástrojov vlastného imania bez reklasifikácie a z vlastného úverového rizika. Rezervné fondy z pridružených spoločností predstavujú rozdiel medzi historickou obstarávacou cenou a účtovnými hodnotami pridružených spoločností podľa metódy vlastného imania.

Dodatočné súčasti vlastného kapitálu

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

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

Úrokové platby sa stanovujú podľa nominálnej hodnoty a sú fixné až do prvého možného termínu pre predčasné splatenie. Následne sú pretransformované na variabilné úrokové sadzby.

Úroky možno platiť len z položiek na vyplatenie.

Emitent je oprávnený upustiť podľa vlastného uváženia od úhrady úrokov. Neuhradené úroky nemožno doplácať.

Dlhopisy majú neobmedzenú platnosť, Oberbank AG ich však môže vypovedať k prvému pevne stanovenému termínu predčasného splatenia a potom každých päť rokov k termínu kupónu. Emitent má osobitné právo na výpoveď vtedy, ak sa zmení makroprudenciálna klasifikácia dotknutého dlhopisu alebo jeho daňové spracovanie.

Každá predčasná výpoveď si však vyžaduje predchádzajúci súhlas príslušného orgánu dohľadu.

Výpoveď zo strany veriteľov a veriteľiek dlhopisov je vylúčená.

V prípade, ak sa nedosiahne podiel vlastného kapitálu Tier 1 stanovený na emitenta alebo na skupinu Oberbank vo výške 5,125 %, nominálna hodnota dlhopisu sa odpíše v nevyhnutnom rozsahu. V zmysle určitých zákonných ustanovení možno nominálnu hodnotu opäť pripísať.

Konsolidovaná účtovná zvierka

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

3) Čisté úrokové výnosy	2018	2017
Úrokové výnosy z		
úverových obchodov a obchodov na peňažnom trhu	368 458	343 042
akcií a iných cenných papierov bez pevného úročenia	6 580	5 902
ostatných majetkových účastí	6 274	4 319
pridružených spoločností	10 256	836
pevne úročených cenných papierov a dlhopisov	55 193	61 596
Úroky a podobné výnosy	446 761	415 695
Úrokové náklady na		
vkłady	-58 458	-60 600
sekuritizované záväzky	-20 690	-19 260
podriadené záväzky	-22 380	-20 568
Úroky a podobné náklady	-101 528	-100 428
Čisté úrokové výnosy	345 233	315 267

Úrokové výnosy za finančné aktíva kategórií ocenenia AC a FV/OCI predstavujú 418 691 tis. EUR.

Zodpovedajúce úrokové náklady na finančné záväzky sú vo výške 111 597 tis. EUR (v minulom roku 60 281 tis. EUR). Úrokové výnosy zahŕňajú záporné úroky vo výške 1 071 tis. EUR (v minulom roku 893 tis. EUR) a úrokové náklady zahŕňajú záporné úroky vo výške 10 069 tis. EUR (v minulom roku 840 tis. EUR).

4) Výnosy zo spoločností ocenených metódou vlastného imania	2018	2017
Výnosy z podielových výsledkov hospodárenia	83 123	72 209
Náklady vyplývajúce zo zníženia hodnoty a výnosy z navýšenia hodnoty	0	0

5) Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode	2018	2017
Dotácie do rezerv na krytie rizík v úverovom obchode	-124 926	-133 020
Priame odpisy	-805	-1 154
Rozpúšťanie rezerv na krytie rizík v úverovom obchode	96 741	102 997
Výnosy z odpísaných pohľadávok	3 360	2 769
Výsledok z nevýznamných modifikácií	29	0
Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode	-25 601	-28 408

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

	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3		
Modifikované finančné aktíva v obchodnom roku	12- mesačná ECL	ECL počas celej doby životnosti	POCI (nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnot ené aktíva)	Spolu	
Umorovaná hodnota pred modifikáciami	632	955	0	0	1 587
Výsledok z nevýznamných modifikácií	11	18	0	0	29

6) Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2018	2017
Platobný styk	54 633	49 727
Obchodovanie s cennými papiermi	51 056	46 409
Devízový obchod, valutový obchod a obchod s cennými kovmi	16 502	14 236
Úverový obchod	33 852	26 067
Ostatné služby a poradenstvo	3 131	4 189
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	159 174	140 628

V tejto položke je zahrnutý výnos vo výške 6 926 tis. EUR (v minulom roku 3 304 tis. EUR) zo správy majetku na cudzí účet.

Konsolidovaná účtovná závierka

7) Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	2018	2017
Zisky/straty z úrokových obchodov	501	1 277
Zisky/straty z devízového, valutového a mincového obchodu	957	10 374
Zisky/straty z derivátov	3 875	-1 704
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti	5 333	9 947
8) Náklady na správu	2018	2017
Personálne náklady	175 937	164 411
Iné náklady na správu	94 963	89 565
Odpisy a opravné položky	12 677	12 269
Náklady na správu	283 577	266 245

Príspevky na dôchodkové zabezpečenie boli vo výške 3 459 tis. EUR (v minulom roku 3 321 tis. EUR).

9) Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	2018	2017
a) Výsledok z finan. aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok	-14 777	2 429
z toho zo stanovených finančných nástrojov	4 563	N/A
z toho z finančných nástrojov povinne oceňovaných metódou FV/PL	-19 340	N/A
b) Výsledok z finančných aktív dostupných na predaj (AFS)	N/A	14 370
b) Výsledok z finančných aktív oceňovaných metódou FV/OCI	-823	N/A
z toho z ocenenia dlhových kapitálových nástrojov	-1 122	N/A
z toho z predaja a vyradenia dlhových kapitálových nástrojov	299	N/A
c) Výsledok z finančných aktív držaných do splatnosti (HTM)	N/A	0
c) Výsledok z finančných aktív oceňovaných umorovanou hodnotou (AC)	439	N/A
d) Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	1 980	-21 319
Stabilizačný odvod	-3 805	-3 414
Náklady vznikajúce z operačných rizík	-8 203	-25 913
Výnosy z operačných rizík	6 567	3 885
Zisky z predaja pozemkov a budov	1 474	1 984
Náklady vznikajúce v súvislosti s operatívnym lízingom	-15 746	-18 356
Výnosy z operatívneho lízingu	17 774	18 621
Iné	3 919	1 874
Saldo ostatných výnosov a nákladov v spojení s hospodárskou činnosťou	-13 181	-4 520

V obchodnom roku predala Oberbank jedno finančné aktívum ocenené v umorovanej hodnote. Predaj sa uskutočnil, pretože aktívum sa z menového hľadiska viac nehodilo do portfólia koncernu Oberbank. Predajom sa realizoval zisk vo výške 439,5 tis. EUR.

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.

	2018	2017
Bežné daňové náklady	48 527	48 180
Odložené daňové náklady (+)/výnosy (-)	-3 602	-9 825
Dane z príjmu	44 925	38 355

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

	2018	2017
Bežné daňové náklady	48 527	48 180
Odložené daňové náklady (+)/výnosy (-)	-3 602	-9 825
Dane z príjmu	44 925	38 355
Zisk pred zdanením	270 504	238 878
Vypočítané daňové náklady 25 %	67 626	59 720
Úpravy vykázané priamo vo vlastnom kapitáli	-731	-731
Daňové úspory z nezdaniateľných výnosov z majetkových účastí	-3 097	-2 448
Daňové úspory zo zisku oceneného podľa metódy vlastného imania	-20 833	-18 052
Daňové náklady (+)/výnosy (-) týkajúce sa predchádzajúcich rokov	24	-1 049
Daňové úspory z ostatných nezdaniateľných výnosov	-647	-477

Konsolidovaná účtovná závierka

Dane z neodpočítateľných nákladov	2 865	1 888
Daňové úspory z čerpania strát minulých rokov	183	9
Daňové dôsledky odlišných daňových sadzieb	-464	-503
Vykázané daňové náklady (+)/výnosy (-)	44 925	38 355
Efektívna daňová sadzba	16,61%	16,26%

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

	2018			2017		
	Výsledok hospodáre	Dane z príjmu	Výsledok hospodárení	Výsledok hospodáre	Dane z príjmu	Výsledok hospodárenia
Poistno-matematické zisky/straty podľa IAS 19	-14 115	3 529	-10 586	-3 233	808	-2 425
Oceňovacie rozdiely vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku podľa IAS 39	N/A	N/A	N/A	-984	246	-738
Oceňovacie rozdiely dlhových nástrojov podľa IFRS 9 s reklasifikáciou, vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku	-4 553	1 138	-3 415	N/A	N/A	N/A
Oceňovacie rozdiely nástrojov vlastného kapitálu podľa IFRS 9 bez reklasifikácie, vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku	-9 400	6 973	-2 427	N/A	N/A	N/A
Oceňovacie rozdiely vlastného úverového rizika podľa IFRS 9 bez reklasifikácie, vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku	-3 528	882	-2 646	N/A	N/A	N/A
Zmena stavu položky na vyrovnanie menových rozdielov	-241	0	-241	1 150	0	1 150
podiel na výsledku hospodárenia z uplatnenia metódy vlastného imania	-3 852	0	-3 852	10 692	0	10 692
Spolu	-35 689	12 522	-23 167	7 625	1 054	8 679

11) Zisk na akciu v €	2018	2017
Počet akcií k 31. decembru	35 307 300	35 307 300
Priemerný počet akcií v obehu	35 281 321	35 295 644
Zisk po zdanení	225 579	200 523
Zisk na akciu v €	6,39	5,68

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

Konsolidovaná účtovná závierka

Podrobné informácie o konsolidovanej súvahe v tis. €

12) Hotovostná rezerva	2018	2017
Pokladničná hotovosť	83 997	85 543
Vklady v centrálnych emisných bankách	744 688	759 562
Hotovostná rezerva	828 685	845 105
13) Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	2018	2017
Pohľadávky voči tuzemským úverovým inštitúciám	148 206	190 105
Pohľadávky voči zahraničným úverovým inštitúciám	1 346 147	1 063 261
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	1 494 353	1 253 366
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám podľa príslušných lehôt		
splatné na požiadanie	246 700	247 322
do 3 mesiacov	1 174 775	822 748
v lehote 3 mesiacov až 1 roka	36 920	145 602
v lehote 1 až 5 rokov	18 166	23 669
v lehote viac ako 5 rokov	17 793	14 025
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	1 494 353	1 253 366
14) Pohľadávky voči klientom	2018	2017
pohľadávky voči tuzemským klientom	9 547 454	9 093 104
pohľadávky voči zahraničným klientom	6 335 578	5 667 231
Pohľadávky voči klientom	15 883 032	14 760 335
Pohľadávky voči klientom podľa príslušných lehôt		
splatné na požiadanie	2 688 161	2 114 878
do 3 mesiacov	1 099 876	1 338 643
v lehote 3 mesiacov až 1 roka	1 735 973	1 599 422
v lehote 1 až 5 rokov	6 056 489	5 713 216
v lehote viac ako 5 rokov	4 302 532	3 994 176
Pohľadávky voči klientom	15 883 032	14 760 335
Lízing (finančný lízing), brutto investície		
do 3 mesiacov	90 246	59 339
v lehote 3 mesiacov až 1 rok	290 489	263 711
v lehote 1 až 5 rokov	904 266	872 516
v lehote viac ako 5 rokov	204 931	261 835
Spolu	1 489 931	1 457 391
Nerealizované finančné výnosy		
do 3 mesiacov	6 409	6 340
v lehote 3 mesiacov až 1 rok	16 078	16 263
v lehote 1 až 5 rokov	40 437	41 330
v lehote viac ako 5 rokov	9 545	12 089
Spolu	72 469	76 022
Čisté investície		
do 3 mesiacov	83 837	52 999
v lehote 3 mesiacov až 1 rok	274 411	247 448
v lehote 1 až 5 rokov	863 828	831 186
v lehote viac ako 5 rokov	195 386	249 746
Spolu	1 417 462	1 381 379
Kumulované opravné položky	13 467	9 711

Konsolidovaná účtovná závierka

15) Rezervy na krytie rizík		pozri pozn. č. 42, „Úverové riziko“	
16) Aktíva na obchodovanie	2018	2017	
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere			
Kótované na burze	2 975	1 383	
Aktie a iné cenné papiere bez pevného úročenia			
Kótované na burze	1 255	228	
Kladné trhové hodnoty z derivatívnych finančných nástrojov			
Menové obchody	2 535	531	
Úrokové obchody	29 394	35 428	
Iné obchody	0	0	
Aktíva na obchodovanie	36 159	37 570	
17) Dlhodobý finančný majetok	2018	2017	
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere			
Kótované na burze	2 075 312	2 254 660	
Nekótované na burze	82 838	97 329	
Aktie a iné cenné papiere bez pevného úročenia			
Kótované na burze	91 844	122 854	
Nekótované na burze	196 103	203 886	
Majetkové účasti/podiely			
v prepojených spoločnostiach	107 345	83 294	
v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania			
úverovým inštitúciám	422 356	358 924	
v neúverových inštitúciách	497 281	467 030	
v ostatných majetkových účasťach			
úverovým inštitúciám	32 468	13 221	
v neúverových inštitúciách	122 699	125 173	
Dlhodobý finančný majetok	3 628 246	3 726 371	
a) finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (FV/PL)	233 510	228 565	
b) finančné aktíva k dispozícii na predaj (AFS)	N/A	664 796	
b) finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného	593 540	N/A	
z toho nástroje vlastného kapitálu	333 449	N/A	
z toho dlhové kapitálové nástroje	260 091	N/A	
c) finančné aktíva držané do splatnosti (HTM)	N/A	2 007 056	
c) finančné aktíva ocenené umorovanou hodnotou (AC)	1 881 559	N/A	
d) podiely v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania	919 637	825 954	
Dlhodobý finančný majetok	3 628 246	3 726 371	

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

Predaj sa týkal finančného nástroja, ktorý mal v čase vyradenia reálnu hodnotu vo výške 10 818,6 tis. EUR a už sa nehodil do portfólia koncernu Oberbank. Kumulovaný zisk z predaja bol vo výške 0,0 tis. EUR. V obchodnom roku nebol preklasifikovaný žiaden vlastný kapitál.

Konsolidovaná účtovná závierka

18) Dlhodobý nehmotný majetok	2018	2017
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	478	454
Klientska základňa	434	475
Dlhodobý nehmotný majetok	912	929

19) Dlhodobý hmotný majetok	2018	2017
Nehnuteľnosti držané ako finančné investície	95 822	98 905
Pozemky a budovy	97 135	101 456
Prevádzkové a kancelárske vybavenie	65 918	71 385
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	19 821	21 209
Dlhodobý hmotný majetok	278 696	292 955

Koncern disponuje pozemkami a budovami, ktoré využívajú tretie osoby, a ktoré majú účtovnú hodnotu 95 822 tis. EUR (v minulom roku 98 905 tis. EUR); reálna hodnota uvedených objektov je 109 610 tis. EUR (v minulom roku 112 120 tis. EUR). Reálna hodnota sa priradzuje k stupňu č. 3 a stanovuje sa pomocou interných modelov. Výnosy z prenájmu dosiahli v sledovanom roku výšku 4 601 tis. EUR, náklady spojené s prenájomom (vrátane odpisov) dosiahli 3 084 tis. EUR. Predajnosť uvedených nehnuteľností je obmedzená kúpnyimi opciami, ktoré na základe zmluvy prináležia nájomcom. Negarantované zostatky lízingov dosahujú 53 979 tis. EUR.

Lízing (operatívny lízing), budúce minimálne lízingové splátky	2018	2017
do 3 mesiacov	4 783	4 941
v lehote 3 mesiacov až 1 rok	13 526	13 802
v lehote 1 až 5 rokov	40 857	45 424
v lehote viac ako 5 rokov	27 015	32 899
Spolu	86 180	97 066

20) Ostatné aktíva	2018	2017
Odložené daňové pohľadávky	36 300	48 947
Ostatný majetok	170 349	128 862
Kladné trhové hodnoty uzatvorených derivátov v bankovej knihe	103 178	124 609
Položky časového rozlíšenia	4 141	4 263
Ostatné aktíva	313 968	306 681

Aktívne daňové rozlíšenie/pasívne daňové rozlíšenie

	Daňové rozlíšenie 2018		Daňové rozlíšenie 2017	
	aktívne	pasívne	aktívne	pasívne
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	137	-6	0	0
Pohľadávky voči klientom	2 999	-6 263	156	-15 294
Rezervy na krytie rizík	8 184	-37	50 157	-36
Aktíva na obchodovanie	0	-7 719	0	-8 704
Dlhodobý finančný majetok	47	-17 548	6	-28 698
Finančné aktíva FV/PL	0	-11 577	0	-11 072
Finančné aktíva FV/OCI (s reklasifikáciou do výsledku hospodárenia)	0	-4 226	N/A	N/A
Finančné aktíva FV/OCI (bez reklasifikácie do výsledku hospodárenia)	0	-1 697	N/A	N/A
Finančné aktíva AFS	N/A	N/A	0	-17 561
Finančné aktíva AC	0	-48	6	-65
Podiely v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania	47	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok	0	-108	0	-120
Dlhodobý hmotný majetok	84	-57	6	-53
Ostatné aktíva	34	-15 524	4	-20 723
	11 485	-47 263	50 329	-73 628
Závazky voči úverovým inštitúciám	592	0	834	-22
Závazky voči klientom	13 850	0	14 344	0
Sekuritizované záväzky	4 226	0	4 873	0
Personálne rezervy	24 968	-4	21 772	0

Konsolidovaná účtovná závierka

Ostatné rezervy	12 825	0	10 873	0
Ostatné pasíva	4 252	-601	7 666	-1 178
Podriadený kapitál	6 793	0	8 025	0
Nezdanené rezervné fondy/tiché rezervy	0	-238	0	-314
	67 506	-844	68 388	-1 515
Kapitalizovateľné daňové straty minulých rokov	837	0	1 031	0
Aktívne/pasívne daňové rozlíšenie	79 827	-48 106	119 748	-75 143
Opravná položka	0	0	0	0
Saldovanie aktívnych a pasívnych položiek daňového rozlíšenia voči tomu istému daňovému úradu	-43 527	43 527	-70 801	70 692
Odložená daňová pohľadávka/závazok podľa salda	36 300	-4 579	48 947	-4 451

K 31. decembru 2018 neboli vykázané žiadne aktívne odložené dane zo strát minulých rokov lízingovej podskupiny vo výške 1 298 tis. EUR (v minulom roku: 1 578 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 593 234 tis. EUR (v minulom roku: 643 464 tis. EUR) neboli v súlade s IAS 12.39 zaúčtované žiadne pasívne odložené dane, keďže podľa očakávaní v dohľadnom čase nedôjde k obratu dočasných rozdielov. Pri dočasnom rozdieli ide o tezaurované podiely na zisku, výplata ktorých nie je naplánovaná, resp. v dohľadnom čase ostane nezdanená. K 31. decembru 2018 preto teda nebol bez vykázaný hypotetický daňový záväzok vo výške 148 308 tis. EUR (v minulom roku 160 866 tis. EUR), a to bez ohľadu na výplatu zisku dcérskych spoločností, ktoré sú oslobodené od dane.

21) Záväzky voči úverovým inštitúciám	2018	2017
Záväzky voči tuzemským úverovým inštitúciám	2 632 935	2 436 798
Záväzky voči zahraničným úverovým inštitúciám	1 754 834	1 718 499
Záväzky voči úverovým inštitúciám	4 387 769	4 155 297

Záväzky voči úverovým inštitúciám podľa príslušných lehôt		
splatné na požiadanie	1 182 243	1 070 665
do 3 mesiacov	370 129	748 620
v lehote 3 mesiacov až 1 roka	37 042	47 666
v lehote 1 až 5 rokov	1 630 051	1 356 882
v lehote viac ako 5 rokov	1 168 303	931 464
Záväzky voči úverovým inštitúciám	4 387 769	4 155 297

22) Záväzky voči klientom	2018	2017
Sporiace vklady	2 684 132	2 719 041
Ostatné	9 461 592	8 678 353
Záväzky voči klientom	12 145 724	11 397 394

Záväzky voči klientom podľa príslušných lehôt		
splatné na požiadanie	9 878 585	8 516 005
do 3 mesiacov	491 752	893 102
v lehote 3 mesiacov až 1 roka	824 330	989 761
v lehote 1 až 5 rokov	533 220	572 663
v lehote viac ako 5 rokov	417 836	425 863
Záväzky voči klientom	12 145 724	11 397 394

23) Sekuritizované záväzky	2018	2017
Vydané dlhopisy	1 503 782	1 365 548
Iné sekuritizované záväzky	11 890	2 702
Sekuritizované záväzky	1 515 672	1 368 250

Sekuritizované záväzky podľa príslušných lehôt		
do 3 mesiacov	90 644	126 145
v lehote 3 mesiacov až 1 roka	220 301	132 500
v lehote 1 až 5 rokov	687 384	863 941
v lehote viac ako 5 rokov	517 343	245 664
Sekuritizované záväzky	1 515 672	1 368 250

Konsolidovaná účtovná závierka

24) Rezervy	2018	2017
Rezerva na odstupné a dôchodkové zabezpečenie	183 053	172 931
Rezerva na príspevky pri jubileách	13 697	11 801
Rezervy na úverový obchod	129 360	141 461
Ostatné rezervy	57 205	54 837
Rezervy	383 315	381 030

Vývoj rezervy na odstupné a dôchodkové zabezpečenie	2018	2017
Rezerva k 1. januáru	172 931	173 370
Tvorba/rozpúšťanie rezervy na odstupné	1 483	1 410
Tvorba/rozpúšťanie rezervy na dôchodkové zabezpečenie	8 639	-1 849
Rezerva k 31. decembru	183 053	172 931

Prezentácia záväzkov vyplývajúcich z programov so stanovenými požitkami podľa IAS	2018	2017
Majetok programu	0	0
Rezerva na odstupné	45 979	44 496
Rezerva na dôchodkové zabezpečenie	137 074	128 435
Rezerva na príspevky pri jubileách	13 697	11 801
Programy so stanovenými požitkami spolu	196 750	184 732

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

Právny základ pre rezervu na odstupné tvorí rak. zákon o zamestnancoch (§ 23) a banková kolektívna zmluva (§ 32). V zmysle § 32 kolektívnej zmluvy dostávajú zamestnanci a zamestnankyne, ktorí/é odpracovali aspoň päť rokov, odstupné vo výške dvoch mesačných plátov, a to dodatočne k nárokom v zmysle zákona o zamestnancoch („Odstupné – staršia úprava“), resp. BMSGV /rak. zákon o zabezpečení zamestnancov podnikov a SZČO/ („Odstupné – nová úprava“). K 31. decembru 2018 je 848 osôb zaradených v systéme „Odstupné – staršia úprava“ (95,04 % z výšky celkovej rezervy) a 1 039 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 prísluby. K 31. decembru 2018 sa rezerva na dôchodkové zabezpečenie v koncerne Oberbank vzťahuje na 489 poberateľov a poberateľiek dôchodku (74,63 % z celkovej rezervy) a 365 zamestnancov a zamestnankýň v aktívnej službe (25,37 % z celkovej rezervy). Väčšina zamestnancov a zamestnankýň v aktívnej službe (364) má nárok na výplatu dôchodku, ktorý bol vypočítaný k rozhodnému dňu 1. januáru 1997, a ktorého hodnota sa každoročne upravuje v rozsahu zvýšenia platu v kolektívnej zmluve. Na tento okruh osôb pripadá 17,12 % 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 2018 bol priznaný jeden 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 2018 sme takýto prípad nezaznamenali.

Konsolidovaná účtovná závierka

Právny základ pre rezervu na príspevky pri jubileách tvorí podniková dohoda. Nárok je odstupňovaný takto: pri odpracovaní 25 služobných rokov tri mesačné platy a pri odpracovaní 40 služobných rokov štyri mesačné platy. K 31. decembru 2018 je vytvorená rezerva na príspevky k jubileám pre 1 475 osôb. Na 324 osôb sa nevzťahuje krytie z rezervy (28 osobám bol príspevok pri jubileu už vyplatený, 296 osôb dosiahne dôchodkový vek pre završením jubilea).

Vývoj rezervy na odstupné, rezervy na dôchodkové zabezpečenie a podobné záväzky	2018	2017
Súčasná hodnota záväzkov zo stanovených požitkov k 1. januáru	184 732	185 058
vykázaná vo výsledku hospodárenia vo výkaze ziskov a strát		
+ náklady na súčasnú službu	3 688	3 640
+ úrokové náklady	3 159	3 613
Medzisúččet	191 579	192 311
Dôsledky precenenia		
vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku		
-/+ poistno-matematický zisk/strata	13 871	2 974
- finančné predpoklady	757	5 159
- demografické predpoklady	7 951	0
- predpoklady na základe skúseností	5 163	-2 185
-/+ zisky/straty z majetku programu	0	0
-/+ zisky/straty zo zmeny výmenných kurzov	0	0
Vykázané vo výsledku hospodárenia vo výkaze ziskov a strát	1 518	-170
Medzisúččet	15 389	2 804
Ostatné		
Realizované platby z programu	0	0
- platby v sledovanom roku	-10 217	-10 383
- ostatné zmeny	0	0
Medzisúččet	-10 217	-10 383
Vykázané rezervy k 31. decembru	196 750	184 732

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

Vykázané rezervy obsahujú sumu vo výške 9 467 tis. EUR, ktorá slúži na adaptáciu na nové tabuľky úmrtnosti vydané Združením poistných matematikov Rakúska (AVÖ). Tieto nové tabuľky úmrtnosti zohľadňujú najmä zvýšenú priemernú dĺžku života a zníženú pravdepodobnosť invalidity.

Významné poistno-matematické predpoklady pre výpočet súčasných hodnôt záväzkov zo stanovených požitkov	2018	2017
Technická úroková miera	1,75%	1,75%
Zvýšenie kolektívnej zmluvy	2,99%	2,93%
Zvýšenie dôchodkov	1,54%	1,52%
Fluktuácia	nie	nie
Dôchodkový vek – ženy	59 – 65 rokov	59 – 65 rokov
Dôchodkový vek – muži	65 rokov	65 rokov
Tabuľky úmrtnosti	AVÖ 2018	AVÖ 2008

Za predpokladu nezmenených parametrov pre výpočet sa v obchodnom roku 2019 ráta s rozpustením rezerv na odstupné, dôchodkové zabezpečenie a podobné záväzky vo výške cca 3,1 mil. EUR. Súčasná hodnota záväzkov zo stanovených požitkov

Konsolidovaná účtovná závierka

dosiahli za obchodný rok 2011 výšku 216 216 tis. EUR, za obchodný rok 2012 výšku 218 727 tis. EUR, za obchodný rok 2013 výšku 217 880 tis. EUR, za obchodný rok 2014 výšku 246 475 tis. EUR, za obchodný rok 2015 výšku 190 317 tis. EUR a za obchodný rok 2016 výšku 185 058 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 +1 %	41 275	120 349	-
Technická úroková miera -1 %	51 543	158 083	-
Navýšenie kolektívnej zmluvy +0,5 %	48 583	138 322	-
Navýšenie kolektívnej zmluvy -0,5 %	43 537	135 878	-
Navýšenie dôchodkov +0,5 %	-	145 197	-
Navýšenie dôchodkov -0,5 %	-	129 624	-

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
2019	2 343	7 023	-
2020	2 126	6 764	-
2021	2 214	6 543	-
2022	2 899	6 385	-
2023	2 298	6 184	-
Súčet očakávaných výplat požitkov počas nasledujúcich piatich rokov	11 880	32 899	-

Platnosť

Nasledujúca tabuľka zobrazuje váženú priemernú platnosť záväzku zo stanovených požitkov k 31. decembru 2018:

v rokoch	Odstupné	Dôchodok	Príspevok pri jubileu
Platnosť	11,46	14,26	-

Vývoj stavu ostatných rezerv	Rezerva na príspevky pri jubileách	Rezerva na úverový obchod	Ostatné rezervy
Stav k 1. januáru	11 801	153 114	54 838
Tvorba	1 896	35 224	9 407
Spotreba/menový rozdiel/vplyv podielovej konsolidácie/preradenie	0	-3 925	-224
Rozpustenie	0	--55.053	-6 816
Stav k 31. decembru	13 697	129 360	57 205

Ide pritom prevažne o krátkodobé rezervy.

V stave rezervy na úverový obchod k 1. januáru je už zohľadnený vplyv prechodu na IFRS 9.

25) Ostatné pasíva	2018	2017
Pasíva na obchodovanie	29 521	31 848
Daňové záväzky	9 756	18 399
Bežné daňové záväzky	5 177	13 948
Odložené daňové záväzky ¹⁾	4 579	4 451
Ostatné záväzky	269 931	267 263
Záporné trhové hodnoty zatvorených derivátov v bankovej knihe	20 118	40 475

Konsolidovaná účtovná závierka

Položky časového rozlíšenia	70 277	74 758
Ostatné pasíva	399 603	432 743

1) Pre podrobné informácie o pasívnych položkách časového rozlíšenia pozri pozn. č. 20, „Ostatné aktíva“.

26) Ostatné pasíva (podiel pasív na obchodovanie)	2018	2017
Menové obchody	874	525
Úrokové obchody	28 647	31 323
Iné obchody	0	0
Pasíva na obchodovanie	29 521	31 848

27) Podriadený kapitál	2018	2017
Vydané podriadené dlhopisy, vrátane kapitálu Tier 2	582 598	570 003
Hybridný kapitál	0	59 100
Podriadený kapitál	582 598	629 103

Podriadený kapitál podľa príslušných lehôt		
do 3 mesiacov	33 810	51 014
v lehote 3 mesiacov až 1 roka	106 943	42 190
v lehote 1 až 5 rokov	198 257	286 318
v lehote viac ako 5 rokov	243 588	249 581
Podriadený kapitál	582 598	629 103

Vývoj podriadeného kapitálu		
Stav k 1. januáru	629 103	660 499
Zmeny s vplyvom na peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	-43 639	-24 395
z toho platby z emisií	98 163	46 911
z toho spätné odkúpenie/splatenie	-141 802	-71 306
Nepeňažné zmeny	-2 866	-7 001
z toho zmeny reálnej hodnoty	-4 931	-8 523
z toho ostatné zmeny	2 065	1 522
Stav k 31. decembru	582 598	629 103

28) Vlastný kapitál	2018	2017
Upísaný kapitál	105 769	105 862
Kapitálové fondy	505 523	505 523
Fondy tvorené zo zisku (vrát. bilančného zisku)	2 128 295	1 797 284
Pasívne rozdiely	1 872	1 872
Dodatočné súčasti vlastného kapitálu	50 000	50 000
Podiely nekontrolujúcich spoločníkov	6 437	6 248
Vlastný kapitál	2 797 896	2 466 789

Vývoj akcií v obehu (v kusoch)		
Akcie v obehu k 1. januáru	35 287 174	35 278 887
Emisia nových akcií	0	0
Kúpa vlastných akcií	-332 562	-230 068
Predaj vlastných akcií	301 775	238 355
Akcie v obehu k 31. decembru	35 256 387	35 287 174
Plus vlastné akcie v stave koncernu	50 913	20 126
Vydané akcie k 31. decembru	35 307 300	35 307 300

Účtovná hodnota držaných vlastných podielov je ku dňu vykázania v súvahe 4,5 mil. EUR (v minulom roku 1,5 mil. EUR).

Konsolidovaná účtovná závierka

29) Prehľad o pohybe neobežného majetku

Vývoj dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku	Dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý hmotný majetok	z toho nehnuteľnosti držané ako finančné investície
Obstarávacie/výrobné náklady k 1. januáru	19 385	535 085	121 224
Menové rozdiely	-32	-229	0
Preúčtovanie	0	0	0
Prírastky	195	20 817	0
Úbytky	19	28 635	0
Kumulované odpisy	18 617	248 342	25 402
Účtovné hodnoty k 31. decembru 2018	912	278 696	95 822
Účtovné hodnoty k 31. decembru 2017	929	292 955	98 905
Odpisy počas obchodného roku	189	25 165	3 083

Z odpisov dlhodobého hmotného majetku počas obchodného roku je suma vo výške 12 677 tis. EUR z operatívneho lízingu vykázaná v rámci ostatných výnosov z hospodárskej činnosti.

Vývoj podielov v prepojených spoločnostiach a majetkových úasti	Podiely v prepojených spoločnostiach	Majetkové úasti
Obstarávacie/výrobné náklady k 1. januáru 2018	103 388	968 952
Prírastky	3 065	7 745
Zmeny v majetkových úastiach v pridružených spoločnostiach	0	93 682
Navýšenie hodnoty	30 483	30 589
Úbytky	4 182	18 921
Kumulované odpisy	25 408	7 243
Účtovné hodnoty k 31. decembru 2018	107 346	1 074 804
Účtovné hodnoty k 31. decembru 2017	83 294	964 348
Odpisy počas obchodného roku	5 315	2 640

Konsolidovaná účtovná zvierka

30) Reálna hodnota finančných nástrojov k 31. decembru 2018	AC	FV/PL	z toho stanovené	HFT	FV/OCI	z toho nástroje vlastného kapitálu ocenené FV/OCI	z toho dlhové kapitálové nástroje ocenené FV/OCI	Závazky ocenené AC	Iné	Spolu
Hotovostná rezerva								828 685		828 685
								828 685		828 685
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám								1 494 353		1 494 353
								1 494 873		1 494 873
Pohľadávky voči klientom	49 639	67 633	46 617		44 997	0	44 997	15 720 763		15 883 032
	49 328	67 633	46 617		44 997	0	44 997	15 818 013		15 979 971
Rezervy na krytie rizík								-251 474		-251 474
								-251 474		-251 474
Aktíva na obchodovanie				36 159						36 159
				36 159						36 159
Dlhodobý finančný majetok	1 881 559	233 510	0		593 540	333 449	260 091		919 637	3 628 246
	1 972 137	233 510	0		593 540	333 449	260 091			
Dlhodobý nehmotný majetok									912	912
Dlhodobý hmotný majetok									278 696	278 696
Ostatné aktíva				103 178					210 790	313 968
				103 178						
z toho zatvorené				103 178						103 178
Deriváty v bankovej knihe				103 178						103 178
Súvahové aktíva spolu	1 931 198	301 143	46 617	139 337	638 537	333 449	305 088	17 792 327	1 410 035	22 212 577
	2 021 465	301 143	46 617	139 337	638 537	333 449	305 088	17 890 097		
Závazky voči úverovým inštitúciám		55 222	55 222					4 332 547		4 387 769
		55 222	55 222					4 337 091		4 392 313
Závazky voči klientom		438 297	438 297					11 707 427		12 145 724
		438 297	438 297					11 705 879		12 144 176
Sekuritizované záväzky		440 497	440 497					1 075 175		1 515 672
		440 497	440 497					1 045 099		1 485 596
Rezervy									383 315	383 315
Ostatné pasíva				49 639					349 964	399 603
				49 639						
z toho zatvorené				20 118						20 118
Deriváty v bankovej knihe				20 118						20 118
Podriadený kapitál		460 962	460 962					121 636		582 598
		460 962	460 962					133 493		594 455
Kapitál									2 797 896	2 797 896
Súvahové pasíva spolu	-	1 394 978	1 394 978	49 639	-	-	-	17 236 785	3 531 175	22 212 577
	-	1 394 978	1 394 978	49 639	-	-	-	17 221 562		

V hornom riadku je príslušná suma uvedená ako účtovná hodnota a v dolnom riadku ako reálna hodnota.

Konsolidovaná účtovná závierka

V obchodnom roku 2018 sa neuskutočnila v rámci finančných aktív žiadna reklasifikácia z kategórie oceňovania reálnou hodnotou s vykázaním oceňovacích rozdielov v ostatných súčiastiach komplexného výsledku do kategórie oceňovania umorovanou hodnotou (AC), a taktiež žiadna reklasifikácia z kategórie oceňovania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (FV/PL) do kategórie oceňovania umorovanou hodnotou (AC) alebo reálnou hodnotou s vykázaním oceňovacích rozdielov v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (FV/OCI).

Závazky so stanoveným oceňovaním reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia	kumulovaná zmena reálnej hodnoty v dôsledku zmeny vlastného rizika zlyhania (vykázanie v ostatných súčiastiach komplexného výsledku)	zmena reálnej hodnoty v dôsledku zmeny trhového rizika (vykázanie vo výkaze ziskov a strát)		rozdiel medzi účtovnou a nominálnou hodnotou
		za obchodný rok 2018	kumulovaná hodnota	
	k 31. decembru 2018			k 31. decembru 2018
Závazky voči úverovým inštitúciám	-22	1 130	2 222	2 222
Závazky voči klientom	-1 006	3 481	54 194	54 194
Sekuritizované záväzky	-3 925	927	16 914	16 914
Podriadený kapitál	-9 966	8 578	28 378	28 378

V obchodnom roku 2018 neboli preradené žiadne kumulované zisky ani straty v rámci vlastného kapitálu.

Aktíva so stanoveným oceňovaním reálnou hodnotou s vykázaním vo výsledku hospodárenia	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	46 617	-	-	-	-	-

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

	31.12.2018	31.12.2017
Pohľadávky voči klientom FV/PL	67 633	52 091
Dlhodobý finančný majetok FV/PL	233 510	228 565
Dlhodobý finančný majetok FV/OCI	333 449	359 988
Aktíva na obchodovanie	36 159	37 570
Deriváty v bankovej knihe	103 178	124 609
Spolu	773 929	802 823

Hodnoty k 31. decembru 2017 predstavujú maximálne riziko zlyhania pre finančné nástroje v rozsahu pôsobnosti IAS 39.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Reálna hodnota finančných nástrojov k 31. decembru 2017	HTM	FV/PL	HFT	AFS	Úvery a pohľadávky/závazky	Iné	Spolu
Hotovostná rezerva						845 105	845 105
						845 105	845 105
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám					1 253 366		1 253 366
					1 253 944		1 253 944
Pohľadávky voči klientom	48 007	51 748		84 305	14 576 275		14 760 335
	48 813	51 748		84 305	14 618 170		14 803 036
Rezervy na krytie rizík					-392 706		-392 706
					-392 706		-392 706
Aktíva na obchodovanie			37 570				37 570
			37 570				37 570
Dlhodobý finančný majetok	2 007 056	228 565		567 794		922 956 ¹⁾	3 726 371
	2 137 072	228 565		567 794			
Dlhodobý nehmotný majetok						929	929
Dlhodobý hmotný majetok						292 955	292 955
Ostatné aktíva			124 609			182 072	306 681
			124 609				
z toho zatvorené deriváty v bankovej knihe			124 609				124 609
			124 609				124 609
Súvahové aktíva spolu	2 055 063	280 313	162 179	652 099	15 436 935	2 244 017	20 830 606
	2 185 885	280 313	162 179	652 099	15 479 408		
Závazky voči úverovým inštitúciám		56 325			4 098 972		4 155 297
		56 325			4 093 852		4 150 177
Závazky voči klientom		418 269			10 979 125		11 397 394
		418 269			10 993 097		11 411 366
Sekuritizované záväzky		419 608			948 642		1 368 250
		419 608			958 841		1 378 449
Rezervy						381 030	381 030
Ostatné pasíva			72 323			360 420	432 743
			72 323				
z toho zatvorené deriváty v bankovej knihe			40 475				40 475
			40 475				40 475
Podriadený kapitál		396 229			232 874		629 103
		396 229			228 009		624 238
Kapitál						2 466 789	2 466 789
Súvahové pasíva spolu	-	1 290 431	72 323	-	16 259 613	3 208 239	20 830 606
	-	1 290 431	72 323	-	16 273 799		

V hornom riadku je príslušná suma uvedená ako účtovná hodnota a v dolnom riadku ako reálna hodnota.

1) Táto položka v rozsahu 97,0 mil. EUR pozostáva z majetkových účastí a nekonsolidovaných podielov v prepojených spoločnostiach, ktoré sú vykázané vo výške obstarávacích nákladov.

Konsolidovaná účtovná zvierka

Hierarchia reálnej hodnoty finančných nástrojov		Účtovná hodnota					Reálna hodnota			
k 31. decembru 2018 v tis. €	AC	FV/PL	HFT	FV/OCI	AC/ záväzky	Ostatné	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finančné nástroje ocenené reálnou hodnotou										
Pohľadávky voči klientom	0	67 633	0	44 997	0	0	112 630	0	53 969	58 661
Aktíva na obchodovanie	0	0	36 159	0	0	0	36 159	4 147	32 012	0
Finančné aktíva FV/PL	0	233 510	0	0	0	0	233 510	23 042	210 468	0
Finančné aktíva FV/OCI	0	0	0	593 540	0	0	593 540	341 684	3 923	247 933 ¹⁾
Ostatné aktíva	0	0	103 178	0	0	0	103 178	0	103 178	0
z toho zatvorené deriváty v bankovej knihe	0	0	103 178	0	0	0	103 178	0	103 178	0
Finančné nástroje neocenené reálnou hodnotou										
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	0	0	0	0	1 494 353	0	1 494 353	0	1 494 873	0
Pohľadávky voči klientom	49 639	0	0	0	15 720 763	0	15 770 402	0	49 328	15 818 013
Finančné aktíva AC	1 881 559	0	0	0	0	0	1 881 559	1 894 213	77 924	0
Finančné záväzky ocenené reálnou hodnotou										
Záväzky voči úverovým inštitúciám	0	55 222	0	0	0	0	55 222	0	55 222	0
Záväzky voči klientom	0	438 297	0	0	0	0	438 297	0	438 297	0
Sekuritizované záväzky	0	440 497	0	0	0	0	440 497	0	440 497	0
Ostatné pasíva	0	0	49 639	0	0	0	49 639	0	49 639	0
z toho zatvorené deriváty v bankovej knihe	0	0	20 118	0	0	0	20 118	0	20 118	0
Podriadený kapitál	0	460 962	0	0	0	0	460 962	0	460 962	0
Finančné záväzky neocenené reálnou hodnotou										
Záväzky voči úverovým inštitúciám	0	0	0	0	4 332 547	0	4 332 547	0	4 337 091	0
Záväzky voči klientom	0	0	0	0	11 707 427	0	11 707 427	0	11 705 879	0
Sekuritizované záväzky	0	0	0	0	1 075 175	0	1 075 175	0	1 045 099	0
Ostatné pasíva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podriadený kapitál	0	0	0	0	121 636	0	121 636	0	133 493	0

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 (porovnávacia metóda v kombinácii s metódou diskontovaných peňažných tokov) alebo iných metód na zistenie hodnoty podnikov.

Konsolidovaná účtovná závierka

Hierarchia reálnej hodnoty finančných nástrojov		Účtovná hodnota					Reálna hodnota			
					Úvery a pohľadávky/ záväzky					
k 31. decembru 2017 v tis. €	HTM	FV/PL	HFT	AFS		Ostatné	Spolu	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finančné nástroje ocenené reálnou hodnotou										
Pohľadávky voči klientom	0	51 748	0	84 305	0	0	136 053	0	84 305	51 748
Aktíva na obchodovanie	0	0	37 570	0	0	0	37 570	1 439	36 131	0
Finančné aktíva FV/PL	0	228 565	0	0	0	0	228 565	40 125	188 440	0
Finančné aktíva AFS	0	0	0	567 794	0	0	567 794	428 538	51 072	88 184 ¹⁾
Ostatné aktíva	0	0	124 609	0	0	0	124 609	0	124 609	0
z toho zatvorené deriváty v bankovej knihe	0	0	124 609	0	0	0	124 609	0	124 609	0
Finančné nástroje neocenené reálnou hodnotou										
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	0	0	0	0	1 253 366	0	1 253 366	0	0	1 253 944
Pohľadávky voči klientom	48 007	0	0	0	14 576 275	0	14 624 282	0	48 813	14 618 170
Finančné aktíva HTM	2 007 056	0	0	0	0	0	2 007 056	2 053 455	83 617	0
Finančné záväzky ocenené reálnou hodnotou										
Záväzky voči úverovým inštitúciám	0	56 325	0	0	0	0	56 325	0	3 049	53 276
Záväzky voči klientom	0	418 269	0	0	0	0	418 269	0	418 269	0
Sekuritizované záväzky	0	419 608	0	0	0	0	419 608	0	419 608	0
Ostatné pasíva	0	0	72 323	0	0	0	72 323	0	72 323	0
z toho zatvorené deriváty v bankovej knihe	0	0	40 475	0	0	0	40 475	0	40 475	0
Podriadený kapitál	0	396 229	0	0	0	0	396 229	0	396 229	0
Finančné záväzky neocenené reálnou hodnotou										
Záväzky voči úverovým inštitúciám	0	0	0	0	4 098 972	0	4 098 972	0	57 278	4 036 574
Záväzky voči klientom	0	0	0	0	10 979 125	0	10 979 125	0	79 275	10 913 822
Sekuritizované záväzky	0	0	0	0	948 642	0	948 642	0	958 841	0
Ostatné pasíva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podriadený kapitál	0	0	0	0	232 874	0	232 874	0	228 009	0

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).

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 ďalej 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). V prípade štruktúrovaných produktov sa výpočet realizuje za použitia cenových informácií od tretích osôb.

Všetky deriváty sú oceňované najskôr bez rizika protistrany. Opierajúc sa o pravdepodobnosť interného zlyhania sa v druhom kroku na základe očakávanej straty zisťuje zníženie úverového rizika (CVA).

Reálne hodnoty cenných papierov nekótovaných na burze pochádzajú zo systému Geos. Reálne hodnoty podielov vo fondoch sa preberajú od fondových spoločností.

Konsolidovaná účtovná závierka

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. Úverové rozpätia sa pravidelne prispôbujú podmienkam na trhu.

Na výpočet reálnej hodnoty na úrovni 3 sa používajú uznávané modely oceňovania. Výpočet reálnej hodnoty pohľadávok voči bankám a klientom je založený na diskontovaných zmluvných peňažných tokoch (na základe zmluvnej štruktúry splácania) a na diskontovaných peňažných tokoch z očakávanej úverovej straty (zohľadňuje sa bonitná trieda klienta a zabezpečenia). Ako devízový kurz sa používajú referenčné kurzy, ktoré zverejňuje ECB. Ak by boli rizikové prémie nacenené o 50 bázičných bodov vyššie, klesli by pohľadávky voči klientom ocenené reálnou hodnotou o 0,7 mil. EUR (v minulom roku: 0,9 mil. EUR).

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

Ku zmenám v rámci hierarchie reálnej hodnoty, resp. klasifikácie dochádza vtedy, ak sa zmení kvalita vstupných parametrov používaných v rámci postupov oceňovania. Klasifikácia sa mení ku koncu sledovaného obdobia.

V tabuľke nižšie je zobrazený vývoj majetkových účastí FV/OCI oceňovaných reálnou hodnotou, ktoré sú zaradené do úrovne 3. Reálna hodnota týchto aktív sa vypočítava predovšetkým pomocou metódy diskontovaných peňažných tokov na zistenie brutto hodnoty, resp. pomocou zmiešanej metódy (porovnávací metóda v kombinácii s metódou diskontovaných peňažných tokov) alebo iných metód na zisťovanie hodnoty podnikov.

Vývoj v tis. €	2018	2017
Bilančná hodnota k 1. januáru	88 184	74 616
Prírastky (kúpa)	3 378	0
Úbytky (predaj)	-15 371	0
Prvotné ocenenie z dôvodu IFRS 9	149 758	0
Oceňovacie rozdiely vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	21 984	13 568
Oceňovacie rozdiely vykázané vo výsledku hospodárenia	0	0
Bilančná hodnota k 31. decembru	247 933	88 184

Ostatné výnosy z týchto nástrojov sa zvýšili o 18 491 tis. EUR.

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

	Významné nezistiteľné vstupy	Súvislosť medzi významnými nezistiteľnými vstupmi a ocenením reálnou hodnotou
Majetkové účasti FV/OCI	Diskontná sadzba 5,25 % – 8,83 % (v min. roku 5,40 % – 8,47 %), vážený priemer 5,96 % (v min. roku	Ak by bola diskontná sadzba nižšia (vyššia), reálna hodnota by sa zvýšila (klesla).

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

	31.12.2018		31.12.2017	
v tis. EUR	Zvýšenie	Zníženie	Zvýšenie	Zníženie

Konsolidovaná účtovná závierka

Diskontná sadzba (0,25 % zmena)	-3 792	3 914	-2 169	1 503
---------------------------------	--------	-------	--------	-------

Zvyšné finančné nástroje ocenené reálnou hodnotou na úrovni 3 sa týkajú pohľadávok voči klientom a v minulom roku dodatočne aj záväzkov voči úverovým inštitúciám a klientom, na ktoré sa uplatňuje možnosť ocenenia reálnou hodnotou.

Vývoj v roku 2018 v tis. €	Pohľadávky voči klientom	Závázky voči úverovým inštitúciám
Bilančná hodnota k 1. januáru	51 748	53 276
Prevod do úrovne 2	0	-53 276
Prvotné uplatnenie IFRS 9	19 148	0
Prírastky	0	0
Úbytky (splácanie)	-11 423	0
Zmena trhovej hodnoty	-812	0
z toho z úbytkov	-267	0
z toho zo stavu	-545	0
Bilančná hodnota k 31. decembru	58 661	0

Medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 nedošlo k žiadnym presunom.

Vývoj v roku 2017 v tis. €	Pohľadávky voči klientom	Závázky voči úverovým inštitúciám
Bilančná hodnota k 1. januáru	62 588	54 740
Prírastky	0	0
Úbytky (splácanie)	-9 502	0
Zmena trhovej hodnoty	-1 338	-1 464
z toho z úbytkov	-123	0
z toho zo stavu	-1 215	-1 464
Bilančná hodnota k 31. decembru	51 748	53 276

Konsolidovaná účtovná závierka

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

	Finančné aktíva brutto	Započítané vykázané sumy brutto	Vykázané finančné aktíva netto	Vplyv dohôd o vzájomnom	Nevykázané sumy Zabezpečenia vo forme finančných	Čistá suma
Aktíva k 31. decembru 2018						
Pohľadávky voči klientom	16 155 331	-272 299	15 883 032			15 883 032
Deriváty	134 053		134 053	-38 843	-60 846	34 364
Spolu	16 289 384	-272 299	16 017 085	-38 843	-60 846	15 917 396
Záväzky k 31. decembru 2018						
Záväzky voči klientom	12 418 023	-272 299	12 145 724			12 145 724
Záväzky z prevedených vkladov v centrálnej banke a z repo obchodov s cennými papiermi	991 477		991 477		-991 477	0
Deriváty	48 583		48 583	-38 843	-1 133	8 607
Spolu	13 458 083	-272 299	13 185 784	-38 843	-992 610	12 154 331
Aktíva k 31. decembru 2017						
Pohľadávky voči klientom	15 062 034	-301 699	14 760 335			14 760 335
Deriváty	159 426		159 426	-48 612	-64 670	46 144
Spolu	15 221 460	-301 699	14 919 761	-48 612	-64 670	14 806 479
Záväzky k 31. decembru 2017						
Záväzky voči klientom	11 699 093	-301 699	11 397 394			11 397 394
Záväzky z prevedených vkladov v centrálnej banke a z repo obchodov s cennými papiermi	1 799 597		1 799 597		-1 799 597	0
Deriváty	71 208		71 208	-48 612	-1 839	20 757
Spolu	13 569 898	-301 699	13 268 199	-48 612	-1 801 436	11 418 151

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 započítavaní“ sú vykázané sumy, ktoré podliehajú globálnej dohode o vzájomnom započítavaní. V prípade týchto globálnych zmlúv o započítavaní 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 započítavaní (rámcová zmluva) Medzinárodnej asociácie pre swapy a deriváty (International Swaps and Derivatives Association, ISDA). Spoločnosť Oberbank AG používa tieto dohody o vzájomnom započítavaní 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.

31) Údaje o spriaznených osobách a spoločnostiach

Celkové príjmy predstavenstva predstavovali v koncerne 2 044,0 tis. EUR (v minulom roku 1 811,9 tis. EUR). Podiel pohyblivých zložiek v rámci uvedených príjmov dosiahol výšku 417,0 tis. EUR (v minulom roku 348,0 tis. EUR).

Bývalým členom predstavenstva a ich pozostalým bola vyplatená suma 1 251,3 tis. EUR (v minulom roku 1 235,1 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 3 819,7 tis. EUR (v minulom roku 2 238,6 tis. EUR). V tejto položke sú zahrnuté zmeny vykazované v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (poistno-matematické zisky alebo straty vyplývajúce zo zmeny parametrov pre poistno-matematický výpočet výšky rezervy na odstupné a dôchodkové zabezpečenie). Smernice Oberbank o odmeňovaní stanovujú vyvážený pomer pevných a pohyblivých zložiek odmeny, pričom pohyblivé zložky sa riadia normou 20 % z celkového príjmu a môžu predstavovať maximálne 40 % z výšky celkových príjmov. Pevný plat sa riadi podľa príslušných kompetenčných oblastí. V pohyblivej zložke platu sú zohľadnené spoločné i individuálne výkony členov predstavenstva, ako i všeobecný rozvoj spoločnosti.

Úspešnosť spoločnosti sa meria na základe dosiahnutých strednodobých až dlhodobých strategických cieľov a vybraných ukazovateľov:

- udržateľné dodržiavanie strategického využitia rizika podľa celobankového riadenia (ICAAP);
- udržateľné dosahovanie stanovených strategických finančných cieľov a cieľov v oblasti rizík na základe zadefinovanej stratégie a viacročných plánov banky;
- celkovo udržateľné dosahovanie ďalších kvantitatívnych a kvalitatívnych strategických cieľov.

Vyhodnotenie Oberbank ako vysoko komplexnej inštitúcie v zmysle obežníka rakúskeho Úradu pre dohľad nad finančným trhom (FMA) o politike odmeňovania z decembra 2012 znamená, že z pohyblivých zložiek odmeny členov predstavenstva, ktorých výšku stanovuje výbor pre odmeňovanie každý rok na svojom marcovom zasadnutí na základe „parametrov na posúdenie pohyblivých odmien pre predstavenstvo“, bude 50 % vyplatených v akciách a 50 % v hotovosti, pričom na akcie sa vzťahuje povinná držba v lehote troch rokov, a podiel pohyblivých zložiek odložený na obdobie piatich rokov bude pozostávať rovnakým dielom z akcií a z hotovosti v súlade s bodom 133 usmernenia k politikám a postupom odmeňovania (Guidelines on Remuneration Policies and Practices), ktoré vydal Výbor európskych orgánov bankového dohľadu (Committee of European Banking Supervisors, CEBS).

Keďže stanovenie výšky a priznanie pohyblivých zložiek odmeny sa uskutočňuje vždy až dodatočne, je potrebné vytvoriť v súvahe primerané rezervy, čo sa však vzhľadom na nanajvýš umiernenú politiku výboru pre odmeňovanie dá dobre napláňovať.

V roku 2016 dosiahli rezervy na odmeny vyplácané v roku 2017 výšku 350 tis. EUR a v roku 2017 na odmeny vyplácané v roku 2018 výšku 370 tis. EUR.

V súvahe zostavenej k 31. decembru 2018 je na odmeny za rok 2018 vyplácané v roku 2019 nastavená suma 450 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 20 % hotovosti a 20 % akcií), ostávajú príslušné časti rezerv zachované. V roku 2017 boli vo výške 139 tis. EUR a v roku 2018 vo výške 204 tis. EUR. Tieto sumy sú vyplácané až po ich odsúhlasení výborom pre odmeňovanie, a to po častiach počas nasledujúcich piatich rokov.

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

Konsolidovaná účtovná zvierka

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

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

V roku 2017 určilo valné zhromaždenie odmenu za činnosť v kontrolnom výbore, v rizikovom a úverovom výbore 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 rok.

Odmeny členov dozornej rady dosiahli v koncerne za obchodný rok výšku 281 tis. EUR.

Členovia dozornej rady spoločnosti Oberbank AG mali poskytnuté úvery, resp. ručenie vo výške 896,3 tis. EUR (v minulom roku 1 168,5 tis. EUR), členovia predstavenstva spoločnosti Oberbank AG úvery vo výške 186,6 tis. EUR (v minulom roku 202,2 tis. EUR). Podmienky uvedených úverov zodpovedajú obvyklým podmienkam.

Rámcové podmienky akcie pre zamestnancov 2018

Trvanie akcie: 22.5.-12.6.2018

Udelenie príkazu do 12. júna 2018

Počet akcií limitovaný na max. 60 000 kusov zakúpiteľných kmeňových akcií a max. 15 000 kusov bezodplatne pridelených kmeňových akcií („bonusové akcie“)

Nákupný kurz: Burzový kurz k 13. júnu 2018

Maximálny počet zakúpiteľných kusov: 136 kusov akcií

Bonusové akcie: na každé štyri zakúpené kmeňové akcie bola jedna kmeňová akcia pridelená bezodplatne ako bonusová akcia (model 4 + 1).

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

Počet akcií, ktoré boli v rámci uvedenej ponuky poskytnuté zamestnancom a zamestnankyniam, bol v sledovanom roku 59 604 kusov zakúpených kmeňových akcií a 14 901 bezodplatne pridelených kmeňových akcií (bonusové akcie).

Kmeňové akcie v počte 14 901 kusov, ktoré boli zakúpené v rámci programu spätného odkupovania 2018 na účely ich bezodplatného vydania okruhu oprávnených osôb, spôsobili vznik nákladov vo výške 1 305 tis. EUR.

Program spätného odkupovania 2018

Programy spätného odkupovania kmeňových a prioritných akcií boli ukončené 15. júna 2018.

V rámci programu spätného odkupovania kmeňových akcií bolo v období od 5. júna 2018 do 15. júna 2018 na burze či mimo burzy odkúpených spolu 75 785 ks kmeňových akcií, ktoré zodpovedajú 0,2146 % základného imania. Vážená priemerná cena kmeňovej akcie bola 87,60 EUR; najvyššie uhradené protiplnenie za jednu kmeňovú akciu bolo 87,60 EUR; najnižšie uhradené protiplnenie za jednu kmeňovú akciu bolo 87,60 EUR. Hodnota spätne odkúpených kmeňových akcií bola 6 638 766 EUR.

Predstavenstvo spoločnosti prijalo 18. júna 2018 uznesenie o predaji, resp. prevode všetkých kmeňových akcií Oberbank, nadobudnutých v rámci programu spätného odkúpenia kmeňových akcií 2018 v počte 75 785 kusov, a to v počte 74 505 ks v prospech zamestnancov a zamestnankýň (vrátane členov predstavenstva) v rámci akcie pre zamestnancov 2018, z toho 59 604 ks nadobudli zamestnanci a zamestnankyne odplatne a 14 901 ks bolo bezodplatných bonusových akcií (model 4 + 1), a 1 280 ks v prospech členov predstavenstva vo forme odmeny pre predstavenstvo v akciách v zmysle § 39b rak. zákona o bankovníctve v súlade so zasadnutím výboru pre odmeňovanie dozornej rady Oberbank AG 29. marca 2018.

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

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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

K 31. decembru 2018 mali zamestnanci a zamestnankyne (vrátane dôchodcov a dôchodkýň) a členovia predstavenstva v držbe tieto objemy akcií:

	Kmeňové akcie	Prioritné akcie
Zamestnanci a zamestnankyne (priamo a prostredníctvom nadácie)	1 273 145	56 221
z toho členovia predstavenstva	21 414	1 119
Gasselsberger	11 865	886
Weißl	7 158	163
Hagenauer	2 391	70

V rámci bežnej obchodnej činnosti sú obchody so spriaznenými spoločnosťami a osobami uzatvárané za obvyklých trhových podmienok. Transakcie medzi spriaznenými spoločnosťami v konsolidovanom celku boli v rámci konsolidácie eliminované a v tomto dodatku nie sú vysvetlené.

Obchodné vzťahy so spriaznenými spoločnosťami a osobami k 31. decembru 2018:

v tis. €	Pridružené spoločnosti	Dcérske spoločnosti	Ostatné spriaznené spoločnosti a osoby ¹⁾
Transakcie			
Financovanie	11 698	0	20 790
Ručenie/zabezpečenie	98 457	0	4 135
Nezaplatené zostatky			
Pohľadávky	76 314	24 699	44 394
Pohľadávky z predchádzajúceho roku	124 484	28 081	48 416
Cenné papiere	24 746	0	0
Cenné papiere z predchádzajúceho roku	33 723	0	0
Závazky	46 505	63 183	84 796
Závazky z predchádzajúceho roku	47 612	33 736	66 470
Ručenie/záruky	124 510	0	9 459
Ručenia/záruky z predchádzajúceho roku	28 148	0	6 247
Rezervy na pochybné pohľadávky	1 474	0	0
Rezervy na pochybné pohľadávky z predchádzajúceho roku	1 028	0	0
Výnosy			
Úroky	1 525	23	321
Provízie	356	3	563
Náklady			
Úroky	1	0	135
Provízie	0	0	0
Opravné položky k pohládkam	440	0	0
Náklady na správu	0	0	0

1) V ostatných spriaznených spoločnostiach a osobách sú zahrnutí členovia predstavenstva a dozornej rady spoločnosti Oberbank AG spolu s ich blízkymi príbuznými a tiež spoločnosti, ktoré tieto osoby kontrolujú alebo spoločne riadia.

V položke Ručenie/zabezpečenie sú zahrnuté všetky druhy zabezpečenia obvyklé pre činnosť banky. V tomto bode sú zaradené tiež zriadené záložné práva, hypotéky, garancie, ako i ručenia a záruky atď.

Položka Financovanie zahŕňa všetky druhy financovania poskytované klientom a klientkam v rámci činnosti banky (poskytovanie likvidných prostriedkov). Patria sem najmä poskytované úvery a pod.

Konsolidovaná účtovná závierka

32) Vykazovanie o segmentoch

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

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

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

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

Vykazovanie o segmentoch k 31. decembru 2018					
Hlavné obchodné oblasti v tis. €	Privátni klienti	Firemní klienti	Finančné trhy	Iné	Spolu
Čisté úrokové výnosy	60 730	245 003	39 499		345 233
Výnosy z ocenenia metódou vlastného imania			83 123		83 123
Rezervy na krytie rizík – úvery	-2 811	-16 134	-6 656		-25 601
Saldo výnosov a nákladov z poplatkov a provízií	74 472	84 849	-147		159 174
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti		-81	5 415		5 334
Náklady na správu	-90 232	-144 322	-8 603	-40 420	-283 577
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	4 496	-5 452	-6 993	-5 232	-13 181
Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti					
Zisk pred zdanením	46 655	163 863	105 638	-45 652	270 504
Ø rizikovo vážené aktíva	1 777 490	9 638 804	5 629 044		17 045 338
Ø priradený vlastný kapitál	277 000	1 502 090	877 218		2 656 308
ROE (návratnosť vlastného kapitálu) pred zdanením	16,8%	10,9%	12,0%		10,2%
Pomer nákladov a výnosov (cost income ratio)	64,6%	44,5%	7,1%		48,9%
Hotovostná rezerva			828 685		828 685
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám			1 494 353		1 494 353
Pohľadávky voči klientom	3 250 886	12 632 146			15 883 032
Rezervy na krytie rizík	-39 576	-211 133	-765		-251 474
Aktíva na obchodovanie			36 159		36 159
Dlhodobý finančný majetok			3 628 246		3 628 246
z toho podiely v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania			919 637		919 637
Ostatné aktíva				593 576	593 576
Aktíva segmentu	3 211 310	12 421 013	5 986 678	593 576	22 212 577
Závazky voči úverovým inštitúciám			4 387 769		4 387 769
Závazky voči klientom	5 501 080	6 644 644			12 145 724
Sekuritizované záväzky			1 515 672		1 515 672

Konsolidovaná účtovná zvierka

Pasíva na obchodovanie			29 521		29 521
Vlastný a podriadený kapitál	352 518	1 911 603	1 116 373		3 380 494
Ostatné záväzky				753 397	753 397
Záväzky segmentu	5 853 598	8 556 247	7 049 335	753 397	22 212 577
Odpisy	3 784	6 106	195	2 592	12 677
Vykazovanie o segmentoch k 31. decembru 2017 – hlavné obchodné oblasti v tis. €	Privátni klienti	Firemní klienti	Finančné trhy	Iné	Spolu
Čisté úrokové výnosy z hospodárskej činnosti	57 131	237 617	20 519		315 266
ocenené metódou vlastného imania			72 210		72 210
Saldo úrokových výnosov a úrokových nákladov	57 131	237 617	92 729		387 476
Rezervy na krytie rizík – úvery	-8 030	-20 727	349		-28 408
Saldo výnosov a nákladov z poplatkov a provízií	65 665	74 997	-34		140 628
Výsledok hospodárenia z obchodnej činnosti		-307	10 254		9 947
Náklady na správu	-86 231	-133 178	-7 461	-39 375	-266 245
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	3 898	-23 542	21 613	-6 488	-4 520
Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti					
Zisk pred zdanením	32 432	134 860	117 449	-45 863	238 878
Ø rizikovo vážené aktíva	1 630 155	8 974 086	5 485 142		16 089 382
Ø priradený vlastný kapitál	240 594	1 324 482	809 550		2 374 626
ROE (návratnosť vlastného kapitálu) pred zdanením	13,5%	10,2%	14,5%		10,1%
Pomer nákladov a výnosov (cost income ratio)	68,1%	46,1%	6,0%		49,9%
Hotovostná rezerva			845 105		845 105
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám			1 253 366		1 253 366
Pohľadávky voči klientom	3 049 237	11 711 098			14 760 335
Rezervy na krytie rizík	-50 762	-298 323	-43 621		-392 706
Aktíva na obchodovanie			37 570		37 570
Dlhodobý finančný majetok			3 726 371		3 726 371
z toho podiely v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania			825 954		825 954
Ostatné aktíva				600 565	600 565
Aktíva segmentu	2 998 475	11 412 775	5 818 791	600 565	20 830 606
Záväzky voči úverovým inštitúciám			4 155 297		4 155 297
Záväzky voči klientom	5 158 203	6 239 191			11 397 394
Sekuritizované záväzky			1 368 250		1 368 250
Pasíva na obchodovanie			31 848		31 848
Vlastný a podriadený kapitál	313 672	1 726 778	1 055 442		3 095 892
Ostatné záväzky				781 926	781 926
Záväzky segmentu	5 471 875	7 965 969	6 610 836	781 926	20 830 606
Odpisy	4 031	5 846	116	2 276	12 270

pozri pozn. č. 42, „Úverové riziko“

33) Nesplácané úvery

34) Majetok poskytnutý ako zabezpečenie	2018	2017
Krytie pre sporiace vklady tvorené zo zvereneckých prostriedkov	29 883	29 896
Krytie pre garantované bankové dlhopisy	40 808	40 743
Krytie pre bankové dlhopisy zaručené hypotékou	969 090	819 053
Maržové krytie marží, resp. kaucia na obchody typu arrangement pre cenné papiere a	42 956	106 998
Zabezpečenie úverovej linky Euroclear	0	7 507

Konsolidovaná účtovná závierka

Zabezpečenie poskytovania globálnych pôžičiek EIB	92 516	106 143
Cenné papiere a pohľadávky z refinančných obchodov s Rakúskou národnou bankou	991 477	1 225 219
Cenné papiere ako zabezpečenie pre program refinancovania s Maďarskou národnou bankou	39 699	41 158
Pohľadávky postúpené Rakúskej kontrolnej banke (OeKB)	1 280 573	453 955
Pohľadávky postúpené nemeckým podporným bankám	1 056 846	884 714
Pohľadávky postúpené maďarským podporným bankám	11 541	0
Ostatné položky aktív slúžiace ako zabezpečenie poskytnuté spoločnosti CCP Austria GmbH ako clearingovej inštitúcii pre burzové obchody	576	736
Majetok poskytnutý ako zabezpečenie	4 555 965	3 716 122

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

35) Podriadené aktíva	2018	2017
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	0	0
Pohľadávky voči klientom	42 932	44 255
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	15 700	30 640
Iné cenné papiere bez pevného úročenia	18 143	17 278
Podriadené aktíva	76 775	92 173

36) Objemy v cudzích menách	2018	2017
Aktíva	3 269 034	2 797 776
Pasíva	1 937 296	2 303 756

V tejto súvislosti odkazujeme tiež na Správu o riadení rizík v pozn. č. 41 a nasl.

37) Spravovaný majetok	2018	2017
Spravované úvery	319 808	424 063
Spravované majetkové účasti	0	0
Spravovaný majetok	319 808	424 063

38) Právé repo obchody	2018	2017
Účtovné hodnoty pravých repo obchodov	0	0

39) Podmienené záväzky a úverové riziká	2018	2017
Ostatné podmienené záväzky (záruky a akreditívy)	1 371 306	1 441 004
Podmienené záväzky	1 371 306	1 441 004
Záväzky z nepravých repo obchodov	0	0
Ostatné úverové riziká (neodvolateľné úverové prísluby)	4 102 696	4 028 144
Úverové riziká	4 102 696	4 028 144

Konsolidovaná účtovná závierka

40) Spoločnosti zahrnuté v konsolidovanom celku

Nižšie uvedený zoznam predstavuje konsolidovaný celok koncernu Oberbank k 31. decembru 2018.

Materská spoločnosť koncernu

OBERBANK AG, Linz

Úplne konsolidované spoločnosti	podiel v %
3-Banken Wohnbaubank AG, Linz	80,00
3-Banken Kfz-Leasing GmbH, 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, Budapest	100,00
Ober Leasing Gesellschaft mit beschränkter Haftung, Budapest	100,00
Oberbank airplane 2 Leasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank Reder Immobilienleasing 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
Oberbank Leobendorf Immobilienleasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank Hybrid 1 GmbH, Linz	100,00
Oberbank Hybrid 2 GmbH, Linz	100,00
Oberbank Hybrid 3 GmbH, Linz	100,00
Oberbank Hybrid 4 GmbH, Linz	100,00
Oberbank Hybrid 5 GmbH, Linz	100,00
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 & Co KG Neuenrade, 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 LIV 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 Riesenhof Immobilienleasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank Seiersberg Immobilienleasing Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00

Konsolidovaná účtovná závierka

Oberbank TREI Immobilienleasing GmbH, 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 Wiener Neustadt Immobilienleasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank Wien Süd Immobilienleasing GmbH, Linz	100,00
Oberbank-Kremsmünster Immobilienleasing Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
OBK Ahlten Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	94,00
OBK München 1 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	100,00
OBK München 2 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	100,00
OBK München 3 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	100,00
POWER TOWER GmbH, Linz	99,00

Podielovo konsolidované spoločnosti	podiel v %
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H., Linz	50,00

Pridružené spoločnosti ocenené metódou vlastného imania	podiel v %
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck	13,22
BKS Bank AG, Klagenfurt	18,52
Drei Banken Versicherungsagentur GmbH in Liquidation, Linz	40,00
voestalpine AG, Linz	8,14

Nekonsolidované spoločnosti	podiel v %
------------------------------------	-------------------

A. PREPOJENÉ SPOLOČNOSTI

„AM“ Bau- und Gebäudevermietung Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
Banken DL Servicegesellschaft m.b.H., Linz	100,00
Betriebsobjekte Verwertung Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
GAIN CAPITAL PARTICIPATIONS SA, SICAR, Luxemburg	58,69
„LA“ Gebäudevermietung und Bau - Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
Oberbank Beteiligungsholding Gesellschaft m.b.H., Linz	100,00
Oberbank Immobilien Holding GmbH, 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
Oberbank Vertriebsservice GmbH, Linz	100,00
Oberbank V-Investholding GmbH, Linz	100,00
Samson České Budějovice spol. s r.o., České Budějovice	100,00
„SG“ Gebäudevermietungsgesellschaft m.b.H., Linz	100,00
„SP“ Bau- und Gebäudevermietungsgesellschaft m.b.H., Linz	100,00
„ST“ BAU Errichtungs- und Vermietungsgesellschaft m.b.H., Linz	100,00
TZ-Vermögensverwaltungs GmbH, Linz	100,00
„VB“ Gebäudeerrichtungs- und -vermietungsgesellschaft m.b.H., Linz	100,00
Wohnwert GmbH, Salzburg	100,00

Konsolidovaná účtovná zvierka

B. PRIDRUŽENÉ SPOLOČNOSTI

3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H., Linz	20,57
3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H., Linz	40,00
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	40,00
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H., Linz	40,00
Biowärme Attnang-Puchheim GmbH, Attnang-Puchheim	49,00
Buy-Out Central Europe II Beteiligungs-Invest AG i. A., Viedeň	24,85
NIELMOS Beteiligungs GmbH, Viedeň (predtým Cycleenergy Beteiligungs GmbH)	26,28
3 Banken IT GmbH, Linz (predtým DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.)	40,00
GAIN CAPITAL PARTICIPATIONS II S.A. SICAR, Luxemburg	33,11
Gasteiner Bergbahnen Aktiengesellschaft, Bad Hofgastein	32,62
GSA Genossenschaft für Stadterneuerung und Assanierung, gemeinnützige registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung, Linz	27,19
Herold NZ Verwaltung GmbH, Mödling	24,90
OÖ HightechFonds GmbH, Linz	24,70
Techno-Z Braunau Technologiezentrum GmbH, Braunau	21,50
Nutzfahrzeuge Beteiligung GmbH, Viedeň	36,94

Údaje o dcérskych spoločnostiach

Pre informácie o účtovných metódach pozri bod 2) v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej zavierke, odsek Metódy konsolidácie.

Nasleduje zoznam významných dcérskych spoločností koncernu Oberbank v rokoch 2018 a 2017.

Názov	Krajina sídla Hlavná činnosť	Podiel vlastného imania v %	
		2018	2017
Oberbank Leasing GmbH	Rakúsko	100,00	100,00
Oberbank Immobilien-Leasing GmbH	Rakúsko	100,00	100,00
Oberbank Operating Mobilienleasing GmbH	Rakúsko	100,00	100,00
Oberbank Operating OPR Immobilienleasing GmbH	Rakúsko	100,00	100,00
Power Tower GmbH	Rakúsko	99,00	99,00
Oberbank KB Leasing GmbH	Rakúsko	100,00	100,00
Oberbank Leobendorf Immobilien Leasing GmbH	Rakúsko	100,00	100,00
3 Banken Kfz-Leasing GmbH	Rakúsko	80,00	80,00
Oberbank Kfz Leasing GmbH	Rakúsko	100,00	100,00
Oberbank Leasing GmbH Bayern	Nemecko	100,00	100,00
Oberbank Leasing spol.s.r.o.	Česká republika	100,00	100,00
Ober Finanz Leasing gAG	Maďarsko	100,00	100,00
Oberbank Leasing s.r.o.	Slovensko	100,00	100,00
Donaulände Invest GmbH	Rakúsko	100,00	100,00

K 31. decembru 2018 nevykázala ani jedna dcérska spoločnosť významné nekontrolujúce podiely.

Údaje o pridružených spoločnostiach

Pre informácie o účtovných metódach pozri bod 2) v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej zavierke, odsek Metódy konsolidácie.

Konsolidovaná účtovná závierka

Koncern Oberbank má štyri pridružené spoločnosti, ktoré sú oceňované podľa metódy vlastného imania, pričom tri z nich sa považujú za významné na základe nasledujúcich údajov.

	BKS Bank AG	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	koncern voestalpine
Druh vzťahu	Strategický partner banky	Strategický partner banky	Strategický partner
Druh činnosti	Úverová inštitúcia	Úverová inštitúcia	Koncern zameraný na oceľové technológie a priemyselný tovar
Hlavné sídlo obchodnej činnosti	Rakúsko	Rakúsko	Rakúsko
Kapitálový podiel	18,52% (2017: 18,52%)	13,22% (2017: 13,22%)	8,14% (2017: 8,14%)
Podiel na hlasovacích právach	19,29% (2017: 19,36%)	14,27% (2017: 14,38%)	8,14% (2017: 8,14%)
Reálna hodnota vlastníckeho podielu (ak je kótovaný na burze)	133 606 tis. EUR (2017: 130 664 tis. EUR)	107 068 tis. EUR (2017: 93 450 tis. EUR)	374 774 tis. EUR (2017: 715 733 tis. EUR)

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

v tis. €	Úverové inštitúcie				Iné	
	BKS		BTV			
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Tržby	220 663	194 188	300 950	273 648	13 269 500	12 189 000
Zisk/strata z pokračujúcich obchodných činností	72 215	60 944	96 121	74 847	704 300	682 200
Zisk/strata po zdanení z ukončených činností	0	0	0	0	0	0
Ostatné súčasti komplexného výsledku	10 941	16 693	1 543	15 240	-74 700	68 600
Komplexný výsledok	83 156	77 637	97 664	90 087	629 600	750 800
Krátkodobé aktíva	533 049	614 415	936 596	600 150	6 434 300	6 631 000
Dlhodobé aktíva	7 651 315	6 930 855	10 221 720	9 860 433	8 736 700	8 505 400
Krátkodobé záväzky	800 101	823 599	1 403 127	1 383 197	4 845 100	4 089 800
Dlhodobé záväzky	6 193 826	5 698 795	8 209 191	7 709 062	3 775 000	4 862 800
Podiel koncernu na čistom majetku pridružených spoločností na začiatku roka	183 360	170 424	175 565	155 160	463 737	385 198
Priraditeľný komplexný výsledok	21 929	14 624	24 284	11 635	50 368	56 940
Dividendy získané počas obchodného roka	1 800	1 688	1 227	1 091	20 103	15 795
Prírastky počas obchodného roka	10 328	0	9 917	9 861	0	37 394
Podiel koncernu na čistom majetku pridružených spoločností na konci roka	213 816	183 360	208 540	175 565	494 003	463 737

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

Konsolidovaná účtovná závierka

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 v období medzi dátumom vykazovania a dátumom zostavenia konsolidovanej účtovnej závierky, budú príslušne zohľadnené.

Spoločnosť BKS Bank AG vykonala v 1. kvartáli 2018 navýšenie kapitálu, ktoré nemalo žiaden vplyv na výšku majetkovej účasti. Aj spoločnosť Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft navýšila v 4. kvartáli 2018 svoj kapitál, čo taktiež nemalo žiaden vplyv na výšku majetkovej účasti.

Pridružená spoločnosť, ktorá je na základe vyššie uvedených údajov nevýznamná, sa oceňuje metódou vlastného imania. Jej zisk/strata z pokračujúcich obchodných činností dosiahol v obchodnom roku 314 tis. EUR (v minulom roku: -2 143 tis. EUR).

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

v tis. €	2018	2017
Aktíva	260 114	239 629
Závazky	161 793	141 531
Tržby	146 314	151 668
Zisk/strata za účtovné obdobie	9 570	8 497

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.

Konsolidovaná účtovná závierka

Štruktúrovaná účtovná jednotka sa vyznačuje niektorými alebo všetkými týmito znakmi: obmedzená činnosť, zúžený a presne definovaný cieľ, nedostatočné vlastné imanie na financovanie vlastných činností bez podriadenej finančnej podpory.

Štruktúrované účtovné jednotky financujú nadobúdanie majetku často emisiou dlhových nástrojov alebo nástrojov vlastného imania. Tieto bývajú sčasti zabezpečené alebo naviazané na majetok v ich držbe.

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

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

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. €	2018	2017
Aktíva		
Finančné aktíva FV/PL	14 579	22 190
Výkaz komplexného výsledku		
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	1 349	4 042
Výnosy z finančných aktív oceňovaných FV/PL	-7 311	-637
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	8 660	4 679
Maximálne riziko zlyhania	14 579	22 190

41) Riadenie rizík

Stratégia riadenia rizík

Cielené znášanie rizík predstavuje významný charakteristický znak bankových obchodov a tvorí základ udržateľného stabilného rozvoja obchodu a výsledkov Oberbank.

Oberbank AG má na starosti stanovenie, realizáciu, riadenie rizík a rizikový kontroľing centrálne definovanej stratégie riadenia rizík v koncerne Oberbank.

Východiskom pre rizikovú stratégiu je pozícia a profilácia Oberbank ako regionálnej banky.

Predstavenstvo a všetci zamestnanci a zamestnankyne konajú v súlade so zásadami platnými pre politiku riadenia rizík a pri svojich rozhodnutiach dodržiavajú uvedené usmernenia. Pred zavedením nových obchodných odvetví či produktov sa zásadne realizuje primeraná analýza rizík špecifických pre danú oblasť.

Organizácia riadenia rizík

Pojmom riadenie rizík označujeme všetky činnosti na systematické ošetrenie rizík v koncerne.

Riadenie rizík tvorí v Oberbank neoddeliteľnú súčasť obchodnej politiky, strategického plánovania cieľov a operatívneho manažmentu, resp. kontroľingu.

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

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

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

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

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

Správa o riadení rizík pre dozornú radu

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

Interný kontrolný systém

Interný kontrolný systém (IKS) banky Oberbank zodpovedá medzinárodne uznávanému štandardu COSO. Banka disponuje podrobnými popismi procesov IKS, jednotnou dokumentáciou všetkých rizikovo relevantných procesov banky i kontrolných opatrní. Zodpovednosti a roly vo vzťahu k IKS sú jasne definované. Ohľadom IKS sa vykonáva pravidelný reporting na viacerých stupňoch, ktorý je zameraný na účinnosť a vyspelosť IKS. Kontrolné činnosti sú dokumentované a preverované, riziká relevantné pre IKS sú pravidelne prehodnocované a upravované. Tento priebežný proces optimalizácie prispieva k zaisteniu

Konsolidovaná účtovná zvierka

kvality. Oddelenie interného auditu spoločnosti Oberbank AG kontroluje interný kontrolný systém zo svojej pozície nezávislej dozornej inštancie. Preveruje účinnosť a primeranosť IKS i dodržiavanie pracovných pokynov.

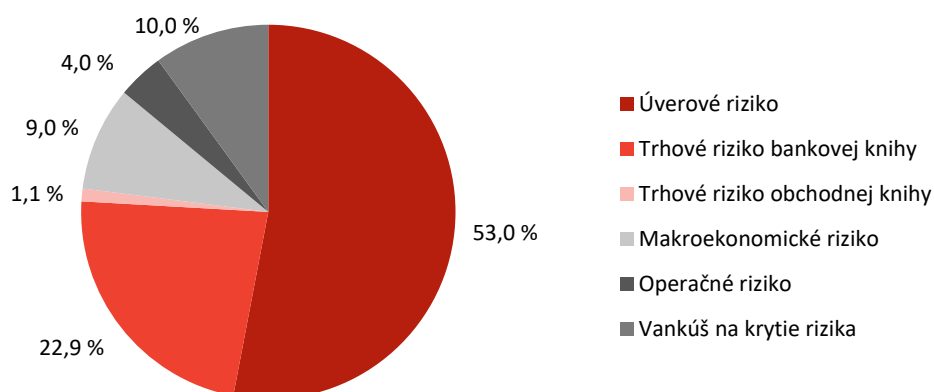
Zverejňovanie informácií v zmysle ôsmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR)

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

Celobankové riadenie rizík

Prudenciálne požiadavky na vysokokvalitné riadenie rizík, ktoré vyplývajú zo systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu ICAAP a zo systému hodnotenia primeranosti likvidity ILAAP, naplňa Oberbank pomocou výpočtu schopnosti banky znášať riziká a uplatňovaním systému správ a limitov pre riadenie likvidity. Základ pre posúdenie schopnosti banky znášať riziká tvorí kvantifikácia významných rizík a prostriedkov na ich krytie. V rámci výpočtu schopnosti znášať riziká sa z ekonomickej sumy na ich krytie odvodzujú limity ICAAP pre významné riziká banky, ktoré vyplývajú z obchodného modelu Oberbank. Robí sa to pre úverové riziko (v rámci úverového rizika sa podrobne kvantifikuje riziko zlyhania, riziko zlyhania kontrahenta, riziko úverov v cudzej mene, riziko úpravy úverového hodnotenia (riziko CVA), prevodné riziko a koncentrácie úverových rizík), trhové riziko obchodnej knihy, trhové riziko bankovej knihy, riziko likvidity, operačné riziká a riziká, ktoré vyplývajú makroekonomického prostredia. Ochota Oberbank znášať riziko je vo výpočte schopnosti znášať riziká obmedzená na 90 % zo sumy na krytie rizík. Zvyšných 10 % ostáva nepriradených. Okrem obmedzenia výškou prostriedkov na krytie rizík je riadenie významných rizík v rámci operatívneho riadenia rizík zabezpečované pomocou procesov a podrobných limitov.

Podiel priradených rizikových limitov na celkových prostriedkoch na krytie rizík



K 31. decembru 2018 boli limity vyčerpané na 57,0 % (31. december 2017: 52,2%). Limit na úverové riziko bol vyčerpaný na 64,9 % (31. december 2017: 56,4%), na trhové riziko bankovej knihy na 45,4 % (31. december 2017: 47,8%), na trhové riziko obchodnej knihy na 19,1 % (31. december 2017: 47,2%), na makroekonomické riziká na 39,1 % (31. december 2017: 36,1%), a na operačné riziko na 68,1 % (31. december 2017: 60,1 %).

Vplyv stresových scenárov

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

K 31. decembru 2018 nebol celobankový limit prekročený v žiadnom scenári. V scenári s najvyššími kvantitatívnymi dôsledkami bolo čerpanie celkového limitu na úrovni 70,3 % (31. december 2017: 65,0%).

Zodpovednosť za riadenie jednotlivých kategórií rizika

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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

Trhové riziko: Riadenie trhových rizík je v Oberbank rozdelené medzi dva zodpovedné subjekty, ktoré ich samostatne riadia v rámci svojich pridelených limitov. Oddelenie globálnych finančných trhov má na starosti riziko devízových kurzov celého koncernu Oberbank, trhové riziko obchodnej knihy a úrokové riziko peňažného obchodu. Za trhové riziká bankovej knihy je zodpovedný výbor pre riadenie aktív a pasív.

Operačné riziko: Na riadenie operačného rizika má Oberbank zriadené príslušné grémium. Toto grémium usmerňuje proces riadenia operačných rizík a je zodpovedné za jeho ďalší rozvoj, resp. za adaptáciu príslušných metód. Operatívne riadenie operačných rizík zabezpečujú príslušné operatívne pôsobiace oddelenia a regionálne odbytové jednotky (risk taking units), ktoré zodpovedajú za operačné riziko produktov a procesov, ktoré spadajú do ich kompetenčnej sféry.

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

Koncentrácia rizík

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

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

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

Intra-koncentrácie rizík sa vzťahujú na koncentrácie rizík, ktoré môžu vzniknúť v rámci jednej kategórie rizík. Koncentrácie sa môžu vyskytnúť v každom druhu rizika. Zodpovednosť za riziko intra-koncentrácie majú teda jednotky, ktoré sú zodpovedné za príslušné druhy rizík.

Riziko intra-koncentrácie je na základe obchodného modelu Oberbank významné najmä v oblasti úverového rizika. Vyplýva to zo skutočnosti, že jednotlivé pohľadávky majú vysoký podiel na celkových pohľadávkach alebo sa vyznačujú nadpriemernou koreláciou (koncentrácia v triedach pohľadávok, obchodných segmentoch, hospodárskych odvetviach, krajinách, klientskych skupinách atď.). Pri výpočte schopnosti znášať riziko sa riziko intra-koncentrácie zohľadňuje v rámci úverového rizika. Riadenie rizík koncentrácie v úverovom riziku sa uskutočňuje prostredníctvom limitov na krajiny, limitov na veľkú majetkovú angažovanosť a limitov na portfólia.

Stanovenie individuálnych limitov na krajinu je založené na ratingu a ekonomickej sile krajiny, ako i na odborných skúsenostiach banky Oberbank z realizácie klientskych obchodov s príslušnou krajinou. Limity na operatívne obchody sa rozdeľujú na jednotlivé kategórie produktov. Dodržiavanie jednotlivých limitov sa sleduje pomocou automatického limitného systému.

Limity na portfólia sa stanovujú aj pre oblasť financovania v cudzej mene.

Podiel desiatich najväčších dlžníkov a dlžníčok (skupina prepojených klientov a klientok) na úveroch a pohľadávkach, ako i na pevne úročených cenných papieroch dosiahol 18,45 % (v minulom roku: 18,22 %). Z týchto 18,45 % pripadá približne 82 % na pohľadávky voči verejnému sektoru, z čoho približne 56 % na Rakúsku republiku a Rakúsku národnú banku.

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. 42).

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

Konsolidovaná účtovná závierka

42) Úverové riziko

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

Stratégia riadenia úverového rizika

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

V Rakúsku a Nemecku je v centre pozornosti prevažne financovanie priemyslu a stredne veľkých podnikov, v Česku, Maďarsku a na Slovensku sa zameriavame predovšetkým na malé a stredné podniky. Operatívne ciele v súvislosti s rizikami stanovuje vedenie spoločne s úverovým manažmentom minimálne raz ročne v rámci tvorby rozpočtu a na základe podnetu po uskutočnení analýzy obchodno-politickej východiskovej situácie a aktuálneho vývoja. Objem úverov v cudzej mene je limitovaný do výšky 5 % z celkových pohľadávok voči klientom, resp. 7 % z privátnych úverov. Nové úvery v cudzej mene sú spotrebiteľom poskytované v súlade s prísnyimi ustanoveniami minimálnych štandardov, ktoré vydal rakúsky Úrad pre dohľad nad finančným trhom FMA v júni 2017. Smerovanie organizácie je v súlade s minimálnymi štandardmi pre úverový obchod.

Proces rozhodovania o úveroch

Jasná definícia pridelených úloh je zárukou toho, že každý jednoznačne vie, za čo je zodpovedný. Zároveň sa tak štandardizujú pracovné postupy a predchádza sa duplicitnej práci, čím je zabezpečený hladký priebeh schvaľovania úverových žiadostí. Proces poskytnutia úveru zahŕňa všetky pracovné postupy, ktoré sú potrebné až do vyplatenia úveru alebo zriadenia linky. Tieto procesy sa realizujú vo forme štandardizovaných postupov pri dodržiavaní stratégie riadenia rizík.

Interný rating a hodnotenie bonity

Na etablovanie účinného systému riadenia úverového rizika a v tomto duchu aj na tvorbu férových podmienok zodpovedajúcich danému riziku banka potrebuje výkonný systém na hodnotenie bonity. Oberbank vníma proces hodnotenia bonity ako jednu zo svojich základných kompetencií. Pri firemných klientoch sa používa ratingový systém vyvinutý na základe štatistických metód. To isté platí pre rating stavu obchodu privátnych klientov a rating úverových žiadostí privátnych klientov v Rakúsku a Nemecku.

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

Hodnotenie bonity bánk a jednotlivých krajín a s tým spojené stanovenie limitov sa realizuje na základe externých ratingov a bilančných analýz bánk v kombinácii s kvalitatívnymi kritériami.

Tieto ratingové postupy podliehajú každoročnej previerke. Výsledné zistenia sa neustále používajú na ďalší rozvoj a zlepšovanie ratingových postupov.

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

Konsolidovaná účtovná závierka

Medzi zaradením do procesu klasifikácie rizík a tvorbou úverových podmienok existuje logická súvislosť (politika tvorby úverových podmienok s ohľadom na riziko), podporovaná automatizovanými procesmi.

Riadenie rizík a kontroling

Úverové portfólio je riadené predovšetkým na základe nedostatočného krytia pripadajúceho na ratingový stupeň. Nedostatočné krytia sú plánované od ratingového stupňa 4a na úrovni individuálnych klientov v rámci každoročnej tvorby rozpočtu a mesačne sa zisťuje odchýlka od stanovenej hodnoty na každé predajné miesto. Každý mesiac sa vypočítava a vo výhľade výsledkov sa aktualizuje potreba rezerv na krytie rizík.

Blízky kontakt s klientmi a klientkami je v Oberbank vo všeobecnosti veľmi dôležitý. Výsledky pravidelných rozhovorov s klientmi a klientkami sa vo forme mäkkých faktorov stávajú súčasťou ratingu. Frekvencia týchto kontrolných rozhovorov sa počas krízových rokov zvyšuje. Aktuálna obchodná situácia klientov a klientok sa tak veľmi rýchlo premieňa do hodnotenia bonity.

Usporiadanie portfólia

Objem úverového rizika tvoria pohľadávky voči národným bankám, ktoré sa nachádzajú v súvahovej položke hotovostná rezerva, súvahové položky pohľadávky voči úverovým inštitúciám, pohľadávky voči klientom, pevne úročené cenné papiere v rámci dlhodobého finančného majetku, ako i úverové riziká z derivátov a podmienené záväzky vrátane nečerpaných úverových rámcov celého koncernu Oberbank a vykazuje sa v hrubej výške, t. j. pred odpočtom rezerv na krytie rizík.

v tis. €	Objem úverového rizika k 31. decembru 2018	Objem úverového rizika k 31. decembru 2017
Úvery a pohľadávky	17 734 109	16 410 328
Pevne úročené cenné papiere	2 241 409	2 464 683
Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	5 651 820	5 618 490
Objem úverového rizika	25 627 338	24 493 501

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. Celkové nesplácané objemy úverového rizika obsahujú z dôvodu ich nadmerného krytia oceneniteľnými zabezpečeniami úverové objemy bez zníženia hodnoty vo výške 50,7 mil. EUR (v minulom roku 29,7 mil. EUR).

Stupne bonity k 31. decembru 2018 v tis. €	Úvery a pohľadávky	Pevne úročené cenné papiere	Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	Spolu
veľmi dobrá	8 115 958	2 177 004	3 036 746	13 329 708
dobrá	8 798 746	64 405	2 486 353	11 349 503
nedostatočná	394 695		75 157	469 851
nesplácané	424 710		53 564	478 275
Objem úverového rizika	17 734 109	2 241 409	5 651 820	25 627 338

Stupne bonity k 31. decembru 2017 v tis. €	Úvery a pohľadávky	Pevne úročené cenné papiere	Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	Spolu
veľmi dobrá	7 715 753	2 313 681	3 004 230	13 033 665
dobrá	7 925 880	141 001	2 449 470	10 516 351
nedostatočná	358 558	10 001	107 167	475 726
nesplácané	410 137		57 623	467 760
Objem úverového rizika	16 410 328	2 464 683	5 618 490	24 493 501

Konsolidovaná účtovná závierka

Rozdelenie podľa regiónov

Geograficky sa objem úverového rizika zobrazuje podľa sídla dlžníkov a dlžníčok. Nižšie uvedené tabuľky ukazujú objem úverového rizika k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 v rozdelení podľa trhov a iných regiónov Oberbank.

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

Geografické rozdelenie k 31. decembru 2017 v tis. €	Úvery a pohľadávky	Pevne úročené cenné papiere	Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	Spolu
Rakúsko	10 083 197	1 040 002	4 291 171	15 414 371
Nemecko	2 855 829	293 848	869 624	4 019 301
Východná Európa (CZ, HU, SK)	3 055 821	121 009	302 695	3 479 526
Západná Európa (bez DE)	210 667	269 084	99 272	579 023
Krajiny PIGS (Portugalsko, Írsko, Taliansko, Grécko, Španielsko)	22 365	68 110	34 198	124 673
Iné krajiny	182 448	672 630	21 529	876 607
Objem úverového rizika	16 410 328	2 464 683	5 618 490	24 493 501

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

k 31. decembru 2018 v tis. €	Úvery a pohľadávky voči úverovým inštitúciám a klientom	Úvery a pohľadávky voči štátom	Pevne úročené cenné papiere	Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	Spolu
Portugalsko	0	-	0	8	8
Taliansko	23 837	-	31 252	807	55 895
Grécko	72	-	0	19	91
Španielsko	10 930	-	15 316	206	26 452
Objem úverového rizika	34 839	-	46 568	1 040	82 446

k 31. decembru 2017 v tis. €	Úvery a pohľadávky voči úverovým inštitúciám a klientom	Úvery a pohľadávky voči štátom	Pevne úročené cenné papiere	Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	Spolu
Portugalsko	0	-	0	33 104	33 104
Taliansko	11 828	-	31 547	726	44 102
Grécko	152	-	0	14	166
Španielsko	10 384	-	36 563	354	47 302
Objem úverového rizika	22 365	-	68 110	34 198	124 673

Rozdelenie podľa hospodárskych odvetví

Konsolidovaná účtovná zvierka

Tabuľky nižšie ukazujú objem úverového rizika k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 v rozdelení podľa hospodárskych odvetví.

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

Hospodárske odvetvia k 31. decembru 2017 v tis. €	Úvery a pohľadávky	Pevne úročené cenné papiere	Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	Spolu
Úvery a poisťovníctvo	714 013	935 980	252 181	1 902 175
Verejná správa	2 295 463	1 327 991	166 725	3 790 180
Spracovanie a obrábanie surovín	639 945	28 595	320 809	989 350
Spracovanie a obrábanie kovov	789 487	47 051	602 279	1 438 817
Výroba tovaru	792 392		476 686	1 269 079
Obchod	1 356 790		937 537	2 294 327
Služby	2 043 910	50 132	539 520	2 633 561
Stavebníctvo	631 458	6 096	620 728	1 258 282
Obchod s realitami	1 213 806		222 220	1 436 026
Doprava	633 310		144 897	778 207
Zásobovanie	147 862	12 520	109 787	270 168
Poľnohospodárstvo a lesníctvo vrátane baníctva	115 737		15 405	131 142
Holdingové a podielové spoločnosti	844 376	56 318	415 352	1 316 047
Súkromné osoby a SZČO	3 271 107		595 708	3 866 815
Ostatné	920 673		198 655	1 119 328
Objem úverového rizika	16 410 328	2 464 683	5 618 490	24 493 501

Zabezpečenia

Stratégie a procesy vo vzťahu k oceňovaniu a správe zabezpečení

Prijímanie zabezpečení pre úvery a ich správu považujeme za významnú súčasť procesu riadenia úverového rizika v Oberbank. Riadenie úverového obchodu prostredníctvom nedostatočného krytia kladie vysoké nároky na aktuálne a správne ocenenie zabezpečení. Preto je správa zabezpečení v celom koncerne Oberbank zo zásady organizačne oddelená od odbytu a zabezpečujú ju výlučne centrálné skupiny pre správu úverov dcérskej spoločnosti BDSG.

Konsolidovaná účtovná závierka

Zodpovednosť za všeobecne používané štandardizované zmluvy a dokumentáciu o poskytnutí zabezpečenia nesie centrálné oddelenie pre právne otázky, úverový manažment/finančné právo. Správa predmetov zabezpečenia pre úvery zahŕňa tak materiálne, ako i formálne aspekty, pričom nevyhnutné činnosti sú presne definované podľa jednotlivých kategórií zabezpečenia. Platné zásady pre výkon správy majú zabezpečiť právne nesporné odôvodnenie existencie zabezpečení pre úvery a v prípade potreby všetky potrebné predpoklady na rýchle uplatnenie nárokov.

Pri úveroch zabezpečených hypotékou sa v súlade s princípom regionalít opierame o zabezpečenia v regionálnej spádovej oblasti Oberbank. V prípade zabezpečení vo forme vecných práv platí všeobecné pravidlo, že obdobie platnosti financovania musí zodpovedať ekonomickej dobe použiteľnosti. Materiálna hodnota zabezpečenia a možnosť rýchleho výkonu zabezpečenia predstavujú dôležité aspekty, ktoré podliehajú preverovaniu. Pri osobných zabezpečeniach nesmú medzi poskytovateľmi/poskytovateľkami zabezpečenia a dlžníkmi/dlžničkami existovať žiadne významné korelácie rizík. Pri lízingoch musí byť prípadne dohodnutá zostatková hodnota nižšia alebo maximálne rovnaká ako trhovú hodnotu, ktorú očakávame po uplynutí platnosti financovania.

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

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

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

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

Preberanie založených nehnuteľností má sekundárny význam. Vo vykázaných finančných aktívach je zahrnutá suma vo výške 0 EUR (v minulom roku: 0 EUR), ktorá je výsledkom preberania založených nehnuteľností. Uvedené nehnuteľnosti získa Oberbank len vtedy, ak prekážky pri predaji znemožňujú okamžité speňanie nehnuteľnosti primeraným výťažkom z predaja (napr. v rámci dražby, resp. odpredajom z voľnej ruky). Cieľom je vždy odstrániť pôvodne existujúce prekážky pri predaji, aby bolo následne možné objekt riadne a čo najrýchlejšie predať. V rámci obchodných činností sa dané objekty nevyužívajú. V sledovanom období neboli speňané žiadne zabezpečenia, ktoré by spĺňali kritéria pre uplatnenie prístupu podľa IFRS.

Druhy zabezpečenia

K významným formám zabezpečenia patria hypotéky na nehnuteľnosti na bývanie a komerčné využívané nehnuteľnosti, finančné zabezpečenia (hotovostné vklady, dlhopisy a akcie), ako aj osobné zabezpečenia (ručenie, záruky, garancie). Prevládajúci podiel zabezpečení (s výnimkou osobných zabezpečení) vo výške 90,36 % (v minulom roku: 89,92 %) možno priradiť k druhu „Úvery a pohľadávky“, zvyšných 9,64 % (v minulom roku: 10,09 %) 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.

Konsolidovaná účtovná závierka

Hodnota zabezpečených pohľadávok v tis. €	31.12.2018	31.12.2017
Finančné zabezpečenia	1 214 348	1 260 894
Vklady v hotovosti	1 038 213	1 081 613
Dlhopisy	48 362	69 948
Akcie a iné cenné papiere bez pevného úročenia	127 674	109 334
Zabezpečenia vo forme nehnuteľností	5 523 962	5 211 129
Nehnuteľnosti na bývanie	2 726 776	2 502 667
Nebytové nehnuteľnosti	2 797 186	2 708 462
Vecné zabezpečenia	864 169	825 531

Osobné zabezpečenia sú obmedzené na ručenie, záruky a garancie. Zoznam najdôležitejších šesť poskytovateľov garancií, ktorí predstavujú 86,47 % (v minulom roku: 89,4 %) z celkového objemu osobných zabezpečení, je uvedený nižšie.

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

k 31. decembru 2017 v tis. €	Rating agentúry Standard & Poors	Hodnota zabezpečených pohľadávok	v %
Osobné zabezpečenia		737 542	100%
z toho štát Rakúsko	AA+	465 402	63,1%
z toho spolková krajina Horné Rakúsko	AA-	58 329	7,9%
z toho spolková krajina Severné Porýnie-Vestfálsko	AAA	45 837	6,2%
z toho štát Nemecko	AAA	41 187	5,6%
z toho spolková krajina Dolné Rakúsko	AA-	35 465	4,8%
z toho štát Belgicko	AA	12 925	1,8%

Rezervy na krytie rizík a nesplácané úvery

Tvorba rezerv na krytie rizík (opravné položky a rezervy)

Riziká, ktoré sú identifikovateľné v čase zostavovania súvahy, ošetrojeme tvorbou jednotlivých opravných položiek a rezerv. Rezervy na krytie rizík sa v celom koncernu tvoria vo výške očakávaných strát vtedy, ak existuje obava, že klienti a klientky si nebudú plniť svoje úverové záväzky v plnej výške.

Rezervy na krytie rizík sú tvorené v súlade s IFRS 9 bod 5.5 pomocou metódy diskontovaných peňažných tokov. Pre všetky nevýznamné zlé úvery sa vypočítava rezerva na krytie pomocou odborného postupu pre nedostatočné krytie. Táto rezerva má v prípade úverov, ktoré už boli vypovedané a zabezpečenie bolo zrealizované, výšku 100 % nedostatočného krytia. Na zvyšok sa v závislosti od dôvodu zlyhania a stavu zlyhania vytvára rezerva na krytie vo výške od 20 % do 100 % z nedostatočného krytia.

Konsolidovaná účtovná závierka

Na úvery, ktoré nie sú kategorizované ako zlé úvery, sa vypočíta rezerva na krytie očakávaných úverových strát (ECL) v súlade s IFRS 9 bod 5.5. Očakávaná úverová strata ECL sa všeobecne počíta vynásobením peňažných tokov z úverov mierami zlyhanosti a podielmi na stratách.

Celková suma opravných položiek a očakávanej úverovej straty sa vykazuje otvorene ako položka krátenia v súvahe na strane aktív. Rezervy na krytie rizík pre mimosúvahové transakcie (najmä ručenia a záruky, ako aj ostatné úverové prísluby) sú zahrnuté v položke rezervy.

Ak nastane okolnosť, ktorá znemožní vymožitelnosť určitej časti záväzku alebo celej sumy záväzku, a nie je k dispozícii žiadna rezerva na krytie, resp. 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 2017 mierne pokleslo o 2,8 mil. EUR na 25,6 mil. EUR.

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

v tis. €	31.12.2018	31.12.2017
Dotácie do rezerv na krytie rizík v úverovom obchode	123 571	133 020
Rozpustenie rezerv na krytie rizík v úverovom obchode	-96 741	-102 997
Priame odpisy pohľadávok	805	1 154
Výnosy z odpísaných pohľadávok	-3 360	-2 769
Výsledok z nevýznamných modifikácií	-29	0
Prechod z podielovej konsolidácie	1 355	0
Spolu	25 601	28 408

Vývoj rezerv na krytie rizík (prezent. v súvahe)

v tis. €	Stav k 1. januáru 2018	Dotácie	Rozpustenie	Spotreba	Ostatné dôsledky ²⁾	Stav 31.12.2018
na pohľadávky voči úverovým inštitúciám stupeň č. 1 + 2	468	139	-199	0	0	408
na pohľadávky voči úverovým inštitúciám stupeň č. 3	0	0	0	0	0	0
na pohľadávky voči klientom stupeň č. 1 + 2	40 475	2 366	-2 220	0	22	40 643
na pohľadávky voči klientom stupeň č. 3	188 827	85 809	-38 956	-27 164	875	209 391
na dlhopisy stupeň č. 1 + 2	1 288	33	-313	0	24	1 032
Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode¹⁾	231 058	88 347	-41 688	-27 164	921	251 474
na mimosúvahové transakcie stupeň č. 1 + 2	11 653	0	-2 846	0	0	8 807
na mimosúvahové transakcie stupeň č. 3	141 461	35 224	-52 207	0	-3 925	120 553
Celková výška rezerv na krytie rizík	384 172	123 571	-96 741	-27 164	-3 004	380 834

Konsolidovaná účtovná závierka

- 1) Rezervy na krytie rizík v úverovom obchode sa vykazujú v položke aktíva 4 v súvahe, rezervy na krytie rizík na mimosúvahové transakcie v položke rezervy (súvaha – pasíva 4).
 2) z toho z konsolidácie + 1 191 tis. EUR, z rezervy na krytie rizík z cenných papierov ocenených reálnou hodnotou v ostatných súčiastiach komplexného výsledku + 46 tis. EUR, z aktív SPPI a POCI -3 960 tis. EUR, zvyšok zo zmien výmenného kurzu.

Zmena rezerv na krytie rizík v sledovanom roku podľa IFRS 9

V nasledujúcich tabuľkách sú znázornené zmeny hrubých účtovných hodnôt a rezerv na krytie rizík v obchodnom roku 2018 pri bilančných aktívach, na ktoré sa vzťahujú ustanovenia predpisov IFRS 9 o znižovaní hodnoty.

Finančné aktíva ocenené umorovanou hodnotou:

	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3		
				POCI (nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnote né aktíva)	Spolu
Hrubé účtovné hodnoty finančných aktív ocenených umorovanou hodnotou v tis. €	12-M-ECL	ECL počas celej doby životnosti			
Stav k 1. januáru 2018	14 885 301	2 705 301	379 593		17 970 195
Presun do stupňa č. 1	357 010	-392 163	-1 084		-36 236
Presun do stupňa č. 2	-915 519	871 872	-6 378		-50 024
Presun do stupňa č. 3	-94 908	-59 381	139 180		-15 109
<u>Zmeny z dôvodu</u>					
nových poskytnutých aktív alebo získaných aktív vrátane reklasifikácie POCI	3 454 207	777 084	-4 747	4 747	4 231 291
Modelové zmeny					0
Rizikové parametre	-949 886	-445 160	-39 544		-1 434 590
Modifikácie bez vyradenia	-8 178	6 150	-3 984		-6 013
Vyradenie	-676 044	-250 985	-41 873	-3 960	-972 862
Odpisy					0
Zmeny výmenných kurzov a ostatné úpravy	5 206	-2 052	-265		2 889
Stav k 31. decembru 2018	16 057 190	3 210 666	420 897	787	19 689 540

	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3		
				POCI (nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnote né aktíva)	Spolu
Opravné položky k finančným aktívam oceneným umorovanou hodnotou v tis. €	12-M-ECL	ECL počas celej doby životnosti			
Stav k 1. januáru 2018	12 188	29 502	188 827		230 517
Presun do stupňa č. 1	465	-3 378	-238		-3 152
Presun do stupňa č. 2	-807	6 975	-468		5 700
Presun do stupňa č. 3	-345	-783	40 037		38 909
<u>Zmeny z dôvodu</u>					
nových poskytnutých aktív alebo získaných aktív vrátane reklasifikácie POCI	3 879	8 539	-3 960	3 960	8 458
Modelové zmeny					0
Rizikové parametre	-1 227	-13 691	3 518		-11 400
Modifikácie bez vyradenia	-47	111	-406		-342
Vyradenie	-756	-1 289	-17 763	-3 960	-19 808
Odpisy					0
Zmeny výmenných kurzov a ostatné úpravy	-3	-14	-156		-173
Stav k 31. decembru 2018	13 347	25 972	209 391	0	248 710

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

Konsolidovaná účtovná zvierka

	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3	POCI (nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnote né aktíva)	Spolu
Hrubé účtové hodnoty finančných aktív ocenených FV/OCI v tis. €	12-M-ECL	ECL počas celej doby životnosti			
Stav k 1. januáru 2018	281 738	9 087			290 825
Presun do stupňa č. 1	8 909	-9 087			-179
Presun do stupňa č. 2					0
Presun do stupňa č. 3					0
<u>Zmeny z dôvodu</u>					
nových poskytnutých aktív alebo získaných aktív vrátane reklasifikácie POCI	5 025				5 025
Modelové zmeny					0
Rizikové parametre	-4 334				-4 334
Modifikácie bez vyradenia					0
Vyradenie					0
Odpisy					0
Zmeny výmenných kurzov a ostatné úpravy	242				242
Stav k 31. decembru 2018	291 580	0	0		291 580

	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3	POCI (nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnote né aktíva)	Spolu
Opravné položky k finančným aktívam oceneným FV/OCI v tis. €	12-M-ECL	ECL počas celej doby životnosti			
Stav k 1. januáru 2018	17	23			40
Presun do stupňa č. 1	8	-23			-15
Presun do stupňa č. 2					0
Presun do stupňa č. 3					0
<u>Zmeny z dôvodu</u>					
nových poskytnutých aktív alebo získaných aktív vrátane reklasifikácie POCI	17				17
Modelové zmeny					0
Rizikové parametre	94				94
Modifikácie bez vyradenia					0
Vyradenie					0
Odpisy					0
Zmeny výmenných kurzov a ostatné úpravy					0
Stav k 31. decembru 2018	136	0	0		136

Maximálne riziko zlyhania koncernu Oberbank je výsledkom pohľadávok voči národným bankám, ktoré sú v súvahovej položke Hotovostná rezerva, a súvahových položiek Pohľadávky voči bankovým inštitúciám, Pohľadávky voči klientom, pevne úročených cenných papierov dlhodobého finančného majetku a úverových rizík z derivátov a podmienených záväzkov vrátane nevyčerpaných úverových rámcov, a predstavuje 25 627 mil. EUR (v minulom roku 24 494 mil. EUR). Protipólom tejto hodnoty sú celkové zabezpečenia pre úvery vo výške 8 357,3 mil. EUR (v minulom roku 8 149,1 mil. EUR), z čoho 198,1 mil. EUR (v minulom roku 169,7 mil. EUR) pripadá na pohľadávky, ku ktorým sú vytvorené opravné položky, a ktoré sú nesplácané. V úrokoch a podobných výnosoch sa nachádza položka 10,9 mil. EUR (v minulom roku 8,4 mil. EUR) tvorená zo znehodnotených pohľadávok voči klientom.

Konsolidovaná účtovná zvierka

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

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

Nesplácané úvery

Ako zlé (nesplácané) sú klasifikované tie pohľadávky, ktoré spĺňajú niektoré z kritérií zlyhania podľa Bazilejskej dohody III: Významná pohľadávka je v omeškaní viac ako 90 dní alebo je nepravdepodobné, že by bola pohľadávka splatená v plnej výške. Nižšie uvedené prvky sa považujú za upozornenie, že pohľadávka pravdepodobne nebude uhradená v plnej výške:

1. upustenie od priebežného účtovania úrokov;
2. tvorba novej úpravy úverového rizika (opravné položky alebo rezerva na úverové riziká) z dôvodu výrazného zhoršenia bonity;
3. reštrukturalizácia úverovej angažovanosti;
4. začatie vymáhania z dôvodu platobnej neschopnosti/neochoty, podvodu alebo z iných dôvodov;
5. predaj pohľadávok s významnou stratou, ktorá je podmienená bonitou;
6. platobná neschopnosť/konkurz.

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

v tis. € ¹⁾	Nespl. úvery pred odpočtom opravných položiek		Nespl. úvery po odpočte opravných položiek	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Súvahová položka				
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	0	0	0	0
Pohľadávky voči klientom	421 684	414 775	212 293	219 359
Brutto pomer nesplácaných úverov	2,43%	2,59%	-	-
Netto pomer nesplácaných úverov	-	-	1,24%	1,40%

1) Uvedené hodnoty sú bilančné hodnoty.

Objem úverového rizika z nesplácaných úverov – pozn. č. 42) Úverové riziko, rozdelenie podľa stupňa bonity – je v nasledujúcej tabuľke porovnaný s rezervami na krytie rizík a zabezpečeniami podľa hospodárskych odvetví.

Hospodárske odvetvia k 31. decembru 2018 v tis. €	Nesplácané	Opravné položky	Rezerva na úverový obchod	Zabezpečenia
Úvery a poisťovníctvo	2 114	275	0	1 740
Verejná správa	19	19	0	0
Spracovanie a obrábanie surovín	19 799	9 384	4 679	4 875
Spracovanie a obrábanie kovov	78 790	18 119	6 916	36 516
Výroba tovaru	32 050	14 251	7 428	16 766
Obchod	96 680	45 606	5 385	33 476
Služby	82 847	39 546	8 114	31 852
Stavebníctvo	26 862	16 698	3 528	6 978
Obchod s realitami	16 144	5 563	1 063	8 157
Doprava	14 420	5 463	650	8 470
Zásobovanie	10 323	6 825	1 879	3 117
Poľnohospodárstvo a lesníctvo vrátane baníctva	2 439	1 652	64	805
Holdingové a podielové spoločnosti	9 463	3 590	104	4 747
Súkromné osoby a SZČO	71 882	37 357	3	31 904
Ostatné	14 443	5 045	2 008	8 691
Rezervy na krytie rizík, ktoré sa nedajú priradiť podľa hospodárskeho odvetvia			78 731	

Konsolidovaná účtovná závierka

Spolu	478 275	209 391	120 553	198 094
--------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Hospodárske odvetvia k 31. decembru 2017 v tis. €	Nesplácané	Opravné položky	Rezerva na úverový obchod	Zabezpečeni a
Úvery a poisťovníctvo	331	64	0	267
Verejná správa	112	112	0	0
Spracovanie a obrábanie surovín	23 261	10 750	6 678	6 260
Spracovanie a obrábanie kovov	64 715	17 298	14 979	25 474
Výroba tovaru	23 553	18 814	3 228	3 193
Obchod	79 753	29 669	11 704	34 855
Služby	100 432	27 245	20 662	41 389
Stavebníctvo	30 131	17 490	4 756	5 508
Obchod s realitami	10 833	7 716	956	2 744
Doprava	7 758	4 475	1 357	1 127
Zásobovanie	11 308	5 390	3 118	2 657
Poľnohospodárstvo a lesníctvo vrátane baníctva	1 878	1 261	120	437
Holdingové a podielové spoločnosti	25 458	11 539	3 824	10 405
Súkromné osoby a SZČO	75 137	39 266	185	29 640
Ostatné	13 099	4 327	1 927	5 742
Rezervy na krytie rizík, ktoré sa nedajú priradiť podľa hospodárskeho odvetvia			67 967	
Spolu	467 760	195 416	141 461	169 698

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

Geografické rozdelenie k 31. decembru 2018 v tis. €	Nesplácané	Opravné položky	Rezerva na úverový obchod	Zabezpečeni a
Rakúsko	251 574	95 800	22 124	107 020
Nemecko	141 106	74 954	13 158	47 674
Východná Európa (CZ, HU, SK)	83 275	37 857	6 536	41 891
Západná Európa (bez DE)	99	59	0	23
Krajiny PIGS (Portugalsko, Írsko, Taliansko, Grécko, Španielsko)	70	8	0	59
Iné krajiny	2 150	713	4	1 425
Rezervy na krytie rizík, ktoré sa nedajú priradiť geograficky			78 731	107 020
Spolu	478 275	209 391	120 553	198 094

Geografické rozdelenie k 31. decembru 2017 v tis. €	Nesplácané	Opravné položky	Rezerva na úverový obchod	Zabezpečeni a
Rakúsko	264 511	84 421	53 090	105 928
Nemecko	114 228	65 283	18 854	32 712
Východná Európa (CZ, HU, SK)	80 852	42 335	1 550	26 281
Západná Európa (bez DE)	401	81	0	317
Krajiny PIGS (Portugalsko, Írsko, Taliansko, Grécko, Španielsko)	8	7	0	0
Iné krajiny	7 761	3 289	0	4 459
Rezervy na krytie rizík, ktoré sa nedajú priradiť geograficky			67 967	
Spolu	467 760	195 416	141 461	169 698

Konsolidovaná účtovná zvierka

Stupne opravných položiek 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 nevyužité úverové rámce sa počítajú vtedy, ak sa na ne vzťahujú ustanovenia IFRS 9 o znížení hodnoty.

	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3		
				POCI (nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnote né aktíva)	Spolu
Riziko zlyhania finančných aktív na jednotlivé stupne bonity k 31. decembru 2018 v tis. €	12-M-ECL	ECL počas celej doby životnosti			
veľmi dobrá	9 402 430	797 418			10 199 848
dobrá	6 835 825	2 126 249			8 962 074
nedostatočná	110 514	287 000			397 514
Nesplácané			421 684	788	422 472
Hrubá účtovná hodnota	16 348 769	3 210 666	421 684	788	19 981 908
Rezervy na krytie rizík	-13 443	-25 972	-209 391	0	-248 806
Čistá účtovná hodnota	16 335 326	3 184 694	212 293	788	19 733 101

	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3		
				POCI (nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnote né aktíva)	Spolu
Riziko zlyhania úverových príslužkov na jednotlivé stupne bonity k 31. decembru 2018 v tis. €	12-M-ECL	ECL počas celej doby životnosti			
veľmi dobrá	2 031 445	86 831			2 118 277
dobrá	1 616 959	169 635			1 786 594
nedostatočná	18 084	28 301			46 385
Nesplácané			21 975		21 975
Podmienené záväzky brutto	3 666 488	284 767	21 975		3 973 230
Rezervy na krytie rizík	-6 512	-2 294	-17 517		-26 324
Podmienené záväzky netto	3 659 976	282 473	4 485		3 946 906

	Stupeň č. 1	Stupeň č. 2	Stupeň č. 3		
				POCI (nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnote né aktíva)	Spolu
Riziko zlyhania finančných záruk na jednotlivé stupne bonity k 31. decembru 2018 v tis. €	12-M-ECL	ECL počas celej doby životnosti			
veľmi dobrá	692 909	12 809			705 718
dobrá	553 817	49 905			603 722
nedostatočná	3 971	23 330			27 300
Nesplácané			34 616		34 616
Podmienené záväzky brutto	1 250 696	86 044	34 616		1 371 356
Rezervy na krytie rizík	-1 410	-1 259	-11 618		-14 287
Podmienené záväzky netto	1 249 286	84 785	22 998		1 357 069

Banka má ďalej vytvorené rezervy na krytie rizika očakávaných úverových strát (ECL) v zmysle IFRS 9 pre „splácané“ úvery v objeme 50 890 tis. EUR (v minulom roku: 197 290 tis. EUR podľa IAS 39).

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

Konsolidovaná účtovná závierka

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

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

1) Všetky finančné aktíva, ktoré sú v omeškaní viac ako 90 dní a na základe nadmerného zabezpečenia nie je ich hodnota znížená, sú už v predchádzajúcich tabuľkách uvedené v nesplácanom segmente.

k 31. decembru 2017 v tis. € ¹⁾			
V omeškaní	Úvery a pohľadávky	Úverové riziká z derivátov a podmienených záväzkov	Spolu
menej ako 30 dní	95 579	16 174	111 753
30 až 60 dní	11 429	178	11 607
60 až 90 dní	9 565	175	9 740
Spolu	116 573	16 527	133 100

1) Všetky finančné aktíva, ktoré sú v omeškaní viac ako 90 dní a na základe nadmerného zabezpečenia nie je ich hodnota znížená, sú už v predchádzajúcich tabuľkách uvedené v nesplácanom segmente.

Odklady/zhovievavosť (politika forbearance)

Odklady a iné ústupky sa dlžníkom a dlžníckam poskytujú vtedy, ak existuje predpoklad, že dlžníci a dlžníčky nedokážu na základe svojej aktuálnej finančnej situácie plniť úverové podmienky. Na základe príčin, ktoré viedli k vzniku takýchto ťažkostí, Oberbank rozhoduje o takej zmene uvedených úverových podmienok, aby mali dlžníci a dlžníčky dostatočný priestor na uhradenie svojich záväzkov, alebo Oberbank vykoná na tento účel (komplexnú alebo čiastočnú) reštrukturalizáciu daného úveru.

Banka najskôr preverí, či je naplnená skutková podstata zlyhania. Ak sa zlyhanie potvrdí, klienti a klientky sú klasifikovaní ako nesplácajúci klienti a vytvorí sa opravná položka podľa vyhodnotenia rizika.

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

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

Sledovanie odkladov je zabezpečované v rámci eskalačného procesu v trvaní 90 dní. Ak poskytnutý odklad nevedie k želanému výsledku (obnova splácania úveru v súlade so zmluvou po uplynutí lehoty odkladu), zmení sa v rámci 90-dňového eskalačného procesu rating úveru na „nesplácaný“, a ak je krytie úveru nedostatočné, vytvorí sa opravná položka.

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

Opatrenia poskytnuté v sledovanom období sú uvedené v tejto tabuľke.

Odklady/opatrenia zhovievavosti v tis. €	Stav k 31. decembru 2017	Ozdravený z označenia zhovievavosti	Pokles objemu ¹⁾	Nové v kategórii odklady/zhovievavosť	Stav k 31. decembru 2018	Úroky inkasované v sledovanom období
Predĺženie platnosti úveru	75 356	2 846	31 301	25 359	66 568	1 532
Odklad	27 290	5 987	7 634	23 293	36 962	841

Konsolidovaná účtovná závierka

Zrieknutie sa ostatných zmluvných práv	23 988	4 517	12 711	3 274	10 035	345
Reštrukturalizácia	21 926	10 425	486	5 609	16 624	554
Ostatné	403	0	250	67	221	7
Spolu	148 964	23 774	52 381	57 603	130 411	3 279

1) z dôvodu splátok, umorenia

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

k 31. decembru 2018 v tis. €			
Stupne bonity	Hodnota pohľadávky	Rezervy na krytie rizík ¹⁾	Hodnota zabezpečených pohľadávok
veľmi dobrá	50	0	0
dobrá	15 011	58	9 421
nedostatočná	32 355	214	22 211
nesplácané	82 996	47 222	26 931
Spolu	130 411	47 495	58 564

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

k 31. decembru 2017 v tis. €			
Stupne bonity	Hodnota pohľadávky	Rezervy na krytie rizík ¹⁾	Hodnota zabezpečených pohľadávok
veľmi dobrá			
dobrá	31 019	271	22 206
nedostatočná	36 993	2 899	25 185
nesplácané	80 952	51 243	19 664
Spolu	148 964	54 412	67 055

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

43) Riziko majetkových účastí

Rizikom majetkových účastí označujeme potenciálnu stratu hodnoty z dôvodu nevyplatenia dividend, čiastočného odpisu hodnoty alebo straty z predaja, a tiež zníženie tichých rezerv z dôvodu hrozby príslušného negatívneho hospodárskeho vývoja.

Podiely v sesterských bankách BKS a BTV, s ktorými tvorí Oberbank AG skupinu 3 Banken, predstavujú najvýznamnejšie majetkové účasti Oberbank.

Politika majetkových účastí Oberbank sa zameriava na nadobúdanie podielov s relevanciou pre banku a odbyť, ak sú prospešné pre obchody banky, teda ak je ich činnosť priamym predĺžením bankovej činnosti alebo pomocnou činnosťou. Do tohto segmentu spadajú o. i. majetkové účasti Oberbank v spoločnostiach 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H., 3 Banken IT GmbH a Banken DL Servicegesellschaft m.b.H.

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

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

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

Konsolidovaná účtovná závierka

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.

Nadobúdaniu 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. decembru 2018 v tis. €		Ocenenie	
Skupiny nástrojov majetkovej účasti podľa druhu ocenenia	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	
reálna hodnota s vykázaním v ostatných súčiastiach komplexného výsledku			
položky, s ktorými sa obchoduje na burze	0	0	
položky, s ktorými sa neobchoduje na burze	247 933	247 933	
Reálna hodnota s vykázaním vo výsledku hospodárenia			
položky, s ktorými sa neobchoduje na burze	14 579	14 579	
Podiely v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania			
položky, s ktorými sa obchoduje na burze	916 359	615 449	
položky, s ktorými sa neobchoduje na burze	3 278	3 278	
Spolu	1 182 149	881 239	

k 31. decembru 2017 v tis. €		Ocenenie
Skupiny nástrojov majetkovej účasti podľa druhu ocenenia	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Dostupné na predaj		
položky, s ktorými sa obchoduje na burze	14 312	14 312
položky, s ktorými sa neobchoduje na burze	185 186	185 186
Reálna hodnota s vykázaním vo výsledku hospodárenia		
položky, s ktorými sa neobchoduje na burze	22 190	22 190
Podiely v spoločnostiach ocenených metódou vlastného imania		
položky, s ktorými sa obchoduje na burze	822 661	939 846
položky, s ktorými sa neobchoduje na burze	3 293	3 293
Spolu	1 047 642	1 164 827

44) Trhové riziko

Trhovým rizikom sa rozumie potenciálna strata, ktorá môže vzniknúť v dôsledku zmeny cien a úrokových sadzieb na finančných trhoch. V tejto kategórii rizika sa vykazujú pozície v obchodnej i v bankovej knihe. Trhové riziko je zložené z týchto druhov rizika: úrokové riziko, menové riziko, riziko akciového kurzu a riziko úverového rozpätia.

Riadenie rizík

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

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

Riadenie trhových rizík v kompetencii oddelenia globálnych finančných trhov

Oddelenie globálnych finančných trhov 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.

Konsolidovaná účtovná závierka

Na výpočet rizika sa používa model hodnoty v riziku (value at risk/VAR). Hodnota v riziku vyjadruje, aká maximálna strata so stanovenou pravdepodobnosťou (úroveň spoľahlivosti) sa očakáva pri určitom období držby za bežných trhových podmienok. Hodnota v riziku sa vypočíta metódou historickej simulácie s úrovňou spoľahlivosti 99 %, pričom obdobie držby je desať dní a obdobie simulácie dva roky. Výpočet hodnoty v riziku, kontrolu dodržiavania limitov a podávanie správ o rizikovej a výnosovej situácii predstavenstvu a oddeleniu globálnych finančných trhov zabezpečuje oddelenie strategického riadenia rizík na dennej báze.

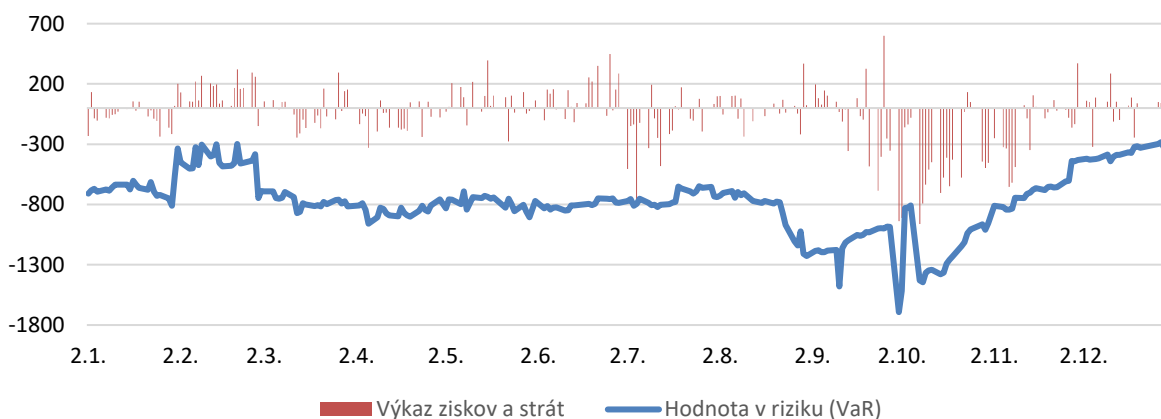
Hodnoty v riziku za sledované obdobie sú zobrazené v nasledujúcej tabuľke:

Hodnota v riziku v roku 2018 v tis. €	31.12.2017	MAX.	MIN.	Priemer	31.12.2018
	1 822	5 353	897	2 462	1 336

Hodnota v riziku v roku 2017 v tis. €	31.12.2016	MAX.	MIN.	Priemer	31.12.2017
	869	2 918	531	1 554	1 822

Pomocou spätných testov sa preveruje kvalita štatistického modelu, teda porovnanie odhadovaných hodnôt v riziku na 1 deň so skutočnými výsledkami. Výsledky spätného testovania nepriniesli v uplynulom obchodnom roku prekročenie hodnôt a sú zobrazené v nižšie uvedenom grafe.

Spätné testovanie modelu VAR v roku 2018 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 globálnych finančných trhov. V tabuľke sú zobrazené otvorené devízové položky Oberbank.

	Objem v tis. €	
	31.12.2018	31.12.2017
AUS	59	83
CHF	345	32
USD	350	-4 086
GBP	384	316
HUF	-1 702	-3 629
SEK	71	85

	Objem v tis. €	
	31.12.2018	31.12.2017
NOK	44	35
PLN	53	-20
RUB	71	-161
SGD	168	-3
BGN	22	3
JPY	-30	39

Konsolidovaná účtovná závierka

CAD	59	101
CNY	-82	-77
DKK	-14	54
HKD	3	25
HRK	41	19

TRY	47	5
CZK	-6 798	-10 638
Iné meny long	214	223
Iné meny short	-64	-132
Zlato	2 161	1 914

Trhové riziko, ktoré je v kompetencii oddelenia globálnych finančných trhov, sa pre likvidačnú metódu v systéme ICAAP zisťuje pomocou toho istého modelu, ako je popísaný vyššie, avšak s jednotnou úrovňou spoľahlivosti vo výške 99,9 % a obdobím držby 90 dní. K 31. decembru 2018 malo trhové riziko v kompetencii oddelenia globálnych finančných trhov výšku 6,7 mil. EUR (v minulom roku: 11,1 mil. EUR).

Riadenie trhových rizík v kompetencii výboru pre riadenie aktív a pasív

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

Výbor APM zasadá každý mesiac. Členmi výboru sú člen predstavenstva so zodpovednosťou za riadenie rizík a zástupkyne/zástupcovia oddelení „Strategické riadenie rizík“, „Globálne finančné trhy“, „Účtovníctvo a kontroľ“, „Privátne bankovníctvo a správa majetku“, „Riadenie úverov“, „Korporátne a medzinárodné financie“, „Sekretariát a komunikácia“, „Interný audit“ a útvaru pre compliance.

Úrokové riziko bankovej knihy

Preberanie úrokového rizika, ktoré tvorí hlavnú časť trhového rizika bankovej knihy, je významnou súčasťou bankových obchodov a zároveň dôležitým zdrojom výnosov a je potrebné, aby bolo primerane zohľadnené v procese riadenia rizík. Strategickým cieľom je dosahovať výnosy pri vedomom zohľadnení 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 dlhobehjšou fixáciou úrokových sadzieb.

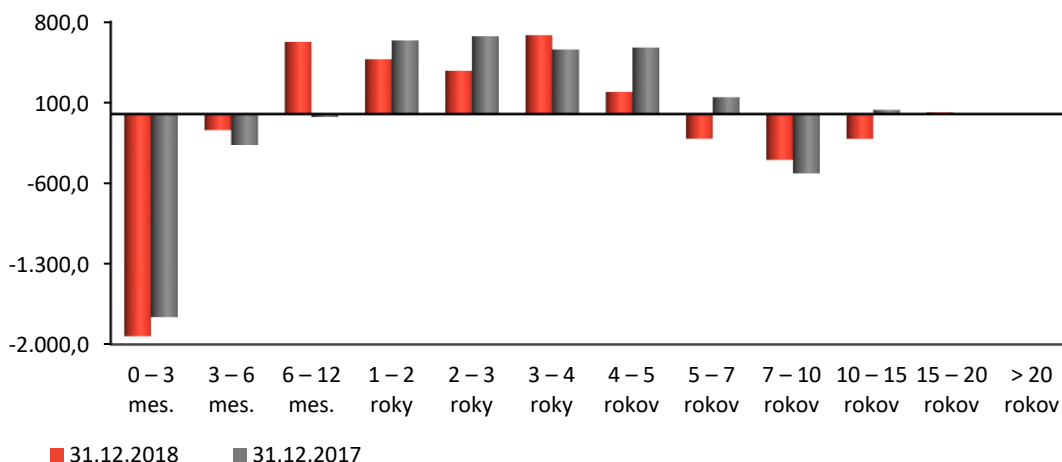
Na interné riadenie úrokového rizika bankovej knihy v zmysle usmernenia EBA č. 2015/08 sa využívajú klasické metódy analýzy fixácie úrokových sadzieb (zostavenie gapov fixácie úrokových sadzieb, analýzy úrokovej citlivosti). Miera úrokového rizika sa zisťuje pomocou analýzy zmien súčasnej hodnoty pozícií v bankovej knihe za predpokladu rôznych scenárov. Zohľadňuje sa pritom vlastné imanie a pozície, z ktorých neplýnú úroky, s rolujúcou 10-ročnou fixáciou úrokovej sadzby.

Okrem posudzovania z perspektívy skutočnej hodnoty sa zisťujú aj dôsledky na výkaz ziskov a strát pri rôznych scenároch.

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

Konsolidovaná účtovná zvierka

Hodnoty GAP fixácie úrokových sadzieb pozícií v bankovej knihe podľa interného riadenia (porovnanie stavu k 31. decembru 2018 so stavom k 31. decembru 2017) v mil. €



Úrokové riziko sa pri likvidačnej metóde ICAAP vypočíta na základe prudenčného modelu na výpočet straty súčasnej hodnoty, avšak v scenári so 100 základnými bodmi, s intervalom spoľahlivosti 99,9 % a obdobím držby v trvaní jeden rok. Pozície, z ktorých neplynú úroky, sa nezohľadňujú. K 31. decembru 2018 dosiahlo úrokové riziko bankovej knihy 116,9 mil. EUR (v minulom roku: 131,5 mil. EUR).

Riziko akciového kurzu bankovej knihy

Meranie rizika akciového kurzu bankovej knihy (pre akcie, majetkové účasti kótované na burze a investičné fondy) je zabezpečované na základe hodnoty v riziku (VAR) s intervalom spoľahlivosti 99,9 % a obdobím držby 90 dní. K 31. decembru 2018 dosiahlo riziko vypočítané pre uvedené pozície 185,4 mil. EUR (v minulom roku: 226,1 mil. EUR). Zníženie VAR je v prevažnej miere spôsobené poklesom podkladových kurzov.

Riziko úverového rozpätia

Úverové rozpätie je riziková prirážka za úverové riziká prevzaté s investíciou. Úverové rozpätie sa určuje ako rozdiel v rendite z dlhopisu a z bezrizikového referenčného dlhopisu. Riziko sa meria na základe výkyvov súčasnej hodnoty dlhopisového portfólia z dôvodu zmien úverových rozpätí na trhu pri konštantnej bonite dlžníka. Riziko úverového rozpätia sa počíta s úrovňou spoľahlivosti 99,9 % a obdobím držby v trvaní jeden rok. K 31. decembru 2018 bolo takto vypočítané riziko vo výške 19,8 mil. EUR (v minulom roku: 15,7 mil. EUR).

45) Makroekonomické riziká

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

Dôsledky krízy národného hospodárstva sa prezentujú zvýšenou pravdepodobnosťou zlyhania úverov, poklesom trhových hodnôt nehnuteľností a poklesom na finančných trhoch. Pokles má negatívny vplyv tak na aktíva banky, ako i na prijaté zabezpečenia.

K 31. decembru 2018 bolo vypočítané makroekonomické riziko na úrovni 109,1 mil. EUR (v minulom roku: 108,9 mil. EUR).

46) Operačné riziko

Operačné riziká sú nerozlučne späté s bankovým obchodom. Tento pojem zahŕňa riziká, ktoré sa vzťahujú na oblasť prevádzky banky. Operačné riziko je v Oberbank definované ako riziko strát v dôsledku neprimeranosti alebo zlyhania interných postupov, ľudí a systémov, alebo v dôsledku externých udalostí. Táto definícia zahŕňa právne riziká (vrátane rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu), nezohľadňuje však strategické riziká a riziko ohrozenia dobrej povesti.

Konsolidovaná účtovná závierka

Riziká zadeľujeme do nasledujúcich kategórií: interný podvod, externý podvod, zvyky v oblasti zamestnanosti a istota pracovného miesta, klienti a klientky, produkty a obchodné zvyklosti, prerušenie obchodu a výpadky systému, realizácia, dodávanie, riadenie procesov a vecné škody.

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

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

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

Kvalitatívne analýzy v podobe vyhodnocovania rizík sa vykonávajú minimálne každé dva roky prostredníctvom štruktúrovaných dotazníkov. Hodnotitelia a hodnotiteľky pritom odhadujú frekvenciu výskytu a výšku potenciálnych škôd.

Oddelenie strategického riadenia rizík zostavuje každý kvartál správu o operačnom riziku a predkladá ju predstavenstvu i grémiu pre riadenie operačného rizika. V tejto správe je popísaný vývoj hlavných ukazovateľov rizika a škodových udalostí, ktoré sa vyskytli počas bežného obchodného roku. V správe sú škodové udalosti rozčlenené podľa obchodných oblastí a kategórií škodových udalostí.

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

V rámci výpočtu schopnosti znášať riziká sa na kvantifikáciu operačného rizika používa štandardizovaný prístup v súlade s treťou časťou hlavou III kapitolou 3 nariadenia CRR. K 31. decembru 2018 dosiahlo riziko 84,4 mil. EUR (v minulom roku: 80,7 mil. EUR).

Za posledných päť rokov bol pomer výnosov z operačných rizík vykázaných vo výkaze ziskov a strát a rizikového kapitálu ICAAP v priemere 13,2 %.

47) 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.

Konsolidovaná účtovná závierka

V Oberbank už od začiatku platí strategický princíp financovania, ktorý je založený na schopnosti refinancovať všetky klientske úvery z primárnych zdrojov klientov a klientok a podporných prostriedkov od podporných bánk. Tento princíp platí naďalej bezo zmeny.

Pomer úverov a vkladov (LDR) bol k 31. decembru 2018 95,1 % (v minulom roku: 97,2 %).

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

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

Zodpovednosť za riadenie rizika likvidity:

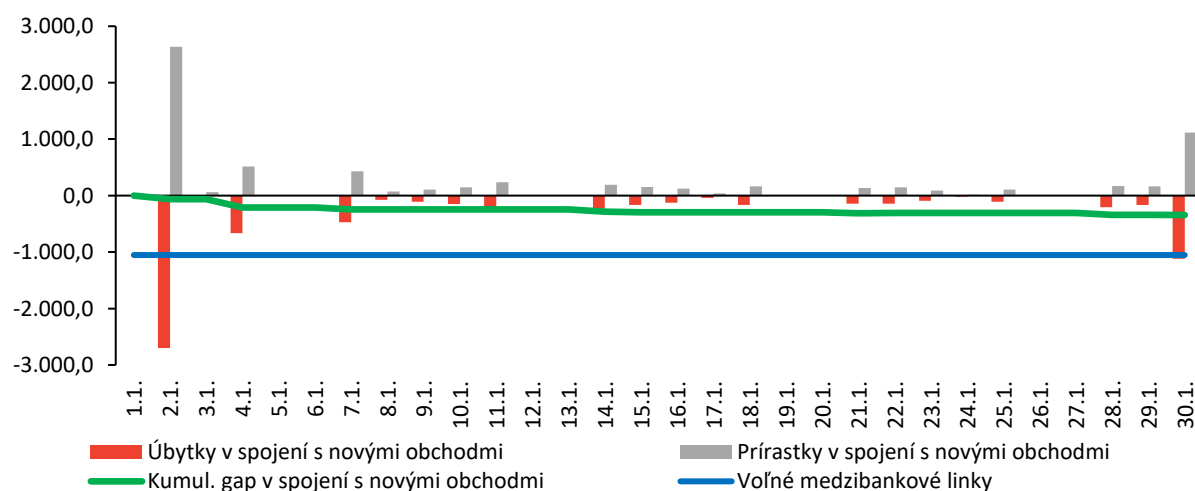
Za operatívne výkonnosť a nastavenie a sledovanie príslušných limitov pre riziko je zodpovedné oddelenie strategického riadenia rizík. Toto oddelenie má taktiež na starosti ďalší rozvoj a údržbu používaných modelov na riadenie rizík, nastavenie parametrov pre bilancie vývoja likvidity a pre spätné testovanie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

Krátkodobé riadenie likvidity

Za riadenie krátkodobej likvidity na dennej báze je zodpovedné oddelenie globálnych finančných trhov. 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. 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. decembru 2018 v mil. €



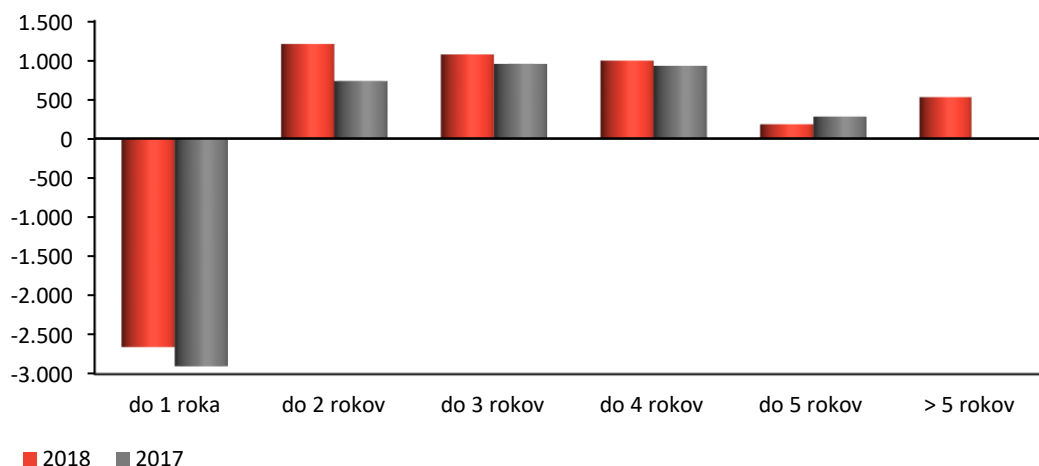
Riadenie dlhodobej, resp. strategickej likvidity

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.

Konsolidovaná účtovná závierka

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. decembru 2018 a 31. decembru 2017 v mil. €



V bilancii kapitálovej viazanosti (bez predpokladu nových obchodov) možno na konci 1. roka vidieť požiadavku na refinancovanie vo výške 2,8 mld. EUR (v minulom roku: 2,9 mld. EUR). Táto suma zodpovedá pomeru financovania vo výške 76,0 % (v minulom roku: 73,6 %), takže interne stanovený limit vo výške 70 % je dodržaný.

Štruktúra platnosti cenných papierov a úverov uložených na repo transakcie:

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

v tis. € k 31. decembru 2017	do 1 mesiaca	1 – 12 mesiacov	1 – 5 rokov	> 5 rokov
Uložené cenné papiere a úvery	108 968	175 532	1 698 787	544 149

Oberbank mala navyše k 31. decembru 2018 k dispozícii zabezpečenia s hodnotou krytia 1 030,0 mil. EUR z reverzných repo obchodov s CNB, ktoré možno kedykoľvek uložiť v CNB na zaobstaranie likvidity.

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

Na zobrazenie dôsledkov likviditných kríz sa počítajú stresové scenáre. Simuluje sa scenár zhoršenia dobrej povesti, krízy na trhu a ako najhorší možný prípad kombinácia uvedených scenárov. Pre prípad extrémnych pomerov na trhu bol vypracovaný núdzový plán.

Zmluvné peňažné toky z finančných záväzkoch podľa IFRS 7/39 a) a b)

k 31. decembru 2018 v tis. €	Účtovné hodnoty	Zmluvné peňažné toky	do 1 mesiaca	1 – 12 mesiacov	1 – 5 rokov	> 5 rokov
Závazky voči úverovým inštitúciám	4 387 769	4 346 521	1 410 820	218 202	2 103 024	614 475
z toho vklady na podporné úvery	2 463 969	2 517 099	454 647	209 314	1 238 663	614 475

Konsolidovaná účtovná závierka

Závazky voči klientom	12 145 724	12 192 629	10 631 475	573 710	587 781	399 662
Sekuritizované záväzky	1 515 672	1 699 607	27 644	327 786	717 183	626 994
Podriadené záväzky	582 598	631 701	3 618	142 515	236 543	249 025
Derivatívne záväzky IRS (úrokové swapy)	30 956	36 852	736	7 805	19 562	8 749

k 31. decembru 2017 v tis. €	Účtovné hodnoty	Zmluvné peňažné toky	do 1 mesiaca	1 – 12 mesiacov	1 – 5 rokov	> 5 rokov
Závazky voči úverovým inštitúciám	4 155 297	4 230 141	1 781 535	191 401	1 794 006	463 198
z toho vklady na podporné úvery	1 793 162	1 871 322	338 004	155 614	920 877	456 827
Závazky voči klientom	11 397 394	11 483 671	9 591 027	828 670	610 776	453 197
Sekuritizované záväzky	1 368 250	1 496 378	34 056	248 910	957 705	255 707
Podriadené záväzky	629 103	655 074	12 807	156 626	289 837	195 805
Derivatívne záväzky IRS (úrokové swapy)	38 949	35 214	2 458	6 964	18 147	7 646

1) Hodnoty minulého roku boli upravené z dôvodu zmeny metodiky.

48) 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 môže viesť k prepadu výsledku hospodárenia, resp. k vzniku strát.
- Obchodnými rizikami označujeme riziká, ktoré sú dôsledkom neočakávaných výkyvov vo výsledku hospodárenia z dôvodu zmenených rámcových podmienok (napr. nižšie výnosy, ktoré neumožňujú znížiť náklady v rovnakej miere, zmena konkurenčných podmienok, zmena v správaní klientov, následky technického pokroku...).
- Strategické riziká sú dôsledkom nesplnených dlhodobých cieľov spoločnosti na základe podkladových obchodných predpokladov alebo z dôvodu zmeny rámcových podmienok. Prevenciu alebo znižovanie uvedených rizík možno docieľiť neustálym sledovaním pomerov na trhu a konkurenčných podmienok a nepretržitým strategickým plánovaním s priebežnou adaptáciou na trhové prostredie.
- Oberbank meria riziko nadmernej finančnej páky tak, že ukazovateľ finančnej páky (leverage ratio) počíta v súlade s čl. 429 nariadenia CRR. Na riadenie rizika bola stanovená interná hranica pre ukazovateľ finančnej páky vo výške 4 %. Ukazovateľ finančnej páky bol k 31. decembru 2018 10,68 %.

49) 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.

50) Celkový objem nevysporiadaných derivatívnych finančných produktov

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

Konsolidovaná účtovná závierka

Oberbank uplatňuje túto hedžingovú stratégiu:

- Derivátové produkty, ktoré sa predávajú obchodným klientom a klientkam, sú zásadne zatvorené.
- Derivátové produkty sa ďalej používajú na zabezpečenie úrokových a menových rizík zo spotových obchodov.
- Hedging dlhodobých vlastných emisií, vydaných na zabezpečenie likvidity, je zabezpečený prostredníctvom úrokových swapov.
- Otvorené deriváty sú preto v obchodnej knihe zastúpené len v nevýznamnej výške.
- V portfóliu Oberbank sa nenachádzajú žiadne úverové deriváty.

Nominálne hodnoty				2018			2017		
Zostávajúce obdobie splatnosti				Nomináln	Trhové hodnoty		Nomináln	Trhové hodnoty	
v tis. €	do 1 roka	1 – 5	> 5 rokov	spolu	Kladné	Záporné	spolu	Kladné	Záporné
Dohody o výške úrokovej sadzby									
Úrokové opcie									
Kúpa	4 917	65 266	2 450	72 633	51		762 433	3 752	
Predaj	5 166	59 248	3 400	67 814		-57	94 901		-250
Swapcie									
Kúpa		27 600		27 600	577		27 600	355	
Predaj		27 600		27 600		-577	27 600		-355
Úrokové swapy									
Kúpa	6 728	230 296	290 734	527 758	448	-29 509	561 017	1 028	-32 603
Predaj	125 928	696 923	972 272	1 795 123	117 339	-911	1 712 982	132 186	-2 756
Opcie na obligácie									
Kúpa									
Predaj									
Dohody o výmenných kurzoch									
Menové opcie									
Kúpa	52 185	1 874		54 059	338		41 365	1 631	
Predaj	52 185	1 874		54 059		-338	41 290		-1 624
Devízové termínované obchody									
Kúpa	1 706 720	270 223	213	1 977 156	13 102		2 020 811	20 374	
Predaj	1 713 664	269 121	213	1 982 998		-16 655	2 030 932		-31 144
Krížové menové swapy (CCS)									
Kúpa									
Predaj		108 570	24 238	132 808	2 198	-536	134 573	100	-2 476
Obchody s cennými papiermi									
Opcie na akcie									
Kúpa									
Predaj									

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.

51) Patronátne vyhlásenia pre podielové spoločnosti

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

Ostatné finančné spoločnosti:

Betriebsobjekte Verwertung Gesellschaft m.b.H., Linz

Realitné spoločnosti:

„AM“ Bau- und Gebäudevermietung Gesellschaft m.b.H., Linz

OBERBANK NUTZOBJEKTE VERMIETUNGS-GESELLSCHAFT m.b.H., Linz

Konsolidovaná účtovná závierka

Informácie na základe rakúskeho práva

52) 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 1 959,9 mil. EUR (v minulom roku 1 837,8 mil. EUR), z toho tvorí základný kapitál 105,8 mil. EUR (v minulom roku 105,9 mil. EUR). Keďže spoločnosť Oberbank AG vypláca dividendy na základe rakúskych zákonov, na vyplatenie je prípustná len časť vlastného kapitálu, vypočítaného podľa rak. obch. zák./rak. zákona o bankovníctve, a síce bilančný zisk, nepriradený fond tvorený zo zisku a neviazaný kapitálový fond. Za rok 2018 by bolo možné vyplatiť maximálne 1 061,6 mil. EUR. Bilančný zisk, ktorý možno vyplatiť, dosiahol výšku 39,0 mil. EUR.

53) Personál

Koncern Oberbank využíval v roku 2018 v priemere nasledujúce personálne kapacity:

Ekvivalent plného úväzku, bez členov predstavenstva/konateľov a konateliek	2018	2017
Administratívni zamestnanci	2 101	2 050
Robotníci	11	15
Celkové kapacity	2 112	2 065

54) 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	186 356	2 133 920	1 936 676	383 600	2 320 276
Akcie a iné cenné papiere bez pevného úročenia	164 037	64 488	54 420	174 105	228 525
Majetkové účasti	124 097	297 693	421 790	0	421 790
Podiely v prepojených spoločnostiach	150 229	0	150 229	0	150 229
	624 719	2 496 101	2 563 115	557 705	3 120 820

Konsolidovaná účtovná zvierka

55) 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. €	2018	2017	Zmena	
			v	v %
Upísaný kapitál	100 522	101 422	-900	-0,9
Kapitálové fondy	505 523	505 523	-	-
Fondy tvorené zo zisku ¹⁾	2 023 438	1 728 837	294 601	17,0
Podiely iných spoločníkov	0	0	-	-
Kumulované ostatné súčasti komplexného výsledku	71 103	38 961	32 142	82,5
Prudenciálne filtre	7 695	-8 925	16 620	> 100
Odpočty od položiek vlastného kapitálu Tier 1	-190 467	-162 694	-27 773	17,1
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	2 517 814	2 203 124	314 690	14,3
Nástroje dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)	50 000	50 000	-	-
Nástroje AT1 podľa vnútroštátnych opatrení na transpozíciu	0	29 500	-29 500	-100,0
Odpočty od položiek kapitálu AT1	-4 707	-8 807	4 100	-46,6
Dodatočný kapitál Tier 1	45 293	70 693	-25 400	-35,9
KAPITÁL TIER 1	2 563 107	2 273 817	289 290	12,7
započítateľné nástroje kapitálu Tier 2	347 583	308 656	38 927	12,6
Nominálny kapitál – prioritné akcie podľa ÜRL	5 400	4 500	900	20,0
Nástroje AT1 podľa ÜRL	0	29 500	-29 500	-100,0
Položky kapitálu Tier 2 podľa vnútroštátnych opatrení na transpozíciu	15 892	28 782	-12 890	-44,8
Všeobecné úpravy úverového rizika	0	0	-	-
Odpočty od položiek kapitálu Tier 2	-20 230	-22 359	2 129	-9,5
Kapitál Tier 2	348 645	349 079	-434	-0,1
VLASTNÉ ZDROJE	2 911 752	2 622 896	288 856	11,0
Celková hodnota rizikovej expozície podľa čl. 92				
Úverové riziko	13 338 275	12 308 891	1 029 384	8,4
Trhové riziko, riziko vyrovnaní a riziko CVA	27 551	37 497	-9 946	-26,5
Operačné riziko	1 055 408	1 009 236	46 172	4,6
Celková hodnota rizikovej expozície	14 421 234	13 355 624	1 065 610	8,0
Podiely vlastných zdrojov podľa čl. 92 nariadenia CRR				
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	17,46%	16,50%	0,96 %-P.	
Podiel kapitálu Tier 1	17,77%	17,03%	0,74 %-P.	
Celkový podiel kapitálu	20,19%	19,64%	0,55 %-P.	
Zákonná požiadavka na podiely vlastných zdrojov				
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	6,474%	5,793%	0,68 %-P.	
Podiel kapitálu Tier 1	7,974%	7,293%	0,68 %-P.	
Celkový podiel kapitálu	9,974%	9,293%	0,68 %-P.	
Zákonné požiadavky na vlastné zdroje podľa ÜRL v tis.				
Vlastný kapitál Tier 1	933 559	773 718	159 841	20,7
Kapitál Tier 1	1 149 877	974 052	175 825	18,1
Celkový kapitál	1 438 302	1 241 165	197 137	15,9
Voľné súčasti kapitálu				
Vlastný kapitál Tier 1	1 584 255	1 429 406	154 849	10,8
Kapitál Tier 1	1 413 230	1 299 765	113 465	8,7
Celkový kapitál	1 473 450	1 381 731	91 719	6,6

1) Vrátane príspevkov do fondov tvorených zo zisku v roku 2018, pod podmienkou schválenia účtovnej zvierky dozornou radou 20. marca 2019.

Konsolidovaná účtovná závierka

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

V obchodnom roku 2019 budú splatné dlhopisy vydané s celkovou nominálnou hodnotou 334,4 mil. EUR. K 31. decembru 2018 nie sú evidované žiadne podriadené prijaté úvery, ktoré by individuálne prekračovali hranicu 10 % z celkovej sumy podriadených záväzkov. Ostatné podriadené prijaté úvery pod hranicou 10 % z celkovej sumy podriadených záväzkov v nominálnej hodnote 549 534,0 tis. EUR sa týkajú kapitálu Tier 2 s úrokom od 0,0 % do 7,4 % a splatnosťou v obchodných rokoch 2019 až 2026. V sledovanom roku boli na podriadené záväzky vynaložené náklady vo výške 22 452,1 tis. EUR. K 31. decembru 2018 je objem obchodnej knihy vypočítaný trhovými cenami spolu 60,2 mil. EUR. Na cenné papiere (trhové hodnoty) z tejto sumy pripadajú 4,2 mil. EUR a na ostatné finančné nástroje (trhové hodnoty) 56,0 mil. EUR. Objem lízingu dosiahol k 31. decembru 2018 výšku 1 417,5 mil. EUR.

Náklady na služby auditorskej spoločnosti predstavovali v obchodnom roku 1 080 tis. EUR (vrátane DPH, vrátane lízingových a dcérskych spoločností). Z toho pripadá 736 tis. na audit účtovnej závierky a 39 tis. EUR na iné auditorské služby, 248 tis. EUR na služby v oblasti daňového poradenstva a 57 tis. EUR na ostatné služby.

Údaje o pobočkách v zmysle § 64 (1) bod 18 rak. zákona o bankovníctve v tis. €

Názov pobočky (vrát. lízingových spoločností)	Pobočka Nemecko	Pobočka Česká republika	Pobočka Maďarsko	Pobočka Slovensko
Obchodné oblasti	Južné Nemecko Nemecko stred			
Štát sídla spoločnosti	Spolková republika Nemecko	Česká republika	Maďarsko	Slovenská republika
Čisté úrokové výnosy	33 684	35 830	18 041	7 839
Výnosy z hospodárskej činnosti	45 118	43 115	24 018	8 559
Počet zamestnancov (na plný úväzok)	234,4	202,7	116,6	47,9
Ročný výsledok hospodárenia pred zdanením	10 515	29 551	7 224	4 067
Dane z príjmu	-2 265	-6 984	-1 602	-711
Získané verejné dotácie	0	0	0	0

Celková návratnosť kapitálu v zmysle § 64 (1) bod 19 rak. zákona o bankovníctve je 1,01 %.

Konsolidovaná účtovná zázvierka

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

Spoločnosť vlastnila k 31. decembru 2018 podiel vo výške minimálne 20 % v týchto spoločnostiach:	Konsoli- dačná metóda*	Kapitálový podiel v % ⁵⁾		Vlastný kapitál	Výsledok hospodárenia za posledný rok ⁴⁾	Účtovná závierka	Poznám- ka
a) priame majetkové účasti		priamy	spolu				
„AM“ Bau- und Gebäudevermietung Gesellschaft m.b.H., Linz	N	100,00	100,00				1,6
„LA“ Gebäudevermietung und Bau - Gesellschaft m.b.H., Linz	N	100,00	100,00				1,6
„SG“ Gebäudevermietungsgesellschaft m.b.H., Linz	N	100,00	100,00				1,6
„SP“ Bau- und Gebäudevermietungsgesellschaft m.b.H., Linz	N	100,00	100,00				1,6
„VB“ Gebäudeerrichtungs- und –vermietungs-gesellschaft m.b.H., Linz	N	100,00	100,00				1,6
3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H., Linz	N	20,57	20,57				6
3-Banken Wohnbaubank AG, Linz	ÚK	80,00	80,00	8 122	16	2018	1
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H., Linz	PK	50,00	50,00	3 894	0	2018	
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
Buy-Out Central Europe II Beteiligungs-Invest AG, Viedeň	N	24,85	24,85				6
Drei Banken Versicherungsagentur GmbH in Liquidation, Linz	E	40,00	40,00	8 196	-58	09/2018	
3 Banken IT GmbH, Linz (predtým DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.)	N	40,00	40,00				6
Donaulände Holding GmbH	ÚK	100,00	100,00	366	-7	2018	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
Gasteiner Bergbahnen Aktiengesellschaft, Bad Hofgastein	N	32,62	32,62				6
Ober Finanz Leasing gAG, Budapešť	ÚK	1,00	100,00	16 113	2 686	09/2018	1
Ober Leasing Gesellschaft mit beschränkter Haftung, Budapešť	ÚK	1,00	100,00	1 364	9	09/2018	1
Oberbank Beteiligungsholding Gesellschaft m.b.H., Linz	N	100,00	100,00				1,6
Oberbank Hybrid 1 GmbH, Linz	ÚK	100,00	100,00	386	18	2018	1
Oberbank Hybrid 2 GmbH, Linz	ÚK	100,00	100,00	362	28	2018	1
Oberbank Hybrid 3 GmbH, Linz	ÚK	100,00	100,00	80	-3	2018	1
Oberbank Hybrid 4 GmbH, Linz	ÚK	100,00	100,00	80	-3	2018	1
Oberbank Hybrid 5 GmbH, Linz	ÚK	100,00	100,00	17	-2	2018	1
Oberbank Immobilien Leasing GmbH Bayern, Neuötting	ÚK	6,00	100,00	2 081	11	09/2018	1
Oberbank Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Linz	N	100,00	100,00				1,6
Oberbank Vsetaty Immobilienleasing s.r.o., Plzeň (predtým Oberbank Leasing	ÚK	10,00	100,00	-4	-7	09/2018	1
OBERBANK LEASING GESELLSCHAFT MBH., Linz	ÚK	100,00	100,00	52 978	17 250	09/2018	1,2

Konsolidovaná účtovná závierka

Oberbank Leasing s.r.o., Bratislava	ÚK	0,10	100,00	5 737	563	09/2018	1
Oberbank Leasing spol. s.r.o., Praha	ÚK	1,00	100,00	40 284	876	09/2018	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
Oberbank Unternehmensbeteiligung GmbH, Linz	N	100,00	100,00				1,2,6
Oberbank V-Investholding GmbH, Linz	N	100,00	100,00				1,6
Oberbank Leasing Prievidza s.r.o., Bratislava	ÚK	15,00	100,00	1	-1	09/2018	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
Banken DL Servicegesellschaft m. b. H., Linz	N	100,00	100,00				1,6
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	N	40,00	40,00				6
b) Nepriame majetkové účasti							
„ST“ BAU Errichtungs- und Vermietungsgesellschaft m.b.H., Linz	N		100,00				1,6
3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H., Linz	N		40,00				6
3-Banken Kfz-Leasing GmbH, Linz	ÚK		80,00	16 289	1 254	09/2018	1
NIELMOS Beteiligungs GmbH, Viedeň (predtým Cycleenergy Beteiligungs GmbH)	N		26,28				6
Donaulände Garagen GmbH	ÚK		100,00	17	9	2018	1
Donaulände Invest GmbH	ÚK		100,00	410	1	2018	1
GSA Genossenschaft für Stadterneuerung und Assanierung, gemeinnützige registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung, Linz	N		27,19				6
Herold NZ Verwaltung GmbH, Mödling	N		24,90				6
Nutzfahrzeuge Beteiligung GmbH, Viedeň	N		36,94				6
Oberbank Bergbahnen Leasing GmbH, Linz (predtým Oberbank airplane Leasing	ÚK		100,00	35	72	09/2018	1
Oberbank airplane 2 Leasing GmbH, Linz	ÚK		100,00	35	-1	09/2018	1
Oberbank Ennshafen Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK		94,00	35	10	09/2018	1
Oberbank Eugendorf Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK		100,00	35	195	09/2018	1
Oberbank FSS Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK		100,00	35	33	09/2018	1
Oberbank Goldkronach Beteiligungs GmbH, Neuötting	ÚK		100,00	14	-2	09/2018	1
Oberbank Leobendorf Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK		100,00	35	424	09/2018	1
Oberbank Idstein Immobilien-Leasing GmbH, Neuötting	ÚK		100,00	25	138	09/2018	1
Oberbank Immobilie-Bergheim Leasing GmbH, Linz	ÚK		95,00	1 275	59	09/2018	1
Oberbank Immobilien Holding GmbH, Linz	N		100,00				1,6
Oberbank Immobilien-Leasing Gesellschaft m.b.H., Linz	ÚK		100,00	741	1 212	09/2018	1
Oberbank Immobilien-Leasing GmbH Bayern & Co. KG Goldkronach, Neuötting	ÚK		6,00	0	9	09/2018	1

Konsolidovaná účtovná zázvierka

Oberbank Industrie und Handelsbeteiligungsholding GmbH, Linz	N	100,00				1,6
Oberbank KB Leasing Gesellschaft m.b.H., Linz	ÚK	100,00	69	654	09/2018	1
Oberbank Kfz-Leasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	35	1 245	09/2018	1
Oberbank Leasing GmbH Bayern & Co KG Neuenrade, Neuötting	ÚK	6,00	597	-7	09/2018	1
Oberbank Leasing GmbH Bayern, Neuötting	ÚK	100,00	6 512	3 414	09/2018	1
Oberbank Leasing JAF HOLZ, s.r.o., Praha	ÚK	95,00	4 622	238	09/2018	1
Oberbank Leasing Palamon s.r.o., Praha	ÚK	100,00	7 176	170	09/2018	1
Oberbank LIV Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	5 181	8	09/2018	1
Oberbank MLC - Pernau Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	99,80	35	79	09/2018	1
Oberbank Operating Mobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	35	721	09/2018	1
Oberbank Operating OPR Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	35	589	09/2018	1
Oberbank PE Beteiligungen GmbH, Linz	N	100,00				1,6
Oberbank Pernau Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	35	1 880	09/2018	1
Oberbank Reder Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	35	25	09/2018	1
Oberbank Riesenhof Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	35	128	09/2018	1
Oberbank Seiersberg Immobilienleasing Gesellschaft m.b.H., Linz	ÚK	100,00	35	179	09/2018	1
Oberbank TREI Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	-140	73	09/2018	1
Oberbank Unterprenstättten Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	18	93	09/2018	1
Oberbank Vertriebsservice GmbH, Linz	N	100,00				1,6
Oberbank Weißkirchen Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	35	106	09/2018	1
Oberbank Wien Süd Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	35	-3	09/2018	
Oberbank Wiener Neustadt Immobilienleasing GmbH, Linz	ÚK	100,00	35	92	09/2018	1
Oberbank-Kremsmünster Immobilienleasing Gesellschaft m.b.H., Linz	ÚK	100,00	168	309	09/2018	1
OBK Ahlten Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	ÚK	94,00	1 000	100	09/2018	1
OBK München 1 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	ÚK	100,00	27	-1	09/2018	1
OBK München 2 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	ÚK	100,00	30	1	09/2018	1
OBK München 3 Immobilien Leasing GmbH, Neuötting	ÚK	100,00	30	124	09/2018	1
POWER TOWER GmbH, Linz	ÚK	99,00	70	30	09/2018	1
Techno-Z Braunau Technologiezentrum GmbH, Braunau	N	21,50				6
Wohnwert GmbH, Salzburg	N	100,00				1,6

*) Konsolidácia v konsolidovanej účtovnej zázvierke: ÚK = úplná konsolidácia, E = ocenenie metódou vlastného imania (at equity), PK = podielová konsolidácia, N = nezahrnutie do konsolidovanej účtovnej zázvierky podľa štandardu IAS 27 v spojení s rámcom 29

1) prepojená spoločnosť; 2) zmluva o odvodení 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.; 7) Spoločnosť DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H. bola v januári 2018 premenovaná na 3 Banken IT GmbH.

Konsolidovaná účtovná závierka

Záverečné zhrnutie, vyhlásenie

Záverečné zhrnutie predstavenstva spoločnosti Oberbank AG

Predstavenstvo spoločnosti Oberbank AG zostavilo konsolidovanú účtovnú závierku k 31. decembru 2018 v súlade s medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou. Táto konsolidovaná účtovná závierka spĺňa zákonné požiadavky na oslobodenie od povinnosti zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku podľa rakúskeho práva a zodpovedá predpisom platným v EÚ.

Konsolidovaná účtovná závierka a správa o stave koncernu obsahuje všetky požadované údaje a po ukončení obchodného roku nenastali žiadne udalosti osobitného významu.

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 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 5. marca 2019

Predstavenstvo



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



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



Privátni klienti
Mag. Florian Hagenauer, MBA
oblasť zodpovednosti
Celkové riadenie rizík

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa audítora

Správa o overení konsolidovanej účtovnej závierky

Názor audítora

Uskutočnili sme audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti

Oberbank AG,

Linz

a jej dcérskych spoločností („koncern“), ktorá obsahuje konsolidovanú súvahu k 31. decembru 2018, konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát, konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch a výkaz zmien vlastného imania koncernu za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Konsolidovaná účtovná závierka podľa nášho názoru zodpovedá zákonným predpisom a poskytuje pravdivý a verný obraz majetkovej a finančnej situácie koncernu k 31. decembru 2018 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 auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa uvedených predpisov a štandardov je bližšie popísaná v odseku „Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky“ správy audítora. Od koncernu sme nezávislí v zmysle rakúskych obchodnoprávných predpisov, predpisov pre bankovníctvo a výkon auditu a splnili sme si aj ostatné povinnosti platné pre výkon auditu v súlade s uvedenými požiadavkami. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

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

Hodnota pohľadávok voči klientom a ocenenia rezerv na úverový obchod

Riziko pre účtovnú závierku

Pohľadávky voči klientom predstavujú v konsolidovanej súvahe sumu 15 883 032 tis. EUR, rezervy na krytie rizík sumu 251 474 tis. EUR, rezervy na úverový obchod sú vo výške 129 360 tis. EUR.

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

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa audítora

Na začiatku obchodného roku 2018 koncern v súlade s požiadavkami po prvýkrát uplatnil nový účtovný štandard „IFRS 9 – Finančné nástroje“. K významným inováciám vyplývajúcim z IFRS 9 patrí o. i. aj zavedenie 3-stupňového modelu na znižovanie hodnoty úverov.

Opravné položky sa tvoria na úvery, ktoré boli identifikované ako zlyhané (stupeň č. 3 – rezervy na krytie rizík). Procesy ako identifikácia zlyhaných úverov, zisťovanie výšky opravných položiek a oceňovanie rezerv pre úverový obchod sú spojené s významnou mierou neistoty odhadov a značnou voľnosťou pri tvorbe úsudku. Riziko pre závierku spočíva v tom, že výška opravných položiek a rezerv pre úverový obchod závisí od ekonomickej situácie a vývoja príslušného dlžníka, ako aj od ocenenia zabezpečenia pre úver, a teda od výšky a termínu očakávaných budúcich peňažných tokov. Paušálne opravné položky, tvorené na nevýznamných zlyhaných dlžníkoch, sú založené na modeloch a štatistických parametroch a obsahujú preto taktiež rozhodnutia na základe úvah a neisté odhady.

Úvery, pri ktorých nedošlo k zlyhaniu, sa zaraďujú do stupňa č. 1 – tvorba rezervy na krytie rizík vo výške očakávanej 12-mesačnej straty – alebo v prípade významného zvýšenia rizika zlyhania (tzv. transferové kritérium) do stupňa č. 2 – tvorba rezervy na krytie rizík vo výške očakávanej úverovej straty počas (celej) doby životnosti. Riziko pre závierku spočíva v tom, že základ pre zaraďovanie do stupňov, presuny do iného stupňa a výpočet rezerv na krytie rizík tvoria predpoklady a rozhodnutia vychádzajúce z úvah.

Rezervy na krytie rizík na stupni č. 1 a 2 sa tvoria na základe modelov a štatistických parametrov a zahŕňajú preto taktiež rozhodnutia na základe úvah a neisté odhady.

Postup pri výkone auditu

- Metodiku na výpočet rezerv na krytie rizík, ktorú predpisujú smernice, resp. výpočet rezerv na úverový obchod sme preverili z hľadiska ich súladu s koncepciou účtovníctva. Ďalej sme skúmali a posudzovali, či je proces spoločnosti Oberbank AG na poskytovanie a monitoring úverov vhodný na včasnú identifikáciu zlyhaných úverov. Na túto tému sme viedli rozhovory so zodpovednými pracovníkmi a kriticky sme rozoberali interné smernice. Otestovali sme nastavenie a implementáciu hlavných kontrol v tejto oblasti a na skúšobných vzorkách sme overovali ich účinnosť.
- Na základe individuálnych prípadov sme preverovali, či bol rating vykonaný v súlade s internými smernicami a či boli zlyhané úvery identifikované včas. Výber individuálnych prípadov sa uskutočnil na báze rizika pri osobitnom vážení ratingových stupňov s vyšším rizikom zlyhania. Pri identifikovaných zlyhaných úveroch sme na posúdenie výšky rezerv na krytie rizík spojených s významnými, zlyhanými dlžníkmi skúmali a pomocou externých výkazov zisťovali najmä primeranosť odhadov manažmentu ohľadom budúcich peňažných tokov a prijatých predpokladov, a to pri zohľadnení dokladov o ekonomickej situácii a vývoji dlžníka a ocenenia zabezpečení pre úver.
- V oblasti rezerv na krytie rizík spojených s nevýznamnými zlyhanými dlžníkmi (paušálna opravná položka) sme skúmali modely a výšku aplikovaných parametrov a preverovali sme, či sú vhodné na výpočet rezerv v primeranej výške. Matematickú správnosť rezerv sme spätne preverili.
- Preskúmali sme odbornú koncepciu na klasifikáciu úverov a tvorbu rezerv na krytie rizík stupňa č. 1 a 2 a posudzovali sme, či je daný model konzistentný s predpismi IFRS 9, a či primerane vystihuje zaraďovanie do stupňov, identifikáciu zlyhaných úverov a hodnotu úverových pohľadávok.
- V súvislosti s potrebou tvorby rezerv na krytie rizík (stupeň č. 1 a 2), vypočítanou na úrovni portfólia, sme posudzovali vhodnosť podkladových modelov pre výpočet spolu s aplikovanými parametrami a makroekonomickými prognózami na primerané zisťovanie potreby rezerv na krytie rizík. Spätne sme priamo

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa audítora

pri aplikácii zisťovali a rekonštruovali systém zaraďovania do stupňov, transferové kritérium a výpočet rezerv na krytie rizík (stupeň č. 1 a 2). Do tejto činnosti sme zapojili interných špecialistov.

- Z dôvodu prvotného uplatnenia nového účtovného štandardu „IFRS 9 – Finančné nástroje“ sme uvedené kontrolné úkony týkajúce sa rezerv na krytie rizík stupňa č. 1 a 2 vykonali pre počiatočnú súvahu k 1. januáru 2018 i pre súvahu k 31. decembru 2018.
- Na záver sme posúdili, či sú údaje o rezervách na krytie rizík uvedené v poznámkach primerané.

Klasifikácia a oceňovanie pridružených spoločností

Riziko pre účtovnú závierku

Koncern Oberbank vykazuje podiely v pridružených spoločnostiach podľa metódy vlastného imania. Spoločnosti ocenené metódou vlastného imania majú celkovú účtovnú hodnotu 919 637 tis. EUR. Pri klasifikácii podielovej spoločnosti ako pridruženej spoločnosti môže vzniknúť priestor na zvažovanie, najmä v prípade majetkových účastí, kde podiel na kapitáli a hlasovacích právach je nižší ako 20 %. Zvažuje sa predovšetkým existencia významného vplyvu na príslušné podielové spoločnosti.

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

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

Postup pri výkone auditu

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

Finančné nástroje – oceňovanie reálnou hodnotou

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa audítora

Riziko pre účtovnú závierku

Konzern Oberbank vykazuje finančné nástroje ocenené reálnou hodnotou na strane aktív vo výške 1 079 017 tis. EUR (z toho 306 594 tis. EUR na úrovni č. 3) a na strane pasív vo výške 1 444 617 tis. EUR (z toho 0 tis. EUR na úrovni č. 3).

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

Na začiatku obchodného roku 2018 konzern v súlade s požiadavkami po prvýkrát uplatnil nový účtovný štandard „IFRS 9 – Finančné nástroje“. K významným inováciám patrí o. i. nový klasifikačný model pre finančné nástroje, ktorý o. i. zahŕňa dodržiavanie kritéria peňažných tokov (tzv. kritérium SPPI) ako predpoklad pre oceňovanie umorovanou hodnotou. Pri nesplnení kritéria SPPI sa finančný nástroj oceňuje zásadne reálnou hodnotou. Posúdenie toho, či zo zmluvy o finančnom nástroji vyplývajú výlučne peňažné toky, ktoré spĺňajú kritérium SPPI, môže byť v individuálnych prípadoch komplexné a spojené s rozhodovaním na základe úvah.

Riziko pre účtovnú závierku spočíva tiež v tom, že oceňovanie finančných nástrojov vykazovaných na strane aktív a pasív reálnou hodnotou (fair value) pomocou parametrov oceňovania, ktoré nie sú zistiteľné na trhu (kategória úrovne 3), je z dôvodu silnej závislosti od modelov oceňovania a odhadovaných parametrov vo veľkej miere vecou individuálneho uváženia.

Postup pri výkone auditu

- Preskúmali sme odbornú koncepciu a interné postupy spoločnosti Oberbank AG na klasifikáciu finančných aktív a zhodnotili sme, či sú konzistentné s predpismi IFRS 9 a či primerane zobrazujú klasifikáciu úverových pohľadávok.
- Na základe celkového stavu dlhových nástrojov na strane aktív k 1. januáru 2018 a k 31. decembru 2018 sme na vybraných testovacích prípadoch pomocou analýzy podkladových individuálnych zmlúv posudzovali, či je správny odhad SPPI, ktorý urobila spoločnosť Oberbank AG.
- Kategorizáciu (zaraďovanie do úrovni) finančných nástrojov sme overili na skúšobných vzorkách a zisťovali sme, či ich následné ocenenie zodpovedá príslušnej kategórii.
- Pri audite finančných nástrojov sme využili služby špecialistov na kategóriu úrovne 3, ktorí skontrolovali 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. V skúšobných vzorkách sme spätne preverovali reálne hodnoty vypočítané bankou.
- Na záver sme posúdili, či sú údaje v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke o postupe pri klasifikácii a oceňovaní primerané.

Zodpovednosť štatutárnych zástupcov a kontrolného výboru za konsolidovanú účtovnú závierku

Štatutárni zástupcovia sú zodpovední za zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky tak, aby v súlade s IFRS v znení prijatom Európskou úniou a s ďalšími požiadavkami podľa § 245a rak. obch. zák. a § 59a rak. zákona o bankovníctve poskytovala pravdivý a verný obraz majetkovej, finančnej a výnosovej situácie koncernu. Štatutárni zástupcovia sú tiež zodpovední za tie interné kontroly, ktoré považujú za potrebné na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky bez významných nesprávností, či už úmyselných alebo neúmyselných.

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa audítora

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 nesprávosti, či už úmyselné alebo neúmyselné, a vydať správu audítora vrátane názoru. Primerané uistenie je vysoká miera istoty, avšak nie záruka toho, že audit vykonaný v súlade s nariadením o výkone auditu a s rakúskymi zásadami pre riadny výkon auditu, ktoré predpisujú uplatnenie štandardu ISA, vždy odhalí významné nesprávosti, ak také existujú. Nesprávosti 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 nesprávostí konsolidovanej účtovnej závierky, či už úmyselných alebo neúmyselných, plánujeme audítorské postupy reagujúce na dané riziká, zabezpečujeme ich realizáciu a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby slúžili ako základ pre náš názor. Riziko neodhalenia významných nesprávostí v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko neodhalenia nesprávostí v dôsledku chyby, pretože podvody môžu zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenia alebo obídenie interných kontrol.
- So systémom interných kontrol relevantným pre účtovnú závierku sa oboznamujeme, aby sme mohli navrhovať audítorské postupy vhodné za daných okolností, avšak nie s cieľom vyjadrovať sa k efektívnosti interného kontrolného systému spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť účtovných metód, ktoré použili štatutárni zástupcovia, i opodstatnenosť účtovných odhadov štatutárnych zástupcov a súvisiacich údajov.
- Robíme závery o tom, či je uplatnenie účtovnej zásady nepretržitého pokračovania v činnosti štatutárnymi zástupcami primerané, a tiež či na základe získaných audítorských dôkazov existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť 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 audítorských dôkazov, ktoré sme získali do dňa vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že koncern prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej účtovnej závierky, vrátane údajov v nej uvedených, ako i to, či konsolidovaná účtovná závierka realizované transakcie a udalosti prezentuje tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz.

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa audítora

- Získavame dostatočné a vhodné audítorské dôkazy týkajúce sa finančných informácií o účtovných jednotkách alebo o obchodnej činnosti v rámci koncernu, aby sme mohli vyjadriť svoj názor na konsolidovanú účtovnú závierku. Sme zodpovední za poskytnutie inštrukcií, za dohľad a realizáciu konsolidovanej účtovnej závierky. Za svoj názor nesieme výlučnú zodpovednosť.
- S kontrolným výborom komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane akýchkoľvek významných nedostatkov interného kontrolného systému, ktoré počas auditu zistíme.
- Kontrolnému výboru tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme dodržali príslušné požiadavky na nezávislosť audítora. S kontrolným výborom komunikujeme o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.
- Zo skutočností odkomunikovaných kontrolnému výboru určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite konsolidovanej účtovnej závierky za obchodný rok, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti popíšeme v správe audítora, ak zákony alebo iné právne predpisy ich zverejnenie 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 koncernu

Pri správe o stave koncernu sa v zmysle rakúskych obchodnoprávných predpisov preveruje, či je v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou a či bola zostavená podľa platných právnych požiadaviek.

Štatutárni zástupcovia sú zodpovední za zostavenie správy o stave koncernu v súlade s rakúskymi obchodnoprávnymi predpismi.

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

Názor

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

Vyhlásenie

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

Ostatné informácie

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

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa audítora

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

V súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky je v našej zodpovednosti prečítať si uvedené ostatné informácie a zvážiť, či existujú nezrovnalosti medzi ostatnými informáciami a konsolidovanou účtovnou závierkou, alebo poznatkami, ktoré sme získali počas auditu, alebo či sú ostatné informácie inak významne nesprávne. Ak na základe vykonaných prác dospejeme k záveru, že ostatné informácie sú vo významnej miere nesprávne, sme povinní túto skutočnosť nahlásiť. V tejto súvislosti nemáme k dispozícii žiadne skutočnosti, ktoré by bolo treba nahlásiť.

Dodatočné údaje podľa článku 10 nariadenia o výkone auditu

Na 137. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia 16. mája 2017 sme boli zvolení za audítora a 24. mája 2017 nás dozorná rada poverila výkonom auditu konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Oberbank AG. Audítorm konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti sme bez prerušenia už viac ako 20 rokov.

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

Vyhlasujeme, že sme neposkytli žiadne zakázané neaudítorské služby (článok 5 ods. 1 nariadenia o výkone auditu) a pri výkone auditu účtovnej závierky sme si zachovali svoju nezávislosť od spoločností koncernu.

Zodpovedný audítor

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

Linz 5. marca 2019

KPMG Austria GmbH
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

Mag. Martha Kloibmüller
Audítor

Konsolidovaná účtovná závierka

Návrh na rozdelenie zisku

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

Ročný zisk Oberbank AG bol v obchodnom roku 2018 156,8 mil. EUR. Po dotácii do rezervných fondov vo výške 118,0 mil. EUR a pripočítaní nerozdeleného zisku z minulých rokov vo výške 0,2 mil. EUR tak vychádza použiteľný bilančný zisk 39,0 mil. EUR.

S výhradou súhlasu valného zhromaždenia je podaný návrh na vyplatenie dividend na základný kapitál vo výške 105,9 mil. EUR vo výške 1,10 EUR za každú akciu, ktorá oprávňuje na výplatu dividend. Táto dividend je o 0,20 EUR vyššia ako v roku 2017.

Pri kmeňových akciách v počte 32 307 300 kusov a prioritných akciách v počte 3 000 000 kusov je suma na vyplatenie vo výške 38 838 030,00 EUR. Predstavenstvo ďalej navrhuje previesť zostávajúcu sumu 211 958,00 EUR na nový účet.

Linz 5. marca 2019

Predstavenstvo



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



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



Privátni klienti
Mag. Florian Hagenauer, MBA
oblasť zodpovednosti
Celkové riadenie rizík

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa dozornej rady

Preambula

V roku 2018 dosiahla Oberbank opäť mimoriadne dobrý výsledok. Za týmto úspechom stojí predovšetkým predstavenstvo a zamestnanci a zamestnankyne banky, ale dôležitú úlohu pri strategickom smerovaní banky (obchodná stratégia a stratégia riadenia rizík) a pri výkone dohľadu nad dodržiavaním predpisov vyplývajúcich zo zákonov a stanov hrala aj dozorná rada.

Po pri oboch mojich zástupcoch, p. Dr. Ludwigovi Andorferovi a Gerhardovi Burtscherovi, ktorí sú vyhlásení bankoví experti, sa do čulých diskusií svojimi vedomosťami a skúsenosťami zapája každý jeden člen celkovo 18-člennej dozornej rady.

Spôsob výkonu činnosti dozornej rady

Počas obchodného roku 2018 zasadala dozorná rada štyrikrát. Dozorná rada prijala rozhodnutia, ktoré jej prislúchajú v zmysle zákona a stanov, a vykonala kontroly, ktoré je povinná realizovať podľa predpisov zákona o akciách. Dozorná rada dostávala od predstavenstva pravidelné písomné i ústne informácie o obchodnej a rizikovej situácii, ako i o významných transakciách.

Ako predsedníčka dozornej rady som bola v pravidelnom kontakte s predsedom predstavenstva a diskutovali sme o stratégii, vývoji obchodov a riadení rizík.

Na vybrané témy z oblasti bankového práva a bankového obchodu sa pri zavádzaní požiadaviek na odbornú spôsobilosť a vhodnosť (fit & proper) na zasadnutiach dozornej rady uskutočnili školenia pre členov dozornej rady. Témy školení v roku 2018 sa týkali „Zavedenia všeobecného nariadenia o ochrane osobných údajov v Oberbank“, „Nových smerníc o odbornej spôsobilosti a vhodnosti“ a „Kybernetickej bezpečnosti“.

Na školenia boli okrem interných zodpovedných zamestnancov a zamestnankýň prizvaní aj externí experti a expertky, aby ako doplnenie konkrétnej realizácie danej témy v banke poskytli aj vysvetlenie príslušných právnych základov. Prostriedky naplánované v rozpočte na rok 2018 na školenia tohto typu vo výške 25 000,- EUR neboli vyčerpané v plnej výške. Rozpočet na rok 2019 zostal však nezmenený z dôvodu dôležitosti a plánovaného zvýšenia intenzity školení fit & proper.

Výbory dozornej rady

V roku 2018 schválil **pracovný výbor** sedem uznesení per rollam. O obchodných prípadoch, v ktorých rozhodol pracovný výbor, bola celá dozorná rada informovaná vždy na najbližšom zasadnutí, kde boli dané prípady aj podrobne prerokované.

Rizikový a úverový výbor schválil v roku 2018 spolu 57 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.

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa dozornej rady

Nominačný výbor zasadal v obchodnom roku 2018 taktiež jedenkrát za prítomnosti štátnej komisárky a splnil všetky úlohy, ktoré mu predpisuje zákon. Na zasadnutí 19. marca 2018 zvýšil nominačný výbor kvótu pre pohlavie s nižším zastúpením pre dozornú radu z 25 % na zákonom predpísanú výšku 30 %. Kvóta pre predstavenstvo bola potvrdená vo výške 25 %.

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

S počtom sedem členiek dozornej rady, čo zodpovedá 39 %, tak Oberbank k 31. decembru 2018 výrazne prekročila zákonom požadovanú kvótu 30 %.

Dôležitú úlohu má nominačný výbor aj pri obsadzovaní voľných mandátov v dozornej rade a pri zabezpečovaní včasného vymenovania nových členov alebo opätovnom vymenovaní členov predstavenstva. Nominačný výbor si tak v sledovanom roku vyžiadal nové čestné vyhlásenia o odbornej spôsobilosti a vhodnosti od všetkých členov predstavenstva a dozornej rady a podrobil ich kontrole. Na zasadnutí 19. marca 2018 bola potvrdená odborná spôsobilosť a vhodnosť všetkých členov predstavenstva a dozornej rady, najmä tiež tých členov dozornej rady, ktorí boli valným zhromaždením zvolení ako noví členovia, alebo ktorí boli zvolení opätovne.

Na zasadnutí dozornej rady 28. novembra 2018 schválila celá dozorná rada aj novú politiku odbornej spôsobilosti a vhodnosti (fit & proper) Oberbank založenú na vnútroštátnych a európskych predpisoch. Na základe tejto novej politiky bude nominačný výbor od obchodného roku 2019 preverovať vhodnosť a spôsobilosť vedúcich obchodných oddelení, členov dozornej rady i kolektívnu vhodnosť a spôsobilosť dozornej rady ako celku.

Výbor pre odmeňovanie na zasadnutí 19. marca 2018 za prítomnosti štátnej komisárky podrobne rozobral implementáciu schválenej stratégie odmeňovania. Pohyblivé odmeny členov predstavenstva za obchodný rok 2017 stanovil výbor na základe zdokumentovaných dlhodobých cieľov a rozhodol, že v súlade s bodom 133 usmernenia k politikám a postupom odmeňovania (Guidelines on remuneration policies and practices), ktoré vydal Výbor európskych orgánov bankového dohľadu (Committee of european banking supervisors) bude 50 % vyplatených v akciách a 50 % v hotovosti, pričom na akcie sa vzťahuje povinná lehota držby v trvaní troch rokov, a podiel odložený na päť rokov bude pozostávať rovnakým dielom z akcií a hotovosti.

Pri uplatnení stratégie pre interný proces identifikácie osôb prijímajúcich riziko na základe „delegovaného nariadenia (EÚ) č. 604/2014“ bola zhodnotená aplikovateľnosť stanovených zásad odmeňovania na zamestnancov a zamestnankyne pod úrovňou predstavenstva a na pohyblivé odmeny, ktoré majú byť uvedeným osobám poskytnuté za obchodný rok 2017. Z dôvodu nízkych pohyblivých odmien pre osoby pod úrovňou predstavenstva, ktoré majú vplyv na rizikový profil banky, sú však spôsoby výplaty stanovené v súlade s bodom 133 usmernenia k politikám a postupom odmeňovania, vydaného Výborom európskych orgánov bankového dohľadu, obmedzené len na predstavenstvo banky.

Kontrolný výbor zasadal v obchodnom roku 2018 dvakrát a splnil všetky úlohy, ktoré mu ukladá zákon. O výsledkoch práce kontrolného výboru bolo plénum dozornej rady informované vždy na nasledujúcom zasadnutí.

Kontrolný výbor na zasadnutí 20. marca 2018 skontroloval účtovnú závierku, správu o stave spoločnosti a správu o správe a riadení spoločnosti Oberbank AG a o výsledkoch predložil správu dozornej rade. Dozorná rada sa pripojila k výsledku kontroly, vyjadrila svoj súhlas s účtovnou závierkou a správou o stave spoločnosti, ktoré predložilo predstavenstvo, vrátane návrhu na rozdelenie zisku a správy o správe a riadení spoločnosti, a schválila ročnú závierku za rok 2017 v súlade s § 96 ods. 4 rak. zákona o akciách. Kontrolný výbor na tomto zasadnutí skontroloval aj konsolidovanú účtovnú závierku a správu o stave koncernu za obchodný rok 2018 a dozornej rade predložil správu o výsledku kontroly. Dozorná rada sa pripojila k výsledku kontroly.

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa dozornej rady

Návrh predstavenstva na výplatu dividend vo výške 1,10 EUR na akciu z bilančného zisku roku 2018 vo výške 39,0 mil. EUR a na prevod zvyšnej časti zisku na nový účet kontrolný výbor skontroloval a schválil na tom istom zasadnutí a predložil príslušnú správu dozornej rade.

Audítor banky

Audit účtovníctva, účtovnej závierky spoločnosti Oberbank AG za rok 2018 a správy a stave spoločnosti vykonala spoločnosť KPMG Austria GmbH, Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Linz. Z auditu nevyplynuli žiadne výhrady, zákonné predpisy boli dodržané, takže audítor vydal audítorské stanovisko bez výhrad.

Audit konsolidovanej účtovnej závierky za rok 2018, 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 audítora banky konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz majetkovej a finančnej situácie koncernu k 31. decembru 2018 a tiež výsledkov hospodárenia a peňažných tokov za obchodný rok v trvaní od 1. januára do 31. decembra 2018. Audítor potvrdzuje, že správa o stave koncernu je v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou, a že sú naplnené zákonné požiadavky na oslobodenie od povinnosti zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku podľa rakúskeho práva.

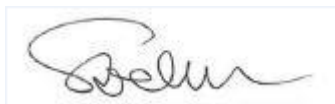
Valné zhromaždenie

Dr. Herbert Walterskirchen sa na konci zasadnutia valného zhromaždenia 15. mája 2018 vzdal svojej funkcie v dozornej rade Oberbank. Na jeho miesto valné zhromaždenie zvolilo na zasadnutí 15. mája 2018 na zostávajúcu funkčné obdobie Mag. Dr. Stephana Korena, ktorý je vybraným bankovým expertom. Funkcie pána Alfred Leua a Dr. Martina Zahlbrucknera boli v súlade so stanovami predĺžené na maximálne obdobie piatich rokov až do zasadnutia valného zhromaždenia v roku 2023. Počet zástupcov a zástupkyň akcionárov v dozornej rade Oberbank AG tak ostal nezmenený vo výške 12 členov.

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

Linz 20. marec 2019

Dozorná rada



Dr. Herta Stockbauer

Predsedyňa dozornej rady

Konsolidovaná účtovná závierka
Orgány banky k 31. decembru 2018

Dozorná rada

Čestný prezident

Dkfm. Dr. Hermann Bell

Predsedyňa

Mag. Dr. Herta Stockbauer

Podpredseda

Gerhard Burtscher

Dr. Ludwig Andorfer

Členovia

Dr. Wolfgang Eder

Mag. Gregor Hofstätter-Pobst

Mag. Dr. Stephan Koren (od 15.5.2018)

MMag. Dr. Barbara Leitl-Staudinger

Alfred Leu

DI DDr. h.c. Peter Mitterbauer

Karl Samstag

MMag. Dr. Barbara Steger

Mag. Dr. Martin Zahlbruckner

Zástupcovia a zástupkyne zamestnancov

Wolfgang Pischinger,

predseda ústrednej podnikovej rady spoločnosti Oberbank AG

Susanne Braun (od 15.5.2018)

Alexandra Grabner

Elfriede Höchtel

Doris Pirner (od 1.1.2018)

Stefan Prohaska (do 31.12.2018)

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

Dr. Franz Gasselsberger, MBA, predseda predstavenstva

Mag. Dr. Josef Weißl, MBA

Mag. Florian Hagenauer, MBA

Správa o stave spoločnosti Oberbank AG

Všeobecné informácie k správe o stave spoločnosti Oberbank AG

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

Celkové hospodárske rámcové podmienky

Rast svetového hospodárstva o 3,7 %

Rast svetového hospodárstva bol v roku 2018 s 3,7 % na úrovni predchádzajúceho roku.

Hospodárstvo Spojených štátov zaznamenalo s rastom na úrovni 2,9 % jednoznačne silnejší rast ako rok predtým (2,2 %), Čína zaznamenala napriek nominálne vysokému rastu o 6,6 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom (+ 6,9 %) oslabenie.

Európska únia s rastom HDP vo výške 2,0 % mierne nad úrovňou eurozóny (1,9 %)

V eurozóne bol rast hospodárstva v roku 2018 na úrovni 1,9 %, a teda menej intenzívny ako v roku 2017 (2,4 %), to isté platí pre celú EÚ (2,0 %, predtým 2,4 %). Vývoj v členských štátoch v strednej a východnej Európe bol pre porovnanie veľmi silný.

Nemecko s rastom vo výške 1,5 % bolo jasne pod priemerom krajín Európskej menovej únie, hospodárstvo Rakúska vzrástlo v roku 2018 nadpriemerne o 2,7 %.

Hospodárstvo Rakúska vzrástlo v roku 2018 o 2,7 %.

Hnacou silou rastu boli v prvom rade investície (+ 3,4 %, predtým + 3,9 %) a export (+ 4,4 %, predtým + 4,7 %). Spotreba domácností sa s úrovňou + 1,8 % (predtým + 1,4 %) vyvíjala naďalej zdržanlivo.

Úroky naďalej na nízkej úrovni

Americká centrálna banka FED zvyšovala hlavné úrokové sadzby v roku 2018 v štyroch krokoch (22. marca, 14. júna, 27. septembra, 20. decembra) zakaždým o 0,25 % na rozpätie 2,25 % až 2,50 %. Európska centrálna banka ponechala základné úrokové sadzby v sledovanom roku nezmenené na výške 0,00 %.

Aj úroky na peňažných a kapitálových trhoch zostali v roku 2018 na nízkej úrovni.

3-mesačný Euribor bol v ročnom priemere na úrovni -0,32 %, 3-mesačný-USD-Libor na úrovni 2,31 %. SWAP na 10 rokov mal v roku 2018 pre euro priemernú hodnotu 0,96 %, pre dolár 2,93 %.

Menový vývoj

Kurz EUR/USD klesol v roku 2018 z 1,22 (priemer v januári) na 1,14 (priemer v decembri). V ročnom priemere sa kurz 1,18 pohyboval mierne nad kurzom predchádzajúceho roku (1,13).

Kurz EUR/CHF mal v priemere hodnotu 1,16, takže mierne prekročil priemer predchádzajúceho roku vo výške 1,11.

Medzinárodné burzy predpokladajú oslabenie konjunktúry

V roku 2018 zaznamenali akciové trhy badateľný vývoj smerom nadol.

Americké indexy Dow Jones a S&P 500 sa v prvých troch kvartáloch roku 2018 najskôr zvyšovali, až kým v 4. kvartáli nezaznamenali pokles z dôvodu ochladenia konjunktúry. Pokles európskych indexov sa začal už okolo polovice roka, pretože okrem BREXITU, talianskych problémov s dlhmi a ťažkostí nemeckého automobilového priemyslu trpí silne exportne orientovaný európsky priemysel najmä dôsledkami medzinárodných obchodných sporov, ktoré majú pôvod v USA.

Obchodná a hospodárska situácia

Bilančná suma spoločnosti Oberbank AG k 31. decembru 2018 s výškou 21 148,4 mil. EUR prekročila minuloročnú hodnotu o 5,6 %.

Za uvedený nárast boli na strane aktív zodpovedné predovšetkým pohľadávky voči úverovým inštitúciám (1 544,3 mil. EUR, + 17,0 %) a pohľadávky voči klientom (15 636,6 mil. EUR, + 7,5 %).

Na strane pasív zaznamenali najväčší prírastok záväzky voči úverovým inštitúciám (4 443,9 mil. EUR, + 5,6 %) a voči klientom (12 138,5 mil. EUR, + 6,5 %) a tiež sekuritizované záväzky (1 558,1 mil. EUR, + 7,9 %).

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

Výnosová situácia

Výnosy spoločnosti Oberbank AG z hospodárskej činnosti boli v roku 2018 s objemom 534,7 mil. EUR o 12,1 % vyššie ako v roku 2017.

Čisté úrokové výnosy vzrástli o 7,5 % na 280,2 mil. EUR. Celkové úrokové saldo vrátane výnosov z cenných papierov a majetkových účastí, ktoré stúpili o 40,1 % na 68,8 mil. EUR, sa v porovnaní s minulým rokom zvýšilo o 12,7 % na 349,1 mil. EUR (predtým 309,7 mil. EUR).

Čisté výnosy z poplatkov a provízií dosiahli 159,6 mil. EUR, čo je v porovnaní s rokom 2017 o 13,4 % viac.

Výrazne rástli najmä úverové a garantované provízie, a síce o 30,7 % na 34,1 mil. EUR. Provízie z obchodu s cennými papiermi stúpili o 10,0 % na 51,1 mil. EUR, výnosy v platobnom styku o 9,8 % na 54,8 mil. EUR, výnosy v devízovom a valutovom obchode o 15,9 % na 16,5 mil. EUR.

Čisté výnosy z provízií podľa divízií (v 1 000 EUR)	2018	2017	zmena
Úverové a garantované provízie	34 141	26 112	30,8 %
Obchod s cennými papiermi	51 056	46 409	10,0 %
Platobný styk	54 758	49 877	9,8 %
Devízový a valutový obchod	16 502	14 236	15,9 %
Ostatné výnosy z provízií	3 094	4 020	-23,0 %
Spolu	159 550	140 655	13,4 %

Výnosy z finančných transakcií klesli v roku 2018 o 64,2 % na 2,9 mil. EUR, ostatné výnosy z hospodárskej činnosti sa zvýšili o 25,0 % na 23,1 mil. EUR.

Náklady na hospodársku činnosť s výškou 305,3 mil. EUR za rok 2018 prekročili minuloročnú hodnotu o 2,5 %.

Personálne náklady sa zvýšili o 11,9 % na 184,4 mil. EUR, náklady na nákup tovaru a služieb o 6,9 % na 91,9 mil. EUR. Odpisy dlhodobého hmotného majetku a dlhodobého nehmotného majetku sa znížili o 3,2 % na 10,6 mil. EUR.

V položke ostatné náklady na hospodársku činnosť sú vykázané náklady vo výške 18,4 mil. EUR oproti 36,1 mil. EUR v minulom roku.

Na základe uvedeného vývoja sme dosiahli výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti vo výške 229,4 mil. EUR (+27,9 %).

Vývoj rozpätia	2018	2017	zmena
Čisté úrokové rozpätie	1,36 %	1,36 %	-
Čisté provízne rozpätie	0,78 %	0,73 %	0,05 %-P.
Výnosové rozpätie	2,60 %	2,48 %	0,12 %-P.
Nákladové rozpätie	1,48 %	1,55 %	- 0,07 %-P.
Rozpätie výsledku hospodárenia z hospodárskej činnosti	1,11 %	0,93 %	0,18 %-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 2018 v rámci riadenia úverového rizika výsledok 28,1 mil. EUR (2017: 24,7 mil. EUR), podiel opravných položiek sa mierne zvýšil z 0,17 % v roku 2017 na 0,18 % v roku 2018.

Saldo z ocenenia a realizovaných kurzových ziskov/strát pri cenných papieroch v rámci dlhodobého a obežného majetku a pri majetkových účastiach bolo v roku 2018 na úrovni 5,8 mil. EUR, v roku 2017 na úrovni 25,4 mil. EUR.

Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti sa tak zvýšil o 18,2 % na 196,5 mil. EUR.

Keďže daňové náklady boli s výškou 39,7 mil. EUR o 1,8 % vyššie ako v minulom roku, výsledok hospodárenia za rok 2018 sa zvýšil o 23,2 % na 156,8 mil. EUR.

Návrh na rozdelenie zisku

Po odvedení sumy 118,0 mil. EUR do rezervných fondov a nerozdeleného zisku minulých rokov vo výške 0,2 mil. EUR tak bilančný zisk za rok 2018 dosiahol 39,0 mil. EUR. S výhradou súhlasu valného zhromaždenia je podaný návrh na vyplatenie dividend vo výške 1,10 EUR za každú akciu, ktorá oprávňuje na výplatu dividend. Táto dividend je o 0,20 EUR vyššia ako v roku 2017. Pri kmeňových akciách v počte 32 307 300 a prioritných akciách v počte 3 000 000 tak vychádza 38,8 mil. EUR na vyplatenie.

<u>Ukazovatele spoločnosti</u>	2018	2017	zmena
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) pred zdanením	10,6 %	9,5 %	1,1 %-P.
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) po zdanení	8,4 %	7,2 %	1,2 %-P.
Pomer výnosov a nákladov (CIR)	57,1 %	62,4 %	- 5,3 %-P.

Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) pred zdanením vzrástla v roku 2018 z 9,5 % na 10,6 % a po zdanení zo 7,2 % na 8,4 %.

Pomer CIR sa zlepšil o 5,3 percentuálneho bodu na 57,1 %.

Vybavenosť spoločnosti Oberbank AG vlastnými zdrojmi je na vynikajúcej úrovni.

Vlastné zdroje podľa čl. 72 nariadenia CRR predstavovali k 31. decembru 2018 sumu 2 383,8 mil. EUR, pričom 1 903,2 mil. EUR pripadá na vlastný kapitál Tier 1. Celková hodnota rizikovej expozície je 12 693,1 mil. EUR.

K 31. decembru 2018 tak z toho vyplýva podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 14,99 % (požiadavka je 6,488 %), podiel kapitálu Tier 1 vo výške 15,35 % (požiadavka je 7,988 %) a celkový podiel kapitálu vo výške 18,78 % (požiadavka je 9,988 %).

Obchodná a hospodárska situácia

Prípustný kapitál podľa druhej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2013

Sumy v tis. €	31.12.2018	31.12.2017	Zmena
Upísaný kapitál	100 522	101 422	-900
Kapitálové fondy	505 523	505 523	0
Fondy tvorené zo zisku ¹⁾	1 312 974	1 195 079	117 895
Prudenciálne filtre	-60	-65	5
Odpočty od položiek vlastného kapitálu Tier 1	-15 792	-15 571	-221
Vlastný kapitál Tier 1	1 903 167	1 786 388	116 779
Nástroje dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)	50 000	50 000	0
Odpočty od položiek dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)	-4 707	-8 707	4 000
Dodatočný kapitál Tier 1	45 293	41 293	4 000
KAPITÁL TIER 1	1 948 460	1 827 681	120 779
započítateľné nástroje kapitálu Tier 2	347 583	313 172	34 411
Nominálny kapitál – prioritné akcie podľa ÜRL	5 400	4 500	900
Nástroje AT1 podľa ÜRL	0	0	0
Položky kapitálu Tier 2 podľa vnútroštátnych opatrení na transpozíciu	61 626	77 032	-15 406
Všeobecné úpravy úverového rizika	41 000	31 000	10 000
Odpočty od položiek kapitálu Tier 2	-20 230	-22 359	2 129
Kapitál Tier 2	435 379	403 345	32 034
VLASTNÉ ZDROJE	2 383 839	2 231 026	152 813
Celková hodnota rizikovej expozície podľa čl. 92 nariadenia			
CRR			
Úverové riziko	11 797 396	11 000 634	796 762
Trhové riziko, riziko vyrovnaní a riziko CVA	27 551	37 497	-9 946
operačné riziko	868 181	818 652	49 529
Celková hodnota rizikovej expozície	12 693 128	11 856 783	836 345
Podiely vlastných zdrojov podľa čl. 92 nariadenia CRR			
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	14,99%	15,07%	-0,08 %-P.
Podiel kapitálu Tier 1	15,35%	15,41%	-0,06 %-P.
Celkový podiel kapitálu	18,78%	18,82%	-0,04 %-P.
Zákonná požiadavka na podiely vlastných zdrojov podľa ÜRL			
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	6,488%	5,800%	0,688 %-P.
Podiel kapitálu Tier 1	7,988%	7,300%	0,688 %-P.
Celkový podiel kapitálu	9,988%	9,300%	0,688 %-P.
Zákonné požiadavky na vlastné zdroje podľa ÜRL v tis. €			
Vlastný kapitál Tier 1	823 530	687 693	135 837
Kapitál Tier 1	1 013 927	865 545	148 382

Obchodná a hospodárska situácia

Celkový kapitál	1 267 790	1 102 681	165 109
Voľné súčasti kapitálu			
Vlastný kapitál Tier 1	1 079 637	1 098 695	-19 058
Kapitál Tier 1	934 533	962 136	-27 603
Celkový kapitál	1 116 049	1 128 345	-12 296

1) Vráťane príspevkov do fondov tvorených zo zisku v roku 2018, pod podmienkou schválenia účtovnej závierky dozornou radou 20. marca 2019.

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 vyššie uvedenými prechodnými ustanoveniami má vankúš na zachovanie kapitálu na rok 2018 výšku 1,875 %. Do roku 2019 bude jeho výška lineárne stúpať až na 2,50 %.

Významné udalosti, ktoré nastali po uplynutí obchodného roku

Po uplynutí obchodného roku 2018 nenastali žiadne významné udalosti.

Vývoj obchodných odvetví spoločnosti Oberbank

Obchodná divízia – Firemní klienti

Firemné úvery

Objem komerčných úverov spoločnosti Oberbank sa v roku 2018 zvýšil o 7,8 % na 12 390,2 mil. EUR. Na základe vynikajúcej kapitálovej vybavenosti a likvidity mohla Oberbank svojim firemným klientom naďalej poskytovať dostatok prostriedkov.

Podpora investícií a inovácií

V oblasti podpory spoločností pri klasických investíciách, investíciách do ochrany životného prostredia a projektoch v oblasti výskumu, vývoja a inovácií podala Oberbank v Rakúsku a Nemecku opätovne okolo 1 000 podporných projektov, vďaka čomu sa podarilo udržať vysokú úroveň predchádzajúcich rokov.

V rámci poskytovania rakúskych podporných úverov ERP zastávala Oberbank v Rakúsku v roku 2018 opäť čelné pozície, a to tak v oblasti úverov pre priemysel, ako aj v drobných úveroch. Približne 20 % zo všetkých príslubov podpory ERP tak aj v roku 2018 opäť pripadalo na žiadosti, ktoré podala Oberbank za svojich klientov a klientky.

Navyše boli služby poradenstva a vybavovania podporného financovania v roku 2018 spustené aj na trhu v Česku a Maďarsku. Aj tam bola dôvera klientov a klientok v know-how banky Oberbank v oblasti podporného financovania nanajvýš uspokojivá, čoho odrazom je 238 podaných podporných projektov.

Štruktúrované financovanie

Dopyt po komplexných projektoch financovania bol v roku 2018 naďalej veľmi veľký. Počet spracovaných projektov sa v porovnaní s už aj tak vysokou úrovňou minulého roku podarilo opäť zvýšiť o ďalších 7 %. Okrem žiadaných oblastí, akými sú zmena spoločníka a financovanie nehnuteľností, kde Oberbank už za posledné roky dokázala svoju odbornosť, sa banke podarilo zaznamenať veľmi výrazné zvýšenie v oblasti financovania cestovného ruchu, kde počet spracovaných projektov stúpol o 32 %.

Rovnako ako v predchádzajúcich rokoch sa tímu pre štruktúrované financovanie v roku 2018 podarilo výrazne prekonať výsledok predchádzajúceho roku. Objem poskytnutých nových úverov stúpol o 60 % na takmer 800 mil. EUR a dosiahol tak absolútne rekordnú výšku.

Súkromný a mezanínový kapitál

V roku 2018 prijal fond banky Oberbank Opportunity Fonds 113 žiadostí, čo približne zodpovedá vysokej úrovni predchádzajúceho roku.

Úspešne sme ukončili osem nových projektov. Dve z uvedených transakcií boli poskytnuté ako kapitál s vysokými výnosmi (high yield capital), čo je druh kapitálu, pri ktorom sa primárne požaduje zmluvná podriadenosť, nie však bilančná. Našťastie sa opäť podarilo dosiahnuť úspešné výstupy s miestami až nadpriemerne vysokými výnosmi.

Od svojho založenia sa fond Oberbank Opportunity Fonds zúčastnil na 71 transakciách a 10 prídavných investíciách s vlastným a/alebo mezanínovým kapitálom, resp. vysoko výnosným kapitálom a schválil objem vo výške približne 180 mil. EUR.

Fond sa zameriava etablované spoločnosti v pokročilejších vývojových fázach. S cieľom zaplniť medzeru medzi počiatočnými fázami financovania sa Oberbank prostredníctvom fondu Oberbank Opportunity Fonds podieľala na hornorakúskom fonde. High-Tech-Fonds spolkové krajiny Horné Rakúsko. Aj táto investícia sa vyvíja potešiteľným smerom, v roku 2018 sa podarilo zrealizovať dva výstupy s dobrými výnosmi a naštartovať niekoľko nových investícií. S cieľom širšieho pozicioningu portfólia mezanínového kapitálu z hľadiska rizika bol zabezpečený podiel vo fonde mezanínového kapitálu s pôsobnosťou vo východnej Európe. V roku 2018 bol v rámci tohto podielu poskytnutý ďalší kapitál.

Lízing

V lízingovom obchodnom roku 2017/18 sa objem nového obchodu mierne rozrástol o 0,9 % na 840,7 mil. EUR. Celkové pohľadávky z lízingu sa zvýšili o 5,4 % na 2 307,7 mil. EUR.

Vývoj obchodných odvetví spoločnosti Oberbank

Hnacou silou obchodu bol opäť lízing na auto, ktorý sa tak ako aj v minulých rokoch významne opieral o spoluprácu s poisťovňou Generali. V oblasti hnuteľností sa podarilo dosiahnuť približne obrat predchádzajúceho roku, v oblasti lízingu na nehnuteľnosti boli spustené len menšie projekty, takže oproti minulému roku bol nový obchod na výrazne nižšej úrovni.

Z hľadiska regiónov pochádzajú ešte stále približne dve tretiny nového obchodu z Rakúska a Nemecka: S prírastkom vo výške približne 18 % sa však výrazne rozrástli aj rastúce trhy Česka, Maďarska a Slovenska a zabezpečili si tak podiely na internom trhu.

Syndikované a medzinárodné úvery

V roku 2018 dostala Oberbank po prvýkrát mandát na zabezpečenie financovania v trojmiestnom miliónovom rozsahu. Transakciu sa po osemmesačnej fáze štruktúrovania a rokovaní podarilo v decembri s úspechom ukončiť a v plánovanom rozsahu syndikovať s tretími bankami. Popri tom bežal ešte jeden ďalší mandát na veľký objem i početné stredne veľké a menšie transakcie, pri ktorých vystupovala Oberbank ako spolufinancujúci subjekt.

Na základe nízkych marží bola investícia do dlhopisových pôžičiek veľmi neatraktívna a z dôvodu silného rastu štandardného úverového obchodu aj nevýhodná. Počet nových záväzkov sa preto výrazne znížil a niektoré prípady z kmeňa boli poskytnuté na trh.

Zahraničný obchod: dokumentárne obchody, záručné obchody a financovanie exportu

Podľa posledných zverejnených informácií Hospodárskej komory Rakúska (WKO) rakúsky export naďalej intenzívne rastie, takže v prvých troch kvartáloch 2018 bol zaznamenaný prírastok okolo 6 %. Vývoz do zámoria rástol o niečo silnejšie ako vývoz do Európy, v centre pozornosti však naďalej jednoznačne ostávajú cieľové trhy v EÚ. Import stúpал takmer súbežne o približne 5,2 %. Tento obraz kazia len vyhladky na rok 2019, ktoré predpovedajú oslabenie rastového kurzu. Dôvodom je hroziace zostrenie aktuálnych obchodných konfliktov, ale aj znížená likvidita a devalvačný tlak v ázijských prahových krajinách.

Aj v roku 2018 dokázala Oberbank dosiahnuť prírastok vo všetkých oblastiach zahraničného obchodu. Dopyt po dokumentárnom zabezpečení bol naďalej vysoký, takže výnosy z dokumentárnych obchodov (akreditívy, dokumentárne inkasá, záruky) medziročne stúpili o viac než 33 %.

V oblasti financovania exportu sa Oberbank ako vedúcej regionálnej banke podarilo dosiahnuť v zahraničnom obchode zväčšenie objemu o vyše 40 %. Hnacou silou tohto zvýšenia boli predovšetkým atraktívne možnosti financovania Rakúskej kontrolnej banky (OeKB). Najmä nový produkt investícií do exportu sa na trhu stretol s veľmi dobrým prijatím, pričom jeho neutíchajúcu atraktivitu dokumentuje aj výrazné zvýšenie v oblasti podielového financovania.

Podiel Oberbank na rakúskom trhu v oblasti úverov z fondu na podporu exportu bol k 31. decembru 2018 okolo 11,5 % a v oblasti zabezpečovania refinančného rámca kontrolnej banky (KRR) pre veľké podniky okolo 12 %.

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

Faktoring

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

Druhý kompletný prevádzkový rok 2018 priniesol mimoriadne pozitívny výsledok. Opätovne vysoký počet uzatvorených zmlúv, štvornásobný obrat z faktoringu a spätná väzba od klientov a klientok potvrdzujú, že rozhodnutie dať do ponuky aj tento produkt ako alternatívny variant financovania bolo správne.

Platobný styk

V roku 2018 sa podarilo zvýšiť výnosy z platobného styku v oblasti firemných klientov oproti minulému roku o 10,9 %. Dôvodom tohto priaznivého vývoja je zvýšenie počtu účtov pre realizáciu platobného styku o 6,3 % a zvýšenie počtu transakcií v rámci platobného styku o 4,1 % z dôvodu dobrej konjunktúry.

Vývoj obchodných odvetví spoločnosti Oberbank

Na zahraničný obchod vo všeobecnosti, osobitne na zahraničný platobný styk, sa v roku 2018 upierala špeciálna predajná snaha. Ťažisko predaja sprevádzali rozsiahle vzdelávacie aktivity.

V októbri bol v Rakúsku spustený predaj pre nový klientsky portál Oberbank zameraný na business. Oberbank tak svojim klientom a klientkam ponúka na realizáciu platobného styku modernú a bezpečnú platformu s jednoduchou obsluhou. V roku 2019 budú mať nový portál k dispozícii klienti a klientky vo všetkých regiónoch Oberbank.

Obchodná divízia – Privátni klienti

Vklady

Miera sporenia sa v Rakúsku po celý rok pohybovala opäť na veľmi nízkej úrovni. Prakticky bezo zmeny tak pokračoval trend minulých rokov.

Napriek nízkej miere sporenia prekročili sporiace vklady, netermínované a termínované vklady klientov a klientok Oberbank s objemom 12 138,5 mil. EUR o 6,5 % úroveň minulého roku.

Vklady na sporiacich online produktoch stúpili medziročne o 30,6 % na 538,9 mil. EUR.

Úvery pre fyzické osoby

Formy financovania fyzických osôb sa v Oberbank vyvíjali v roku 2018 opäť veľmi priaznivo. Objem (bez lízingu) sa oproti minulému roku podarilo zvýšiť o 6,5 % na 3 246,4 mil. EUR.

Na všetkých trhoch Oberbank bolo financovanie bývania naďalej ťažiskovou oblasťou. V Rakúsku sme dosiahli nárast objemu o 8,8 %, značné prírastky sme zaznamenali aj v Česku, Maďarsku a na Slovensku.

V Rakúsku sme ďalej posilňovali poskytovanie spotrebných úverov, objem sa zvýšil o 8,5 %.

V súlade so svojou úverovou stratégiou dbá Oberbank pri poskytovaní úverov na riziko a na vyrovnaný pomer medzi rastom a výnosmi.

Osobný účet

Počet osobných účtov sa v roku 2018 zvýšil o 3 679 na 187 337 účtov.

V oblasti osobných účtov je u konkurencie naďalej mnoho klientov a klientok, ktorí/é by boli ochotní/é prejsť inam. Svojou dobrou povestou stabilného a spoľahlivého partnera Oberbank opäť bodovala.

Portfólio bankových kariet

K rozhodnému dňu 31. 12. 2018 bolo v obehu 191 841 debetných kariet. V Rakúsku je 69 000 debetných kariet s produktovým názvom „Debitkarte Gold“ (zlatá debetná karta) s inovatívnym balíkom doplnkových služieb.

V portfóliu kreditných kariet bolo v Rakúsku ku koncu roka 2018 57 945 súkromných kariet a 5 799 firemných kariet. Zmluvným partnerom Oberbank pre kreditné karty sú spoločnosti easybank AG a card complete Service Bank AG, Oberbank okrem toho vydáva vlastné karty Mastercard pod názvom „Oberbank Mastercard“. Portfólio bankových kariet uzatvárajú kreditné karty Diners Club a American Express.

Zavedením rak. zákona o platobných účtoch spotrebiteľov (VZKG) a s tým spojenej jednotnej terminológie EÚ pre určité bankové produkty sa z bankomatovej karty Maestro stala „debetná karta“.

Obchodovanie s cennými papiermi

Usudzujúc podľa provízií z cenných papierov bol rok 2018 v oblasti obchodovania s cennými papiermi doteraz najúspešnejší: Výnosy sa zvýšili o 10,0 %, resp. o 4,7 mil. EUR na 51,1 mil. EUR, rozloženie výnosov počas štyroch kvartálov bolo relatívne vyrovnané.

Najväčší nárast sme dosiahli vo výnosoch z riadených produktov, najmä zo spoločnosti 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft a z Oberbank Asset Management. Provízie zo všetkých transakcií s dlhopismi, akciami a investičnými fondami mali naproti tomu mierne klesajúci vývoj. Najmä v druhej polovici roka vystupovali investori a investorky pri kúpe a predaji cenných papierov zdržanlivejšie. December, ktorý na burze patril k tým najhorším mesiacom za posledné desaťročia, mal negatívny dopad na objemy akcií a fondov na depozitoch klientov, významný úbytok však nenastal.

Vývoj obchodných odvetví spoločnosti Oberbank

Významným ťažiskom v centrále bol prvý rok prevádzky pod novým právnym rámcom rak. zákona o dohľade nad cennými papiermi 2018 (WAG).

3-Banken Wohnbaubank AG

Podľa štatistík Rakúskeho zväzu investorov do verejnoprospešných stavieb bola nová emisná činnosť v roku 2018 na trhu dlhopisov na financovanie bytovej výstavby na takej nízkej úrovni, ako tomu bolo naposledy v roku 2001. Objem emisie nových dlhopisov na financovanie bytovej výstavby klesol oproti roku 2017 o 9,7 % na len 285,40 mil. EUR. Spoločnosť 3-Banken Wohnbaubank AG, ktorej 80 % vlastníkom je Oberbank (po 10 % vlastní spoločnosti BKS Bank AG a BTV AG), v tejto oblasti upustila od vydávania nových emisií. V sledovanom období neboli vykonané žiadne splátky. Bilančná suma spoločnosti 3-Banken Wohnbaubank AG sa tak zmenila len minimálne, a síce o -0,2 mil. EUR na 143,0 mil. EUR.

Emisie Oberbank

Aj v roku 2018 vydávala Oberbank dlhopisy v značnom rozsahu. Spolu vydala nové cenné papiere v hodnote 535,4 mil. EUR. Z toho pripadlo 98,7 mil. EUR na podriadené dlhopisy a 300,0 mil. EUR na dlhopis od inštitucionálnych tuzemských a zahraničných investorov a investoriek. Tomuto krytému dlhopisu (covered bond) udelila ratingová agentúra Standard & Poor's najvyšší možný rating AAA. Oberbank tak zaznamenala úspech na medzinárodnom kapitálovom trhu. V sledovanom období nebol novo emitovaný žiaden dlhopis typu AT 1.

Po zohľadnení plánovaných splátok a predčasného splatenia vo výške 463,9 mil. EUR dostaneme nárast bilančnej položky sekuritizované záväzky vrátane podriadeného kapitálu z 2 036,2 mil. EUR na 2 107,6 mil. EUR.

Riadenie majetku

Objem klientskych depozitov spravovaných individuálne v rámci riadenia majetku Oberbank stúpol za rok o 13,4 mil. EUR, resp. o 2,4 % na novú rekordnú výšku 564,5 mil. EUR. Veľmi slabý december zabránil výraznejšiemu rastu. Počas roka bola takmer dosiahnutá hranica 600,0 mil. EUR.

V rámci riadenia majetku spoločnosti Oberbank, ktoré je vedené ako verejný fond, sme zaznamenali zvýšenie o 36,1 mil. EUR na 254,8 mil. EUR.

Prémiové stratégie, ktoré Oberbank spustila začiatkom roka (od 100 000 EUR) mali na konci roku objem 87,7 mil. EUR.

3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft

Spoločnosť 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft zastávala so svojim trhovým podielom 5,55 % na konci roku 2018 6. miesto v rebríčku rakúskych investičných fondových spoločností.

Objem spoločnosti sa oproti minulému roku znížil o 0,3 mld. EUR, resp. -3,2 % na 9,1 mld. EUR. Celkový objem rakúskeho trhu klesol podstatne intenzívnejšie, a to o -6,2 % na 164,6 mld. EUR.

K výraznému poklesu na medzinárodných kapitálových trhoch došlo hlavne v štvrtom kvartáli, a síce opäť v decembri. Výkonnosť všetkých tried investícií sa obrátila do mínusu a nedokázal ju vykompenzovať ani prírastok čistých prostriedkov počas roka.

Podiel Oberbank v spoločnosti sa opätovne zvýšil, z 39,9 % ku koncu roka 2017 na 40,7 %. Objem obchodov Oberbank bol na konci roku 2018 na úrovni 3,7 mil. EUR. Počas roka bol po prvýkrát prekročený prah 4,0 mld. EUR.

Prírastky prostriedkov sa v Oberbank intenzívne sústredili na nové prémiové stratégie Oberbank a na akciový fond „3 Banken Verantwortung & Zukunft 2024 Aktienfonds“.

V decembri 2018 bola stanovená ďalšia ťažisková úloha na tému udržateľnosti. Nové tony udávali dva nové investičné fondy „3 Banken Mensch & Umwelt Aktienfonds“ a „Mensch & Umwelt Mischfonds“.

Časopis „Börsianer“ udelil spoločnosti 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft už po tretíkrát prívlastok „Najlepšia fondová spoločnosť Rakúska“.

Privátne bankovníctvo

Vývoj obchodných odvetví spoločnosti Oberbank

Spravovaný majetok (kurzové hodnoty v depozitoch cenných papierov, sporiace a netermínované vklady) približne 7 700 klientov a klientok privátneho bankovníctva klesol v sledovanom období o 456,0 mil. EUR na 8,4 mld. EUR, a to predovšetkým pod vplyvom negatívneho vývoja na kapitálovom trhu. Bez vplyvu na výkonnosť sa však opäť podarilo zaznamenať prírastok majetku klientov. Tieto prírastky boli primárne investované do riadených produktov všetkých druhov.

Okrem osobnej starostlivosti, ktorú poskytujú poradcovia a poradkyne v deviatich centrách privátneho bankovníctva v Rakúsku a Nemecku, sa uskutočnilo mnoho podujatí pre klientov najrôznejšieho druhu, ktorých cieľom bolo priamo na mieste prezentovať kompetentnosť banky Oberbank a spoločnosti 3 Banken-Generali Investment GmbH.

Klienti a klientky, ktorí/é majú veľké know-how o akciách a prijímajú samostatné rozhodnutia, zase veľmi aktívne využívali funkciu sparingpartnera v podobe našej špeciálnej služby „Brokerage/maklérsťvo“. V náročnom prostredí sa banke opäť podarilo dosiahnuť prírastky v rámci spravovaného objemu i počtu klientov.

Stavebné sporenie

V sledovanom roku 2018 uzatvorila Oberbank 10 738 zmlúv o stavebnom sporení, čo v porovnaní s minulým rokom znamená pokles o 9,8 %. Dôsledky pretrvávajúco nízkeho úročenia a všeobecne nízkej miery sporenia sa prejavili aj v tejto oblasti. Napriek tomu patrí prémiovo zvýhodnené stavebné sporenie naďalej k najobľúbenejším formám sporenia v Rakúsku. Klienti si osobitne cenili najmä stavebné sporenie BONUS, čo je forma sporenia s jednorazovým vkladom a stúpajúcim úrokom, na ktoré však nie je vyplácaná prémie a ktoré bolo v roku 2018 v ponuke so splatnosťou deväť rokov.

Poistenie

S produkciou v objeme 103,8 mil. EUR Oberbank prekročila výsledok minulého roku takmer o 10 %.

Kapitálové poistenie: V Rakúsku a Nemecku sa produkcia v oblasti kapitálového životného poistenia zvýšila celkovo o 10,4 %. V oblasti privátnych klientov boli uzatvárané prevažne životné poistenia zamerané alebo viazané na fondy, v oblasti firemných klientov sa s úspechom predávali produkty dôchodkového zabezpečenia zamestnávateľom.

Rizikové poistenie: V oblasti rizikového poistenia sa ročné netto poistné zvýšilo oproti roku 2017 o takmer 4 %.

Úrazové poistenie: Produkciu v oblasti úrazového poistenia sa podarilo zlepšiť o 30 %.

Poistenie majetku: Sprostredkovanie súkromného poistenia majetku a vozidla pre kooperačného partnera Generali sa v porovnaní s predchádzajúcim rokom zvýšilo o 93 %. Sprostredkovanie poistenia podnikového majetku pre poistného makléra 3 Banken kleslo o 14 %.

Obchodná divízia – Finančné trhy/Bankové vzťahy

Riadenie menového rizika

Napriek mnohým vplyvom na menové trhy sa v roku 2018 u hlavných mien prejavil len bežne zvládnuateľný pohyb: Euro sa pohybovalo voči US doláru medzi najvyššou a najnižšou úrovňou len o necelých 9 %, britská libra bola s pohybom voči euru na úrovni 5,2 % porovnateľne stabilná.

Výrazne silnejší bol pohyb tureckej líry: V dôsledku problémov v lete 2018 líra stále viac devalvovala. Koncom roku sa turecká mena našťastie predsa len trochu zlepšila a rok uzavrela poklesom hodnoty k euru oproti začiatku roku vo výške 35 %.

Pre medzinárodne pôsobiacich klientov a klientky Oberbank predstavovalo zabezpečenie voči nevýhodnému menovému vývoju ústrednú časť ich obchodovania. Svojim odborným know-how ich na tejto ceste sprevádzali experti a expertky Oberbank.

Starostlivosť o priamych klientov

Vývoj obchodných odvetví spoločnosti Oberbank

Klienti a klientky, ktorí/é sú v starostlivosti expertov a expertiek pre priamych klientov a klientky sa aj v roku 2018 mohli s dôverou opierať o rýchlosť a spoľahlivosť Oberbank. Konceptie zabezpečenia prispôsobené individuálnym potrebám oceňujú stredné podniky a korporácie, ktoré má banka vo svojej starostlivosti.

Primárne vklady

Rok 2018 bol pod vplyvom vysokej likvidity a rastúcich krátkodobých vkladov.

Na základe pokračujúcej veľmi ofenzívnej peňažnej politiky ECB sa investície v krátkodobej oblasti sústreďovali na vklady splatné na požiadanie, v ktorých nastal aj najsilnejší rast. Vplyvom trhového prostredia bola Oberbank nútená selektívne zaúčtovať pri väčších vkladoch negatívne úroky.

Celkové primárne vklady sa zvýšili o 6,1 % na 14 246,1 mil. EUR.

Štruktúra refinancovania spoločnosti Oberbank AG

(sumy v mil. €)	2018	2017	zmena
Sporiace vklady	2 684,1	2 719,0	-1,3%
Ostatné záväzky			
voči klientom	9 454,4	8 676,0	9,0 %
Sekuritizované záväzky	1 558,1	1 444,6	7,9 %
Podriadené záväzky			
a kapitál Tier 2	549,5	591,6	-7,1%
Primárne vklady			
vrát. podriadeného kapitálu	14 246,1	13 431,2	6,1 %
Záväzky			
voči úverovým inštitúciám	4 443,9	4 207,2	5,6 %
Spolu	18 690,0	17 638,4	6,0 %

Obchody na vlastný účet

V roku 2018 sa počítačová pozitívna nálada na finančných trhoch a v hospodárstve stále viac zhoršovala. V tejto súvislosti dochádzalo k zvýšenej volatilitě a zhoršeniu atmosféry na akciových trhoch.

K prítiažujúcim faktorom patrilo o. i. obchodný spor medzi USA a Čínou, brexit, menové turbulencie v rozvojových krajinách, dlhová kríza v Taliansku a nastávajúca neistota v automobilovom priemysle. V tomto prostredí sa opäť osvedčil obozretný postoj Oberbank: Banka ďalej znižovala svoju všeobecne nízku ochotu preberať riziko. Napriek tomu sa podarilo docieľiť pozitívny príspevok.

Veľmi priaznivo boli vnímané aktivity v oblasti krátkodobých úrokových obchodov. Najmä menové swapy badateľne prispeli k úrokovým výnosom.

Likvidita

Eurotrh sa naďalej vyznačuje extrémne vysokou nadmernou likviditou v krátkodobej oblasti, ECB ukončila svoje mesačné nákupy cenných papierov až koncom roka. Výzva tak spočívala v tom, obmedziť vlastnú nadmernú likviditu a zabrániť negatívne úročeniu v Národnej banke. Pomocou obozretnej vkladovej politiky a využitím možností na trhu Oberbank tento cieľ v roku 2018 úspešne dosiahla.

Svojou prvou verejnou emisiou, krytým dlhopisom s 15-ročnou splatnosťou a ratingom AAA si tak Oberbank veľmi úspešne otvorila dvere na kapitálový trh.

Medzinárodná sieť bánk a inštitúcií

Napriek pretrvávajúcim náročným rámcovým podmienkam a napriek zdržanlivému postoju v politicky nestabilných exportných destináciách v dôsledku krízy je podpora exportných klientov a klientok pre Oberbank naďalej veľmi

Vývoj obchodných odvetví spoločnosti Oberbank

dôležitou témou. Zabezpečenie celosvetovo nevyhnutných medzibankových dohôd aj v problémových destináciách sa však stáva stále väčšou výzvou.

Väčšina aktivít klientov sa popri Európe a USA naďalej zameriava na ako-tak bezkrízové oblasti Ázie. Ale aj v krajinách s vyšším bezpečnostným rizikom je Oberbank, ktorá má spojenie s celkovo približne 1 300 bankami (vzťahové banky) a napojenie na medzinárodnú platobnú a informačnú platformu S.W.I.F.T (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), naďalej schopná vykrývať potreby klientov v oblasti platobného styku, dokumentárneho a záručného obchodu a tiež v oblasti zabezpečenia a financovania.

Na základe vynikajúcich finančných výsledkov a často celé desaťročia trvajúcej nepretržitej spolupráce s bankami po celom svete je Oberbank naďalej vnímaná ako faktor stability. Preto sa nám stále darí naplňovať vysoké nároky medzinárodne pôsobiacich spoločností s funkčnou sieťou bánk.

Výskum a vývoj

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

Zamestnankyne a zamestnanci

Rozhodujúcim faktorom trvale udržateľného úspechu Oberbank sú zamestnankyne a zamestnanci, ktorí sa vyznačujú angažovanosťou, kompetentnosťou a zameraním na predaj. Zároveň s podnikateľskou stratégiou na rok 2020 a s riešením výziev, ktoré na oblasť ľudských zdrojov prichádzali z externého i interného prostredia, bola v roku 2018 vykonaná previerka stratégie ľudských zdrojov a vypracované tematické okruhy „Plánovanie nástupníctva“, „Nábor, adaptácia, vzdelávanie“ a „Budovanie značky zamestnávateľa“. Realizačné opatrenia a projekty boli zadefinované až do roku 2020.

Plánovanie nástupníctva

Z demografických dôvodov bude Oberbank v najbližších desiatich rokoch konfrontovaná zvýšenou potrebou vedúcich pracovníkov. Asi tretina všetkých vedúcich pracovníkov pôjde v tom čase do dôchodku, pričom sa to prejaví na všetkých hierarchických úrovniach. Voľné vedúce pozície budú v Oberbank obsadzované z radov vlastných zamestnankýň a zamestnancov. Je to veľmi dôležitý postup, pretože sa tak udržateľne zaistia vízie (nezávislosť a úspech), hodnoty a obchodný model Oberbank. Preto chce Oberbank aj nastávajúcu generačnú výmenu riešiť pomocou zamestnankýň a zamestnancov z vlastných radov.

Oberbank má dobrú východiskovú pozíciu na úspešné zvládnutie nastávajúcej generačnej výmeny: má dostatok mladých zamestnankýň a zamestnancov, mnoho z nich je vysoko motivovaných a má to najlepšie vzdelanie a Oberbank má zároveň vynikajúcu povesť zaujímavého zamestnávateľa.

V závislosti od hierarchického postavenia obsadzovanej pozície začína plánovanie nástupníctva štruktúrovaným procesom päť, resp. tri roky pred predpokladanou výmenou. V tejto súvislosti je dôležité zvýšiť podiel žien na vedúcich pozíciách. Okrem možnosti, že potenciálnych nástupcov či potenciálne nástupkyne určia vedúci pracovníci, existuje aj možnosť, že sa na vypísané pozície nominujú kandidáti či kandidátky samostatne.

Rozvoj potenciálnych zamestnancov a zamestnankýň prebieha v dostatočnom, rodovo vyváženom počte, avšak vždy s kritickým ohľadom na angažovanosť, sociálne a odborné zručnosti, ako i obsahovú a geografickú flexibilitu. Aj tu je k dispozícii prehľadný, štruktúrovaný proces s možnosťou samostatnej nominácie do programov na rozvoj potenciálnych zamestnancov a zamestnankýň.

Nábor, adaptácia, vzdelávanie

Intenzívna expanzia, demografický vývoj, dobrá hospodárska situácia v roku 2018 a mierne zvýšená miera fluktuácie (2018: 7,8 %), ktorá je však stále na veľmi priaznivej úrovni, posilnili v roku 2018 tendenciu stále náročnejšieho hľadania zamestnancov. Spoločnosť prijala opatrenia s cieľom naďalej získavať tých najlepších predajcov a zamestnancov a zamestnankyne: projekt „AHOI“, čo je automatizovaný nástroj na správu odporúčaní zamestnancov, sa po úspešnej pilotnej fáze vo Viedni a v Nemecku od jesene 2018 zavádza celobankovo a prináša už prvé úspechy. Zároveň priamo oslovujeme potenciálne osoby z iných oborov. Manažment uchádzačov v Nemecku, Česku, Maďarsku a na Slovensku sa ďalej profesionalizuje zavádzaním softvéru na manažment uchádzačov a náborových štandardov.

Dôsledná a štruktúrovaná adaptácia vedúcich pracovníkov a pracovníčok i poradcov a poradkýň firemných klientov je z dôvodu intenzívnej expanzie nevyhnutnosťou. Centrálny adaptačný program dostal novú koncepciu a novým zamestnancom a zamestnankyniam umožňuje rýchlejšie sa nastaviť na kultúru a pracovné prostredie Oberbank, navyše s výhodou ešte rýchlejšieho nadväzovania kontaktov.

Vedenie zamestnancov je dôležitým faktorom úspešnosti rozvoja spoločnosti a zamestnancov i zamestnankýň. Jednotne definované štandardy pre vedenie zamestnancov a požadované schopnosti sú predmetom školení vedúcich pracovníkov v akadémii Oberbank, ktoré sú poskytované v spolupráci so vzdelávacou inštitúciou LIMAK Austrian Business School. Významnou súčasťou ponímania úlohy vedúceho v Oberbank je systém riadenia podľa cieľov (MbO), ktorý je uplatňovaný na všetkých úrovniach a poskytuje jasnú orientáciu. Opätovným nasadením systému MbO v poslednom období sa do centra pozornosti ešte silnejšie dostáva rozvoj všetkých zamestnancov a zamestnankýň v ich príslušnej životnej fáze.

Zamestnanci a zamestnankyne sa nachádzajú v prostredí rastúcej dynamiky a zmien (digitalizácia, usmernenia, strategické smerovanie), ktoré kladie nároky na permanentné vzdelávanie. Cieľom pritom je usporiadať vzdelávacie

Zamestnankyne a zamestnanci

procesy tak, aby boli účelné, aktuálne, flexibilné a metodicky účinné a zároveň zohľadňovali rôznorodé súvisiace potreby.

Najvyššie poradenské a predajné schopnosti docieli Oberbank neustálym rozvojom ponuky na rozširovanie a prehľbovanie kvalifikácie. Interné certifikačné postupy sme podrobili obsahovej a organizačnej aktualizácii. V roku 2019 budú realizované aj v Česku. Okrem zavádzania požadovaných regulačných aktov (MiFID, IDD, ...) bude v budúcnosti ťažiskom pokračujúca digitalizácia vzdelávania formou internetových školení.

V roku 2018 sme do ponuky kvalitného a diverzifikovaného vzdelávania investovali cca 1,85 mil. EUR.

Budovanie značky zamestnávateľa (employer branding)

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 2018“ ako i denníka „Kurier“ titulom „Obľúbený zamestnávateľ roku 2019“. Svedčia o tom aj vynikajúce hodnotenia na internetovej platforme „kununu“.

Hospodársky úspech Oberbank, ale aj napínavé výzvy, šance na interný kariérny postup, veľmi dobré rámcové podmienky a vynikajúca pracovná atmosféra robia z Oberbank zamestnávateľa so silnou značkou. Oberbank svojim zamestnancom a zamestnankyniam poskytuje široký balík moderných foriem sociálnej podpory. Okrem každoročnej možnosti zvýhodnene zakúpiť vlastné akcie prenecháva Oberbank ako prvá banka v Rakúsku svojim zamestnancom a zamestnankyniam od roku 2018 možnosť podieľať sa na úspechu banky prostredníctvom nadácie pre zamestnanecké podiely. Zamestnanci a zamestnankyne tak profitujú priamo z rastu banky a zastávajú pozíciu významného a stabilného hlavného akcionára. Prepojenie zamestnancov a zamestnankýň a osobitne vedúcich zamestnancov a zamestnankýň s Oberbank je preto veľmi úzke. Priemerná dĺžka zamestnania okolo 13 rokov, a to aj napriek intenzívnej expanzii v posledných rokoch, je toho pôsobivým dôkazom.



K budúcej generácii s rodovou rovnováhou

S projektom „Rodová rovnováha“, ktorý bol spustený v roku 2018, sa Oberbank vydala po novej, revolučnej ceste. Tri pracovné skupiny „Kvóta“, „Nábor/Potenciálni zamestnanci a potenciálne zamestnankyne“ a „Rozvoj/Manažment pracovného voľna“ sa za externej asistencie zaoberali cieľom zabezpečiť úspech Oberbank v budúcnosti. Je potrebné dosiahnuť rovnováhu vo vedení a odhaliť poklad, ktorý sa skrýva v potenciáli žien ako vedúcich zamestnankýň. Vďaka ambicióznemu cieľu dosiahnuť v roku 2030 podiel žien na vedúcich pozíciách vo výške 40 % si Oberbank ako zamestnávateľ navonok i dovnútra uchová svoju atraktivitu a vďaka zvýšenej diverzite vo vedení svoju úspešnosť aj ako banka. Predpokladom dosiahnutia tohto cieľa je kvalitná práca v rámci náboru, rozvoj potenciálnych zamestnancov a zamestnankýň a rozvoj zamestnancov a zamestnankýň vrátane manažmentu pracovného voľna.

Certifikát „audit berufundfamilie“, ktorý si banka úspešne obnovila v roku 2017, podčiarkuje vysokú prioritu, ktorú pripisujeme zlučiteľnosti pracovného a rodinného života a rovnosti príležitostí pre všetkých zamestnancov a všetky zamestnankyne. Modely flexibilného pracovného času, telepráca, aktívne plánovanie rodičovskej dovolenky a finančná podpora služieb opatrovania detí, to všetko má Oberbank v ponuke na zabezpečenie úspešnej zlučiteľnosti pracovného a rodinného života.



„Akcia Zdravie“

Zdravé telo a vyrovnaný duch sú základom radosti zo života, motivácie a výkonnosti. Pre Oberbank je preto veľmi dôležité podporovať snahy zamestnancov a zamestnankýň uchovať si zdravie. V podobe projektu „Akcia Zdravie 2.0“, ktorý sa opiera o tri piliere „Pohyb“, „Výživa“ a „Dobrá mentálna kondícia“, dostala táto téma na jeseň roku 2018 nový náboj a naštartoval sa jej rozvoj z aspektu „trvalej udržateľnosti“. Všetci zamestnanci a všetky zamestnankyne majú k dispozícii test vitality. Zároveň



Zamestnankyne a zamestnanci

sme pre každú obchodnú oblasť a centrálu vymenovali vyslancov a vyslankyne zdravia. Na základe týchto i ďalších opatrení Oberbank už po tretíkrát získala „Pečať kvality – Podniková podpora zdravia“.

Tradične vysoký podiel odpracovaného povinného pracovného času bol v banke Oberbank v roku 2018 na úrovni 96,9 %.

Personálne riziká

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

Stav zamestnancov

Priemerný počet zamestnancov spoločnosti Oberbank AG (zamestnanci, ekvivalent plného úväzku) sa v roku 2018 zvýšil o 42 osôb na 1 993 zamestnancov.

Zvýšenie možno vysvetliť úspešnou expanziou pobočiek predovšetkým v Nemecku a vo Viedni a investíciami v centrále z dôvodu regulačných požiadaviek a stratégie rastu. Zároveň sme dosiahli úspory, a to na základe využitia prirodzenej fluktuácie hlavne digitalizáciou v oblasti služieb a zvýšením produktivity na trhoch.

Poskytovanie nefinančných informácií, smernica č. 2014/95/EÚ

Pri všetkých svojich zámeroch Oberbank výslovne zohľadňuje aspekt udržateľnosti. Komplexná 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. Verejnosti sú poskytované prehľadné informácie o vlastníckej štruktúre, ako aj strategickom smerovaní Oberbank ako nezávislej regionálnej banky kótovanej na burze.

Zachovanie nezávislosti ako najvyšší cieľ našej spoločnosti zabezpečujeme udržateľnou výnosnosťou a rozumnou politikou v oblasti rizík.

Závazok dodržiavať Rakúsky kódex správy a riadenia spoločností

Ako spoločnosť kótovaná na burze sa Oberbank zaviazala dodržiavať kódex Rakúsky kódex správy a riadenia spoločností (ÖCGK) v platnom znení. Kódex je k dispozícii na nahliadnutie na stránke www.oberbank.at a predstavuje cennú pomôcku pri nastavovaní vnútorných mechanizmov a ustanovení.

Vyhlásenie o dodržiavaní zásad bolo po prvýkrát vydané na zasadnutí dozornej rady banky Oberbank 26. novembra 2007. Odvtedy sa riadime aktuálne platnou verziou kódexu ÖCGK.

Udržateľné riadenie rizík

Cielené znášanie rizík predstavuje významný charakteristický znak bankových obchodov a tvorí základ udržateľného stabilného rozvoja obchodu a výsledkov Oberbank. Oberbank AG má na starosti stanovenie, realizáciu, riadenie rizík a rizikový kontroling centrálne definovanej rizikovej stratégie v koncerne Oberbank. Východiskom pre rizikovú stratégiu je pozícia a profilácia spoločnosti ako regionálnej banky. Predstavenstvo a 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 a úprava produktového portfólia v zmysle udržateľnosti je dlhoročnou súčasťou profilu banky Oberbank. Už v roku 2001, keď sa o otázke „udržateľnosti“ ešte takmer 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.

V roku 2018 sme dosiahli energetické úspory v rozsahu vyše 2 900 MWh.

Sociálna zodpovednosť

Prostredníctvom finančnej a organizačnej podpory čerpajú z hospodárskeho úspechu Oberbank aj osoby a skupiny, ktoré žijú a pôsobia v znevýhodnených životných podmienkach. Podporu kultúrnych aktivít vníma Oberbank ako hodnotnú súčasť svojej spoločenskej zodpovednosti.

V roku 2018 banka vyhovelá vyše 300 žiadostiam o sponzoring a podporila projekty sumou 1,6 mil. EUR.

Oslabenie konjunktúry vo veľkých priemyselných krajinách

Rast svetového hospodárstva zaznamenaná v roku 2019 podľa najnovších prognóz mierne oslabenie na úroveň 3,5 % oproti rastu v roku 2018, ktorý bol na úrovni 3,7 %.

V Spojených štátoch amerických sa očakáva rast hospodárstva na úrovni 2,5 %, v EÚ a v eurozóne bude rast s výškou 1,7 % výrazne nižší.

V strednej a východnej Európe má hospodárstvo v roku 2019 opäť rásť silnejšie ako v západnej Európe. V krajinách, kde má Oberbank zastúpenie, teda v Česku, Maďarsku a na Slovensku, sa očakáva prírastok HDP medzi 3 % a 4 %.

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

Rast v Rakúsku zodpovedá presne priemeru EÚ

V roku 2019 bude Rakúsko s rastom hospodárstva očakávaným na úrovni 1,7 % zodpovedať priemeru eurozóny. Spotreba domácností sa s úrovňou +1,5 % vyvíja nepatrne slabšie ako v roku 2018, investície spoločností na úrovni +1,8 % budú výrazne nižšie ako v roku 2018 (+2,6 %).

Inflácia sa očakáva na úrovni 2,1 %, a teda v blízkosti cieľa ECB. Nezamestnanosť mierne poklesne zo 4,9 % na 4,8 %, rozpočtové saldo sa zlepší na pozitívnu úroveň 0,2 % HDP.

Úroky a výmenné kurzy

V eurozóne by základná úroková sadzba mala zostať v roku 2019 nezmenená na úrovni 0 %. Krátkodobé úrokové sadzby (3-mesačný Euribor) by mali zostať v záporných číslach, dlhodobé úrokové sadzby (swap na 10 rokov) by mali v priebehu roka pomaly stúpať.

V USA možno v roku 2019 očakávať jeden alebo dva kroky v rámci základných úrokových sadzieb až na 3 % a stabilizáciu krátkodobých úrokových sadzieb (3-mesačný Libor) na úrovni 3 %. Dlhodobé úrokové sadzby (swap na 10 rokov) svoj zenit zrejme už dosiahli.

Z dôvodu očakávaného zníženia kurzového rozdielu medzi menou euro a dolár by sa v druhej polovici roku 2019 malo euro začať zotavovať.

Obchodné ťažiská Oberbank

Oslabený, ale naďalej masívny hospodársky rast znamená zdravé prostredie pre spoločnosti Oberbank v regiónoch. Oberbank má tak naďalej dobré šance v tuzemskom i zahraničnom obchode.

Oberbank očakáva, že dopyt po úveroch bude priaznivý aj v roku 2019. S ďalšími prírastkami ráta najmä v oblasti financovania investícií a bývania. V prípade klientskych vkladov by mal pre pretrvávajúce nízke úročenie pokračovať trend vkladov s dennou splatnosťou.

V roku 2019 pokračujeme na ceste organického rastu.

V Nemecku sa pripravuje otvorenie deviatich pobočiek, a to v Drážďanoch, Mannheime, Heilbronne, Mainzi, Schwäbisch-Halle, Böblingene, Freiburgu, Karlsruhe a Ravensburgu. Oberbank tak koncom roku 2019 bude mať 179 pobočiek a naplní tak už o rok skôr cieľ, ktorý bol naplánovaný na rok 2020 (180 pobočiek).

Vývoj výsledku hospodárenia v obchodnom roku 2019

Vzhľadom na začínajúce oslabovanie národnej a medzinárodnej konjunktúry nemožno očakávať, že Oberbank opätovne vykáže rekordný výsledok. Manažment Oberbank je však presvedčený, že v roku 2019 banka opäť dosiahne výsledok na vysokej úrovni.

Akcie Oberbank

Akcie a štruktúra akcionárov

Najväčšou prioritou Oberbank je zachovanie nezávislosti. Banka si nezávislosť zabezpečuje prostredníctvom veľkej výnosnosti, rozumnou politikou riadenia rizík a za pomoci akcionárov a akcionárov, ktorí/é majú záujem o nezávislosť Oberbank.

Žiaden z akcionárov/akcionárov nemôže sám priamo alebo nepriamo ovládať banku. Spoločnosti BKS, BTV a Wüstenrot Genossenschaft majú uzavretú syndikátnu dohodu, ktorej cieľom je zabezpečenie samostatnosti Oberbank. Ďalším stabilizačným prvkom je podiel zamestnancov a zamestnankyň a dlhoročných obchodných partnerov, ako sú Wüstenrot alebo Generali.

Možnosť voľby pre investorov/investorky: kmeňové a/alebo prioritné akcie

Investori/investorky si môžu vybrať medzi kmeňovými akciami Oberbank a prioritnými akciami Oberbank. Prioritné akcie nezaručujú žiadne hlasovacie práva, poskytujú však dodatočne vyplácané minimálne dividendy vo výške 6 % z podielového základného imania (9 mil. EUR). Pre oba druhy akcií bola naposledy stanovená rovnaká výška dividendy. Keďže sa upustilo od hlasovacích práv, sú prioritné akcie v porovnaní s kmeňovými akciami kótované s poklesom kurzu, na základe čoho vychádzajú vyššie výnosy z dividend.

Akcie Oberbank v roku 2018 na najvyššej úrovni všetkých čias

Akcie Oberbank dosiahli v roku 2018 historicky najvyššie hodnoty. Kmeňové akcie dosiahli absolútne najvyššiu hodnotu 21. decembra 2018 so sumou 89,80 EUR, prioritné akcie 2. októbra 2018 so sumou 88,50 EUR.

Ročná výkonnosť (vývoj kurzu a dividendy) bola v roku 2018 u kmeňových akcií na úrovni +10,7 %, u prioritných akcií na úrovni +17,5 %. Burzová kapitalizácia spoločnosti Oberbank AG bola na konci roku 2018 na úrovni 3 150,2 mil. EUR, čo v porovnaní s hodnotou 2 861,8 mil. EUR na konci predchádzajúceho roku predstavuje nárast hodnoty spoločnosti o 10,1 %.

Ukazovatele akcií Oberbank	2018	2017	2016
Počet kmeňových kusových akcií	32 307 300	32 307 300	32 307 300
Počet prioritných kusových akcií	3 000 000	3 000 000	3 000 000
Najvyšší kurz kmeňových/prioritných akcií v	89,80/88,50	81,95/71,40	60,30/52,75
Najnižší kurz kmeňových/prioritných akcií v	82,00/72,50	60,36/52,00	52,57/37,70
Záverečný kurz kmeňových/prioritných akcií	89,80/83,00	81,95/71,40	60,30/52,50
Trhová kapitalizácia v mil. €	3 150,2	2 861,8	2 105,6
Zisk na akciu podľa IFRS v €	6,39	5,68	5,59
Dividenda na akciu v €	1,10	0,90	0,65
Pomer kurzu kmeňových akcií ku zisku	14,1	14,4	10,8
Pomer kurzu prioritných akcií ku zisku	13,0	12,6	9,4

Kmeňové akcie Oberbank sú od 1. júla 1986 kótované na Viedenskej burze. Od tohto dňa ich hodnota neustále stúpala: Akcionári/akcionárky, ktorí/é v roku 1986 upísali akcie Oberbank a podieľali sa na všetkých prípadoch navýšenia kapitálu, dosiahli pri zohľadnení výplat dividend priemernú výnosnosť 9,6 % ročne (pred odpočítaním dane z kapitálových príjmov).

Atraktívne zhodnotenie, konštantné dividendy

Výnosy na akciu v roku 2018 výrazne stúpili z 5,68 na 6,39 EUR. Na základe záverečných kurzov vychádza ukazovateľ P/E (pomer trhovej ceny akcie k čistému zisku na akciu) pri kmeňových akciách na 14,1, pri prioritných akciách na 13,0. Na 139. riadnom valnom zhromaždení 14. mája 2019 bude predložený návrh na výplatu dividendy, ktorá je s výškou 1,10 EUR na každú akciu, ktorá oprávňuje na výplatu dividend, o 0,20 EUR vyššia ako minulý rok.

Štruktúra akcionárov Oberbank k 31.12.2018	Kmeňové akcie	Spolu
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck	16,98%	16,15%
BKS Bank AG, Klagenfurt	15,21%	14,21%
Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H., Salzburg	4,90%	4,50%
Generali 3 Banken Holding AG, Viedeň	1,77%	1,62%
Zamestnanci a zamestnankyne	3,94%	3,77%
CABO Beteiligungsgesellschaft m. b. H., Viedeň	25,97%	23,76%
Majetok vo vlastníctve minoritných akcionárov	31,23%	35,99%

Základné imanie spoločnosti Oberbank sa delí na kmeňové kusové akcie na majiteľa v počte 32 307 300 a na prioritné kusové akcie na majiteľa bez hlasovacích práv v počte 3 000 000 kusov.

Najväčším individuálnym akcionárom je spoločnosť CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., 100 % dcérska spoločnosť koncernu UniCredit Bank Austria. Majetok vo vlastníctve minoritných akcionárov (31,2 % kmeňových akcií Oberbank, 36,0 % vrátane prioritných akcií) držia spoločnosti, inštitucionálni investori a súkromní akcionári a akcionárky.

Vlastné akcie

Počas roku Oberbank krátkodobu nakladala s obchodným stavom vlastných akcií.

V sledovanom roku nadobudla 296 152 kusov vlastných kmeňových akcií za priemerný kurz 87,51 EUR a 36 410 kusov vlastných prioritných akcií za priemerný kurz 82,82 EUR a predala 263 714 kusov vlastných kmeňových akcií za priemerný kurz 87,48 EUR a 38 061 kusov vlastných prioritných akcií za priemerný kurz 80,58 EUR.

Výťažky z predaja boli prevedené do prevádzkových prostriedkov.

Ku dňu zostavenia súvahy mala Oberbank v stave 39 488 kusov vlastných kmeňových akcií a 11 425 kusov vlastných prioritných akcií. Najvyšší stav dosiahol v priebehu roku 2018 hodnotu 0,25 % zo základného imania.

Výsledky hlasovania 138. riadneho valného zhromaždenia Oberbank AG, ktoré sa konalo 15. mája 2018

BOD 2: Uznesenie o použití bilančného zisku obchodného roku 2017

ÁNO: 25 573 785 hlasov; NIE: 0 hlasov; ZDRŽALI SA: 0 hlasov.

BOD 3: Uznesenie o schválení činnosti členov predstavenstva za obchodný rok 2017

ÁNO: 25 552 705 hlasov; NIE: 564 hlasov; ZDRŽALI SA: 0 hlasov.

BOD 4: Uznesenie o schválení činnosti členov dozornej rady za obchodný rok 2017

ÁNO: 24 677 137 hlasov; NIE: 2 347 hlasov; ZDRŽALI SA: 0 hlasov.

BOD 5: Voľby do dozornej rady

Alfred Leu: ÁNO: 25 454 397 hlasov; NIE: 1 783 hlasov; ZDRŽALI SA: 0 hlasov.

Dr. Martin Zahlbruckner: ÁNO: 25 454 397 hlasov; NIE: 1 783 hlasov; ZDRŽALI SA: 0 hlasov.

Mag. Dr. Stephan Koren: ÁNO: 25 456 180 hlasov; NIE: 0 hlasov; ZDRŽALI SA: 0 hlasov.

BOD 6: Výber štatutárneho audítora banky na obchodný rok 2019

ÁNO: 25 437 406 hlasov; NIE 0 hlasov; ZDRŽALI SA 18 348 hlasov.

BOD 7: Uznesenie

o zrušení plnej moci udelennej na 136. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia 18. mája 2016 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 na zakúpenie zamestnancom, vedúcim

zamestnancom a členom predstavenstva alebo dozornej rady spoločnosti alebo spoločnosti s ňou prepojenej v zmysle § 65 ods. 1 bod 4 rak. zákona o akciách až do výšky 5 % základného imania na obdobie 30 mesiacov odo dňa prijatia uznesenia na 138. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia.

ÁNO: 25 411 157 hlasov; NIE 41 841 hlasov; ZDRŽALI SA 19 hlasov.

Bod 8: Uznesenie

o zrušení plnej moci udelenej na 136. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia 18. mája 2016 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 138. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia na účely obchodovania s cennými papiermi v zmysle § 65 ods. 1 bod 7 rak. zákona o akciách. ÁNO: 25 454 585 hlasov; NIE 0 hlasov; ZDRŽALI SA 19 hlasov.

Bod 9: Uznesenie

o zrušení plnej moci udelenej na 136. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia 18. mája 2016 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 138. riadnom zasadnutí valného zhromaždenia.

ÁNO: 25 453 335 hlasov; NIE 0 hlasov; ZDRŽALI SA 19 hlasov.

BOD 10: Uznesenie

o doplnení § 4 Stanov – Predaj nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 v zmysle § 26a rak. zákona o bankovníctve (nástroje bez hlasovacích práv)

ÁNO: 25 453 478 hlasov; NIE 0 hlasov; ZDRŽALI SA 19 hlasov.

BOD 11: Uznesenie

o zmene § 11 (1) stanov (Dozorná rada)

ÁNO: 25 452 865 hlasov; NIE 0 hlasov; ZDRŽALI SA 19 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 2018 bolo vykonané jedno takéto hlásenie.

Linz 5. marca 2019

Predstavenstvo



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



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



Privátni klienti
Mag. Florian Hagenauer, MBA
oblasť zodpovednosti
Celkové riadenie rizík

Špecifikácia činností

Organizačná štruktúra spoločnosti Oberbank AG

Členovia predstavenstva

Predseda predstavenstva	Člen predstavenstva – riaditeľ	Člen predstavenstva – riaditeľ
Generálny riaditeľ	Mag. Dr. Josef Weißl, MBA	Mag. Florian Hagenauer, MBA
Dr. Franz Gasselsberger, MBA	Tel. +43/(0)732/7802 Klapka	Tel. +43/(0)732/78 02 Klapka
Tel. +43/(0)732/7802 Klapka	37220	37206
37204	josef.weissl@oberbank.at	florian.hagenauer@oberbank.at
franz.gasselsberger@oberbank.at		

Obchodné oddelenia

CIF (firemné a medzinárodné financovanie)

Mag. Peter Kottbauer (do 31. decembra 2018)
Klapka 37301, peter.kottbauer@oberbank.at
Mag. Dietmar Holzinger-Böcskör, MBA (od 1. januára 2019)
Klapka 37565, dietmar.holzinger@oberbank.at

GFM (globálne finančné trhy)

Helmut Edlbauer, MBA
Klapka 32630, helmut.edlbauer@oberbank.at

Radenie úverov

Mag. Dr. Volkmar Riegler, MBA
Klapka 37340, volkmar.riegler@oberbank.at

Privátne bankovníctvo a asset manažment

Erich Stadlberger, MBA
Klapka 37550, erich.stadlberger@oberbank.at

Súkromní klienti

Mag. Brigitte Haider, MBA
Klapka 37271, brigitte.haider@oberbank.at

Zodpovedná osoba za compliance, osoba zodpovedná za oblasť ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti

Mag. Peter Richtsfeld
Klapka 37427, peter.richtsfeld@oberbank.at

Servisné oddelenia

Ľudské zdroje

Mag. Bernhard Wolfschütz, MBA
Klapka 37231, bernhard.wolfschuetz@oberbank.at

Účtovníctvo a kontroling

Harald Hummer
Klapka 32401, harald.hummer@oberbank.at

Interný audit

Drs. Cornelis Gerardts
Klapka 32169, cornelis.gerardts@oberbank.at

Organizačný rozvoj, riadenie stratégií a procesov

MMag. Wolfgang Kern
Klapka 37648, wolfgang.kern@oberbank.at

Strategické riadenie rizík

Mag. Andreas Lechner
Klapka 32420, andreas.lechner@oberbank.at

Sekretariát a komunikácia

Mag. Andreas Pachinger
Klapka 37460, andreas.pachinger@oberbank.at

Centrálny servis a produkcia

Konrad Rinnerberger, MBA
Klapka 32307, konrad.rinnerberger@bdsg.at

Špecifikácia činností

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

Ing. Luděk Knypl
Tel. +420/2/241901 Klapka 62
ludek.knypl@oberbankleasing.cz
Ing. Robert Černický
Tel. +420/387/7171 Klapka 68
robert.cernicky@oberbank.at

Slovensko

Dir. Mag. Yvonne Janko
Tel. +421/(0)2/581068 Klapka 10
yvonne.janko@oberbank.at

Maďarsko

Mihály Nadas
Tel. +36/(0)1/29828 Klapka 51
mihaly.nadas@oberlizing.hu

Oberbank Vertriebservice GmbH, Linz

Mag. Brigitte Haider, MBA
Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 37271
brigitte.haider@oberbank.at

Realitné služby

Oberbank Immobilien-Service

Gesellschaft m.b.H., Linz

Mag. Matthias-Munir Midani
Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 32261
matthias.midani@oberbank.at

Súkromný a mezanínový kapitál

Oberbank Opportunity Invest Management

Gesellschaft m.b.H., Linz

MMag. Dr. Roland Leitinger, MIM
Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 37564
roland.leitinger@oberbank.at

Banken DL Servicegesellschaft m.b.H.

Konrad Rinnerberger, MBA
Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 32307
konrad.rinnerberger@bdsg.at

Kooperácie v rámci skupiny 3 Banken

Drei Banken Versicherungs-Agentur GmbH, Linz

Mag. Dr. Alexander Rammerstorfer
Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 37171
alexander.rammerstorfer@dbvag.at

Drei Banken Versicherungsmakler GmbH, pobočka Linz

Walter Schwinghammer
Tel. +43/(0)5 05 333 Klapka 82000
walter.schwinghammer@3bvm.at

DREI BANKEN IT GmbH, Linz

Karl Stöbich, MBA
Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 32609
karl.stoebich@3beg.at

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

Alois Wögerbauer, CIA
Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 37424
alois.woegerbauer@3bg.at

3-Banken Wohnbaubank AG, Linz

Siegfried Kahr
Tel. +43/(0)732/7802 Klapka 37270
siegfried.kahr@3banken-wohnbaubank.at
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

Štruktúra skupiny Oberbank

Centrála A-4020 Linz, Untere Donaulände 28,
Tel. +43/(0)732/78 02 Klapka 0; Fax: +43/(0)732/78 02 Klapka 32040

Rakúsko

Pobočka Linz-Donaulände, obch. oblasť Linz sever, A-4020 Linz, Untere Donaulände 36
Günther Ott, Tel. +43/(0)732/78 02 Klapka 37366, guenther.ott@oberbank.at

Pobočky:

- A-4040 Linz – Dornach, Altenberger Straße 35
- A-4040 Linz – Harbach, Leonfeldner Straße 75 a
- A-4020 Linz – Stadthafen, Industriezeile 56
- A-4040 Linz – Urfahr, Hinsenkampplatz 1
- A-4070 Eferding, Stadtplatz 32
- A-4240 Freistadt, Linzer Straße 4
- A-4210 Gallneukirchen, Hauptstraße 12
- A-4060 Leonding, Mayrhansenstraße 13
- A-4100 Ottensheim, Hostauerstraße 87
- A-4320 Perg, Herrenstraße 14
- A-4150 Rohrbach, Stadtplatz 16

Pobočka Landstraße, obch. oblasť Linz juh, A-4020 Linz, Landstraße 37
Mag. Klaus Hofbauer, MBA, Tel. +43/(0)732/774211 Klapka 31322, klaus.hofbauer@oberbank.at

Pobočky:

- A-4020 Linz – Spallerhof-Bindermichl, Einsteinstraße 5
- A-4030 Linz – Kleinmünchen, Wiener Straße 382
- A-4020 Linz – Neue Heimat, Wegscheider Straße 1 – 3
- A-4020 Linz – Weißenwolffstraße, Weißenwolffstraße 1
- A-4020 Linz – Wiener Straße, Wiener Straße 32
- A-4470 Enns, Hauptplatz 9
- A-4053 Haid, Hauptplatz 27
- A-4400 Steyr – Münichholz, Punzerstraße 14
- A-4400 Steyr – Stadtplatz, Stadtplatz 25
- A-4400 Steyr – Tabor, Ennser Straße 2
- A-4050 Traun, Linzer Straße 12
- A-4050 Traun – St. Martin, Leondinger Straße 2

Pobočka Salzburg, A-5020 Salzburg, Alpenstraße 98
Petra Fuchs, MBA, Tel. +43/(0)662/6384 Klapka 201, petra.fuchs@oberbank.at

Pobočky:

- A-5020 Salzburg – Alter Markt, Alter Markt 4
- A-5020 Salzburg – Lehen, Ignaz-Harrer-Straße 40 a
- A-5020 Salzburg – Liefering, Münchner Bundesstraße 106
- A-5020 Salzburg – Maxglan, Neutorstraße 52
- A-5020 Salzburg – Schallmoos, Sterneckstraße 55
- A-5020 Salzburg – Südtirolerplatz, Südtirolerplatz 6
- A-5640 Bad Gastein, Böcksteiner Bundesstraße 1
- A-5630 Bad Hofgastein, Kurgartenstraße 27

Špecifikácia činností

Štruktúra skupiny Oberbank

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 Inntal, A-4910 Ried im Innkreis, Friedrich-Thurner-Straße 9
Erich Brandstätter, Tel. +43/(0)7752/680 Klapka 52214, erich.brandstaetter@oberbank.at

Pobočky:
A-5280 Braunau, Stadtplatz 40
A-4950 Altheim, Stadtplatz 14
A-5230 Mattighofen, Stadtplatz 16
A-4780 Schärding, Silberzeile 12

Pobočka Wels, A-4600 Wels, Ringstraße 37
Wolfgang Pillichshammer, Tel. +43/(0)7242/481 Klapka 200, wolfgang.pillichshammer@oberbank.at

Pobočky:
A-4600 Wels – Nord, Oberfeldstraße 91
A-4600 Wels – West, Bauernstraße 1, WDZ 9
A-4710 Grieskirchen, Pühringerplatz 3
A-4560 Kirchdorf, Bahnhofstraße 9
A-4550 Kremsmünster, Marktplatz 26
A-4614 Marchtrenk, Linzer Straße 30

Pobočka Salzkammergut, Gmunden, A-4810 Gmunden, Esplanade 24
Dkfm. Thomas Harrer, tel. +43/(0)7612/62871 DW 12, thomas.harrer@oberbank.at (do 31.12.2018)
Prok. Martin Seiter, tel. +43/(0)7612/62871 klapka 12, martin.seiter@oberbank.at (od 1. januára 2019)

Pobočky:
A-4800 Attnang – Puchheim, Dr. Karl-Renner-Platz 2
A-8990 Bad Aussee, Parkgasse 155
A-4820 Bad Ischl, Kaiser-Fr.-Josef-Straße 4
A-4802 Ebensee, Hauptstraße 9
A-4663 Laakirchen, Gmundner Straße 10
A-4860 Lenzing, Atterseestraße 20
A-4690 Schwanenstadt, Stadtplatz 40
A-4840 Vöcklabruck, Stadtplatz 31 – 33

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

Špecifikácia činností

Štruktúra skupiny Oberbank

A-2700 Wiener Neustadt, Wiener Straße 25
A-3910 Zwettl, Kuenringer Straße 3

Pobočka Viedeň, A-1030 Viedeň, Schwarzenbergplatz 5

Andreas Klingan, MBA, Tel. +43/(0)1/53421 Klapka 55010, andreas.klingan@oberbank.at

Pobočky:

A-1090 Viedeň – Alsergrund, Porzellangasse 25
A-1190 Wien – Döbling, Gatterburggasse 23
A-1220 Wien – Donaupital, Zschokkegasse 140
A-1220 Wien – Donaustadt, Wagramer Straße 124
A-1100 Wien – Favoriten, Sonnwendgasse 13
A-1210 Wien – Floridsdorf, Brünner Straße 42
A-1170 Wien – Hernals, Hernalser Hauptstraße 114
A-1130 Wien – Hietzing, Lainzer Straße 151
A-1080 Wien – Josefstadt, Josefstädter Straße 28
A-1030 Wien – Landstraße, Landstraßer Hauptstraße 114
A-1020 Wien – Leopoldstadt, Taborstraße 11 a
A-1230 Wien – Liesing, Lehmannngasse 9
A-1050 Wien – Margareten, Reinprechtsdorfer Straße 30
A-1120 Wien – Meidling, Meidlinger Hauptstraße 33 – 35
A-1070 Wien – Neubau, Neubaugasse 28 – 30
A-1140 Wien – Penzing, Linzer Straße 413
A-1230 Wien – Süd, Laxenburger Straße 244
A-1010 Wien – Schottengasse, Schottengasse 2
A-1180 Wien – Währing, Gersthofstraße 10
A-1040 Wien – Wieden, Rilkeplatz 8
A-1100 Wien – Wienerberg, Wienerbergstraße 9
A-2120 Wien – Wolkersdorf, Wienerstraße 5
A-2500 Baden bei Wien, Beethovengasse 4 – 6
A-3400 Klosterneuburg, Kierlinger Straße 1
A-2100 Korneuburg, Hauptplatz 21
A-2340 Mödling, Hauptstraße 33
A-2380 Perchtoldsdorf, Wiener Gasse 12
A-2320 Schwechat, Wiener Straße 3

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-84307 Eggenfelden, Fischbrunnenplatz 11
D-73728 Esslingen, Küferstraße 29
D-85354 Freising, Johannisstraße 2
D-82110 Germering, Therese-Giehse-Platz 2

Špecifikácia činností

Štruktúra skupiny Oberbank

D-85053 Ingolstadt, Erni-Singerl Straße 2
D-84028 Landshut, Altstadt 391
D-84453 Mühldorf am Inn, Brückenstraße 2
D-85521 Ottobrunn, Rosenheimer Landstraße 39
D-94032 Passau, Bahnhofstraße 10
D-93047 Regensburg, Bahnhofstraße 13
D-72764 Reutlingen, Gartenstraße 8
D-83022 Rosenheim, Heilig-Geist-Straße 5
D-94315 Straubing, Stadtgraben 93
D-89073 Ulm, Walfischgasse 12
D-85716 Unterschleißheim, Alleestraße 13
D-82515 Wolfratshausen, Bahnhofstraße 28

Obchodná oblasť Nemecko stred, D-90443 Norimberg, Zeltnerstraße 1
Prok Bernd Grum, Tel. +49/(0)911/72367 Klapka 10, bernd.grum@oberbank.de

Pobočky: D-63739 Aschaffenburg, Weißenburger Straße 16
D-96047 Bamberg, Franz-Ludwig-Straße 7 a
D-95444 Bayreuth, Kanalstraße 17
D-09111 Chemnitz, An der Markthalle 3 – 5
D-64283 Darmstadt, Neckarstraße 12 – 16
D-99084 Erfurt, Krämpferstraße 6
D-06108 Halle, Große Steinstraße 82 – 85
D-63450 Hanau, Nussallee 7a
D-07743 Jena, Kirchplatz 6
D-04109 Leipzig, Dittrichring 18 – 20
D-92318 Neumarkt i.d. Oberpfalz, Ringstraße 5
D-97421 Schweinfurt, Schultesstraße 5 – 7
D-92637 Weiden, Sedanstraße 6
D-97070 Würzburg, Paradeplatz 4

Pobočka Česká republika, CZ-12000 Praha 2, nám. I. P. Pavlova 5
Dipl. Ing. Robert Pokorný, MBA, LL.M., Tel. +420/224/1901 Klapka 12, robert.pokorny@oberbank.cz

Pobočky: CZ-14000 Praha 4 – Nusle, nám. Bratří Synků 11
CZ-15000 Praha 5 – Smíchov, Portheimka Center náměstí 14 října 642/17
CZ-17000 Praha 7 – Holešovice, Dukelských hrdinů č. 407/26
CZ-18600 Praha 8 – Karlín, Křižíkova 52/53
CZ-27201 Kladno, Osvobozených politických vězňů 339
CZ-60200 Brno, Lidická 20
CZ-60200 Brno, Trnitá 491/3
CZ-37001 České Budějovice, nám. Přemysla Otakara II. 6/3
CZ-50002 Hradec Králové, Gočárova tř. 1096
CZ-38101 Český Krumlov, Panská 22
CZ-58601 Jihlava, Masarykovo nám. 10
CZ-46001 Liberec, Soukenné nám. 156
CZ-39701 Písek, Budovcova 2530

Špecifikácia činností

Štruktúra skupiny Oberbank

CZ-30100 Plzeň, Prešovská 20
CZ-11000 Praha 1. Klimentská 1246/1
CZ-77100 Olomouc, Dolní nám. 1
CZ-70200 Ostrava, Stodolní 1
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-3530 Budapest Dél, Soroksari ut 30-32
H-1143 Budapešť, Hungária körút 17 – 19
H-4026 Debrecen, Bem tér 14
H-9024 Győr, Hunyadi u. 16
H-6000 Kecskemét, Kiszalud utca 8
H-8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 23
H-3530 Miskolc, Mindszent tér 3
H-7612 Pécs, Tímár u.2
H-6720 Szeged, Klauzál tér 2
H-8000 Szekesfehérvár, Rakoczi ut 1
H-9700 Szombathely, Berzsényi Dániel tér 2

Pobočka Slovensko, SK-821 09 Bratislava, Prievozská 4/A

Mag. Yvonne Janko, Tel. +421/(02)/581068 Klapka 10, yvonne.janko@oberbank.sk

Pobočky: SK-949 01 Nitra, Mostná ulica 70
SK-010 01 Žilina, Jána Kalinčiaka 22

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Súvaha k 31. decembru 2018 / Aktíva

Sumy v EUR/min. rok 1 000 €		2018	2017	Zmena		
				v absolútnom vyjadr.	v %	
1.	Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych emisných bankách					
	a poštových žirových úradoch		828 680 741,09	845 101	-16 420	-1,9
2.	Dlhové nástroje orgánov štátnej správy, ktoré					
	možno refinancovať v centrálnej emisnej banke:		1 074 095 724,32	1 169 345	-95 249	-8,1
3.	Pohľadávky voči úverovým inštitúciám		1 544 307 553,77	1 319 436	224 871	17,0
	a)	splatné na požiadanie	213 451 094,21	216 077	-2 626	-1,2
	b)	ostatné pohľadávky	1 330 856 459,56	1 103 359	227 497	20,6
4.	Pohľadávky voči klientom		15 636 555 507,19	14 543 793	1 092 763	7,5
5.	Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere		1 059 824 111,65	1 171 761	-111 936	-9,6
	a)	emitentov z oblasti orgánov verejnej moci	180 247 794,44	136 683	43 565	31,9
	b)	iných emitentov	879 576 317,21	1 035 078	-155 501	-15,0
		z toho:				
		vlastné dlhopisy	69 516 956,72	103 829	-34 312	-33,0
6.	Akcie a iné cenné papiere bez pevného úročenia		228 525 166,15	226 952	1 573	0,7
7.	Majetkové účasti		421 790 080,90	405 658	16 132	4,0
	z toho:					
	v úverových inštitúciách		114 689 227,21	94 461	20 228	21,4
8.	Podiely v prepojených spoločnostiach		150 228 599,04	153 663	-3 434	-2,2
	z toho:					
	v úverových inštitúciách		6 000 000,00	6 000		
9.	Dlhodobý nehmotný majetok		477 835,67	454	24	5,3
10.	Dlhodobý hmotný majetok		75 077 138,77	80 264	-5 187	-6,5
	z toho:					
	Pozemky a stavby, ktoré úverová inštitúcia využíva v rámci					
	svojej činnosti		39 534 798,90	42 182	-2 648	-6,3
11.	Ostatný majetok		81 135 525,76	64 560	16 575	25,7
12.	Položky časového rozlíšenia		6 717 276,94	7 883	-1 166	-14,8
13.	Aktívne odložené dane		41 005 909,32	33 977	7 028	20,7
Aktíva spolu			21 148 421 170,57	20 022 846	1 125 575	5,6
Podsúvahové položky:						
1.	Zahraničné aktíva		8 514 936 727,50	7 767 478	747 459	9,6

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Súvaha k 31. decembru 2018 / Pasíva

Sumy v EUR/min. rok 1 000 €			2018	2017	Zmena	
					v absolútnom vyjadr.	v %
1.	Závazky voči úverovým inštitúciám		4 443 931 338,09	4 207 238	236 693	5,6
	a)	splatné na požiadanie	1 182 242 682,49	1 070 665	111 578	10,4
	b)	s dohodnutou splatnosťou alebo výpovednou lehotou	3 261 688 655,60	3 136 573	125 115	4,0
2.	Závazky voči klientom		12 138 514 758,34	11 395 043	743 472	6,5
	a)	Sporiace vklady	2 684 131 954,27	2 719 041	-34 909	-1,3
		z toho:				
	aa)	splatné na požiadanie	1 406 502 215,21	1 271 530	134 973	10,6
	bb)	s dohodnutou splatnosťou alebo výpovednou lehotou	1 277 629 739,06	1 447 511	-169 881	-11,7
	b)	ostatné záväzky	9 454 382 804,07	8 676 002	778 381	9,0
		z toho:				
	aa)	splatné na požiadanie	8 493 171 318,14	7 275 913	1 217 258	16,7
	bb)	s dohodnutou splatnosťou alebo výpovednou lehotou	961 211 485,93	1 400 088	-438 877	-31,3
3.	Sekuritizované záväzky		1 558 065 707,95	1 444 614	113 451	7,9
	a)	vydané dlhopisy	1 545 665 707,95	1 442 214	103 451	7,2
	b)	iné sekuritizované záväzky	12 400 000,00	2 400	10 000	416,7
4.	Ostatné záväzky		87 183 337,12	107 168	-19 984	-18,6
5.	Položky časového rozlíšenia		50 292 047,57	62 763	-12 471	-19,9
6.	Rezervy		311 002 407,59	326 643	-15 640	-4,8
	a)	Rezervy na odstupné	43 882 335,60	39 696	4 186	10,5
	b)	Rezervy na dôchodkové zabezpečenie	121 106 365,40	112 299	8 808	7,8
	c)	Daňové rezervy	7 023 631,48	15 837	-8 813	-55,6
	d)	ostatné	138 990 075,11	158 811	-19 821	-12,5
7.	Kapitál Tier 2 v zmysle druhej časti hlavy 1 kapitoly 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013		549 534 000,00	591 570	-42 036	-7,1
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		105 769 161,00	105 862	-92	-0,1
10.	Kapitálové fondy (viazané)		505 523 256,06	505 523	0	0,0
11.	Fondy tvorené zo zisku		1 093 555 168,85	986 474	107 081	10,9
	a)	zákonný rezervný fond	5 523 135,39	5 523	0	0,0
	b)	iné rezervné fondy	1 088 032 033,46	980 951	107 081	10,9
		z toho:				
		Rezervné fondy na vlastné podiely	1 075 293,64	907	169	18,6
12.	Povinný rezervný fond v zmysle § 57 ods.5 rak. zákona o bankovníctve		216 000 000,00	208 000	8 000	3,8
13.	Bilančný zisk		39 049 988,00	31 949	7 101	22,2

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Súvaha k 31. decembru 2018 / Pasíva

Pasíva spolu	21 148 421 170,57	20 022 846	1 125 575	5,6
---------------------	--------------------------	-------------------	------------------	------------

Sumy v EUR/min. rok 1 000 €		2018	2017	Zmena	
				v absolútnom vyjadr.	v %
<u>Podsúvahové položky:</u>					
<u>1.</u>	<u>Podmienené záväzky</u>	1 378 035 761,16	1 447 908	-69 872	-4,8
-	z toho:				
-	Záväzky z ručení a záruk za				
-	zriadenie zabezpečení	1 378 035 761,16	1 447 908	-69 872	-4,8
<u>2.</u>	<u>Úverové riziká</u>	4 105 718 553,33	4 039 720	65 999	1,6
-	z toho:				
-	Záväzky z repo obchodov	0,00	0	0	
<u>3.</u>	<u>Záväzky zo správcovských obchodov</u>	319 807 801,32	424 063	-104 255	-24,6
<u>4.</u>	<u>Prípustný kapitál podľa druhej časti nariadenia (EÚ)</u>	2 383 838 745,88	2 231 026	152 813	6,8
-	<u>č. 575/2013</u>				
-	z toho:				
-	Kapitál Tier 2 v zmysle druhej časti hlavy 1 kapitoly 4	435 379 064,40	403 345	32 034	7,9
-	nariadenia (EÚ) č. 575/2013				
<u>5.</u>	<u>Požiadavky na vlastné zdroje v zmysle čl. 92 nariadenia (EÚ)</u>	12 693 128 326,24	11 856 783	836 346	7,1
-	<u>č. 575/2013</u>				
-	z toho:				
-	Požiadavky na vlastné zdroje v zmysle čl. 92 ods. 1 písm. a	14,99%	15,07%	-0,08%	-0,5
-	Požiadavky na vlastné zdroje v zmysle čl. 92 ods. 1 písm. b	15,35%	15,41%	-0,06%	-0,4
-	Požiadavky na vlastné zdroje v zmysle čl. 92 ods. 1 písm. c	18,78%	18,82%	-0,04%	-0,2
-	nariadenia (EÚ) č. 575/2013				
<u>6.</u>	<u>Zahraničné pasíva</u>	4 949 147 610,68	4 859 205	89 942	1,9

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Výkaz ziskov a strát 2018

Sumy v EUR/min. rok 1 000 €		2018	2017	Zmena	
				v absolútnom vyjadr.	v %
1.	Úroky a podobné výnosy	383 510 563,61	362 796	20 715	5,7
	z toho:				
	z pevne úročených cenných papierov	54 949 436,46	61 281	-6 331	-10,3
2.	- Úroky a podobné náklady	-103 283 081,30	-102 210	-1 073	1,1
I.	ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	280 227 482,31	260 586	19 641	7,5
3.	Výnosy z cenných papierov a majetkových účastí	68 837 052,26	49 135	19 702	40,1
	a) Výnosy z akcií, iných podielových práv				
	a cenných papierov bez pevného úročenia	6 581 986,52	5 910	672	11,4
	b) Výnosy z majetkových účastí	34 744 155,25	24 693	10 051	40,7
	c) Výnosy z podielov v prepojených spoločnostiach	27 510 910,49	18 532	8 979	48,4
4.	Výnosy z poplatkov a provízií	174 675 239,18	154 706	19 969	12,9
5.	- Náklady na poplatky a provízie	-15 125 191,92	-14 052	-1 074	7,6
-	Saldo výnosov a nákladov na poplatky a provízie	159 550 047,26	140 655	18 895	13,4
6.	Výnosy/náklady z finančných transakcií	2 944 983,34	8 232	-5 287	-64,2
7.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	23 118 974,82	18 498	4 621	25,0
II.	VÝNOSY Z HOSPODÁRSKEJ ČINNOSTI	534 678 539,99	477 106	57 572	12,1
8.	- Všeobecné náklady na správu	-276 329 034,97	-250 775	-25 554	10,2
	a) Personálne náklady	-184 443 142,08	-164 823	-19 620	11,9
	z toho:				
	aa) Mzdy a výplaty	-117 605 940,06	-109 135	-8 471	7,8
	bb) Náklady na zákonom predpísané sociálne odvody a povinné príspevky a odvody závislé od výšky odmeny	-28 705 775,91	-27 289	-1 417	5,2
	cc) ostatné náklady na sociálne zabezpečenie	-14 538 242,85	-14 232	-306	2,2
	dd) Náklady na dôchodkové zabezpečenie a podporu	-11 542 377,14	-11 199	-344	3,1
	ee) Dotácie do rezervy na dôchodkové zabezpečenie	-5 719 510,40	1 812	-7 532	
	ff) Náklady na odstupné a príspevky do podnikových dôchodkových fondov na zabezpečenie zamestnancov	-6 331 295,72	-4 781	-1 551	32,4
	b) ostatné náklady na správu (náklady na nákup tovaru a služieb)	-91 885 892,89	-85 952	-5 934	6,9
9.	- Opravné položky k majetku				
-	v položkách aktív 9 a 10	-10 551 720,92	-10 897	346	-3,2
10.	- Ostatné náklady na hospodársku činnosť	-18 393 442,41	-36 090	17 697	-49,0
III.	NÁKLADY NA HOSPODÁRSKU ČINNOSŤ	-305 274 198,30	-297 763	-7 511	2,5
IV.	VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA Z HOSPODÁRSKEJ ČINNOSTI	229 404 341,69	179 343	50 061	27,9

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Výkaz ziskov a strát 2018

Sumy v EUR/min. rok 1 000 €		2018	2017	Zmena	
				v absolútnom vyjadr.	v %
IV.	VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA Z HOSPODÁRSKEJ ČINNOSTI	229 404 341,69	179 343	50 061	27,9
11./12.	Saldo výnosov a nákladov z predaja a				
-	ocenenia pohľadávok a cenných papierov	-34 098 790,08	-35 998	1 900	-5,3
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	1 220 121,06	22 918	-21 698	-94,7
V.	VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA Z BEŽNEJ				
	ČINNOSTI	196 525 672,67	166 263	30 263	18,2
15.	- Daň z príjmov a výnosov	-33 891 957,67	-34 323	431	-1,3
16.	- Ostatné dane, pokiaľ sa nevykazujú v položke 15	-5 797 048,12	-4 664	-1 133	24,3
VI.	VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA	156 836 666,88	127 276	29 561	23,2
17.	- Pohyby v rámci rezervných fondov	-117 971 556,61	-95 701	-22 271	23,3
-	z toho:				
	Dotácie do povinného rezervného fondu	-8 000 000,00	-5 000	-3 000	60,0
VII.	ROČNÝ ZISK	38 865 110,27	31 575	7 290	23,1
18.	Nerozdelený zisk minulých rokov	184 877,73	374	-189	-50,6
VIII.	BILANČNÝ ZISK	39 049 988,00	31 949	7 101	22,2

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2018

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.

Zároveň sa tvoria paušálne rezervy na krytie rizík, resp. zabezpečenie v zmysle § 57 (1) rak. zákona o bankovníctve.

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2018

c) Oceňovanie cenných papierov

V prípade cenných papierov, ktoré sú oceňované ako dlhodobý majetok, sa uplatňuje právo voľby pomerného odpisovania obstarávacích nákladov presahujúcich sumu na splatenie. Taktiež sa využíva možnosť pomerného navýšovania vyššej sumy na splatenie.

Dlhodobý finančný majetok sa vykazuje vo výške obstarávacích nákladov, alebo vo výške reálnej hodnoty, ak je táto nižšia, a ak je zníženie hodnoty pravdepodobne trvalejšie.

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 hnoteľnostiach 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 znehodnotenie pravdepodobne trvalé.

Navýšenie hodnoty aktív dlhodobého majetku sa vykonáva vtedy, ak odpadli dôvody na neplánované odpisy. Navyšuje sa maximálne na čistú účtovnú hodnotu, ktorú získame pri zohľadnení normálnych odpisov, ktoré mali byť medzičasom realizované.

f) Ážio/disážio a emisné provízie

Sumy ážia a disážia sa rozpúšťajú počas trvania záväzku rozdelené úmerne k nesplatenému kapitálu. Emisné provízie sa vykazujú v roku emisie vo výsledku hospodárenia.

g) Odložené dane

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2018

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. Suma, ktorá ešte nebola k 31. decembru 2018 zohľadnená, má výšku 10 776 730,67 EUR a vykazuje sa v rámci pasívnych položiek časového rozlíšenia.

h) Závazky

Závazky (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 2,25 % (v minulom roku 2,75 %), plánovaných zvýšení plátov vo výške 2,24 % (v minulom roku 2,18 %) 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. Suma nezohľadnená k 31. decembru 2018 tak predstavuje 6 481 274,00 EUR.

Technická úroková sadzba pre všetky rezervy na sociálne zabezpečenie je 7-ročná priemerná úroková sadzba [v súlade s vyhlásením Nemeckej spolkovej banky].

Úroky 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 %.

III. VYSVETLIVKY K SÚVAHE A K VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

(Minuloročné údaje sú uvedené v zátvorke.)

a) Členenie pohľadávok voči úverovým inštitúciám a klientom, ktoré nie sú splatné na požiadanie (podľa zostatkovej splatnosti)

do 3 mesiacov	2 157,7 mil. €	(2 077,8 mil. €)
od 3 mesiacov do 1 roka	1 422,8 mil. €	(1 419,1 mil. €)
od 1 roka do 5 rokov	5 369,5 mil. €	(5 052,5 mil. €)
viac ako 5 rokov	4 229,4 mil. €	(3 875,1 mil. €)

V pohľadávkach voči klientom sú vo forme zmeniek zahrnuté sekuritizované pohľadávky vo výške 24,7 mil. € (21,4 mil. €).

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2018

b) Cenné papiere natrvalo určené na obchodnú činnosť

boli ocenené ako dlhodobý majetok vo výške 1 968,6 mil. € (2 082,5 mil. €).

c) Majetkové účasti

Údaje o spoločnostiach s majetkovou účasťou v zmysle § 238 (1) bod 4 rak. obch. zák. sú uvedené v poznámkach v prílohe č. 3. Vzájomné majetkové účasti majú spoločnosti BKS Bank AG, Klagenfurt a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck.

d) Dlhodobý majetok

Základná hodnota zastavaných pozemkov k 31. decembru 2018 je 10,5 mil. € (11,1 mil. €). V súvahe je dlhodobý nehmotný majetok (nájomné práva), ktorý nadobudli prepojené spoločnosti, vykázaný vo výške 0,0 mil. € (0,0 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:

	31.12.2018 v tis. EUR	31.12.2017 v tis. EUR
Pokladničná hotovosť, vklady centrálnej emisnej banke	-19	-540
Pohľadávky voči klientom	41 000	31 000
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	0	-3 612
Akcie a iné nie pevne úročené cenné papiere	-19 756	-19 756
Majetkové účasti	2 841	4 861
Podiely v prepojených spoločnostiach	0	3 000
Dlhodobý nehmotný majetok	638	1 428
Dlhodobý hmotný majetok	641	-2 630
Ostatný majetok	87	216
Rezervy	137 769	119 950
Fondy tvorené zo zisku (tichá rezerva)	-1 086	-1 257
Kapitalizovateľné daňové straty minulých rokov	2 652	3 484
	164 768	136 144
Z toho vypočítané aktívne odložené dane	41 192	34 036
Rozdiely v daňovej sadzbe	-186	-59
Stav aktívnych odložených daní k 31. decembru	41 006	33 977
Z toho vyplývajúce aktívne odložené dane	46 951	41 157
mínus: započítanie s pasívnymi odloženými daňami	-5 945	-7 179
Aktívne odložené dane (pred zápočtom) sa vyvíjali takto:		
	31.12.2018 v tis. EUR	31.12.2017 v tis. EUR

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2018

Stav k 1. januáru	41 157	34 912
Zmena vykázaná vo výsledku hospodárenia	5 794	6 245
Zmena z transformácií vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	0	0
Stav k 31. decembru	46 951	41 157

Vykázanie aktívnych odložených daní na daňové straty minulých rokov je opodstatnené, keďže je pravdepodobné, že budú čerpané v nasledujúcich rokoch.

f) Členenie záväzkov voči úverovým inštitúciám a klientom, ktoré nie sú splatné na požiadanie (podľa zostatkovej platnosti)

do 3 mesiacov	988,2 mil. €	(1 788,4 mil. €)
od 3 mesiacov do 1 roka	1 096,4 mil. €	(1 172,5 mil. €)
od 1 roka do 5 rokov	2 865,7 mil. €	(2 867,6 mil. €)
viac ako 5 rokov	2 108,2 mil. €	(1 600,3 mil. €)

g) Vydané dlhopisy

V obchodnom roku 2019 budú splatné dlhopisy vydané s celkovou nominálnou hodnotou 334,4 mil. EUR.

h) Pasívne položky časového rozlíšenia

	31.12.2018	31.12.2017
	tis. EUR	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	23 368
Rozdelenie časového rozlíšenia aktívnych odložených daní	<u>10 777</u>	<u>16 165</u>
	30 532	39 533
Ostatné časové rozlíšenie	<u>19 760</u>	<u>23 230</u>
	<u>50 292</u>	<u>62 763</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 2018 boli na saldo vykázané aktívne odložené daňové pohľadávky.

j) Vlastný kapitál

Základný kapitál má k 31. decembru 2018 nasledujúce zloženie:

32 307 300	kusových kmeňových akcií	(32 307 300 kusových kmeňových akcií)
3 000 000	kusových prioritných akcií	(3 000 000 kusových prioritných akcií)

Členenie kapitálu Tier 1 a doplnkových vlastných zdrojov v zmysle § 64 (1) bod 16 rak. zákona o bankovníctve v mil. €:

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2018

Členenie kapitálu Tier a doplnkových vlastných zdrojov v zmysle § 64 (1) bod 16 rak. zákona o bankovníctve v mil. €:

	2018	2017
Upísaný kapitál – kmeňové akcie	96,9	96,9
Upísaný kapitál – prioritné akcie	3,6	4,5
Ážio z upísaného kapitálu	505,5	505,5
Fondy tvorené zo zisku ¹⁾	1 097,0	987,1
Povinný rezervný fond	216,0	208,0
Nezdanené rezervné fondy	0,0	0,0
Prudenciálne filtre	-0,1	-0,1
Odpočty od položiek vlastného kapitálu Tier 1	-15,8	-15,5
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1 SPOLU	1 903,1	1 786,4
Započítateľné nástroje dodatočného kapitálu Tier 1	50,0	50,0
Odpočty od položiek dodatočného kapitálu Tier 1	-4,7	-8,7
KAPITÁL TIER 1 SPOLU	1 948,4	1 827,7
Započítateľné nástroje kapitálu Tier 2	347,6	313,2
Nástroje kapitálu Tier 2 v zmysle prechodných ustanovení	67,0	81,5
Všeobecné úpravy úverového rizika	41,0	31,0
Odpočty od položiek kapitálu Tier 2	-20,2	-22,4
KAPITÁL TIER 2 SPOLU	435,4	403,3
VLASTNÉ ZDROJE SPOLU	2 383,8	2 231,0

- 1) vrátane dotácií do fondov tvorených zo zisku v roku 2018, pod podmienkou schválenia účtovnej závierky dozornou radou 20. marca 2019

V zmysle § 23 rak. zákona o bankovníctve v spojení s § 103q bod 11 rak. zákona o bankovníctve sa od 1. januára 2016 zavádza vankúš na zachovanie kapitálu, ktorý sa dodržiava vo forme vlastného kapitálu Tier 1. V súlade s uvedeným prechodným ustanovením má vankúš na zachovanie kapitálu na rok 2019 výšku 2,5 % (2018: 1,875 %).

Údaje v zmysle § 64 ods. 1 bod 5 a 6 rak. zákona o bankovníctve:

K 31. decembru 2018 nie sú evidované žiadne prijaté podriadené úvery, ktoré by individuálne prekročovali hranicu 10 % z celkovej sumy podriadených záväzkov.

Ostatné prijaté podriadené úvery pod hranicou 10 % z celkovej sumy podriadených záväzkov v nominálnej hodnote 549 534,0 tis. € (2017: 591 570,0 tis. €) sa týkajú kapitálu Tier 2 s úrokom od 0,0 % do 7,4 % a splatnosťou v obchodných rokoch 2019 až 2026. V sledovanom roku boli na podriadené záväzky vynaložené náklady vo výške 22 452,1 tis. € (2017: 20 665,1 tis. €).

k) Podmienené záväzky

Zo záväzkov z ručení a záruk za zriadenie zabezpečení, ktoré sú vykázané v podmienených záväzkoch, predstavujú:

akreditívy	46,8 mil. €	(59,5 mil. €)
ostatné ručenia	1 331,2 mil. €	(1 388,4 mil. €)
z toho voči		

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2018

prepojeným spoločnostiam	6,7 mil. €	(6,9 mil. €)
--------------------------	------------	--------------

I) Úverové riziká

Položka úverové riziká sa skladá z týchto častí:

nepravé repo obchody	0,0 mil. €	(0,0 mil. €)
nevýčerpané úverové rámce	4 020,1 mil. €	(3 990,6 mil. €)
Prísľuby	85,6 mil. €	(49,1 mil. €)

Doplňujúce údaje

Celková suma položiek aktív a pasív v cudzej mene:

Aktíva	3 179,2 mil. €	(2 719,2 mil. €)
Pasíva	1 940,9 mil. €	(2 308,7 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	1 643 588,7	(1 511,0)
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	1 595,2	(68,0)
2. Pohľadávky voči klientom	117 131,2 (106,7)	
3. Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	37 191,9	(38,6)

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	6 490,2	(6,5)
2. Záväzky voči klientom	84 533,7	(65,6)
b) <u>Spoločnosti, s ktorými je udržiavaný vzťah na báze majetkovej účasti</u>	tis. €	mil. €
1. Záväzky voči úverovým inštitúciám	1 433 250,7	(894,1)
2. Záväzky voči		

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2018

klientom 114 571,9 (140,8)
Aktíva podriadeného druhu sú zahrnuté v nasledujúcich položkách aktív:
€

3. Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	0,0	(0,0)
4. Pohľadávky voči klientom	42 931,5	(44,3)
5. Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	15 700,0	(30,6)
6. Akcie a iné nie pevne úročené cenné papiere	18 143,4	(17,3)

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	859,1	(877,9)
Akcie a iné nie pevne úročené cenné papiere	54,4	(53,5)

Ocenené ako obežný majetok:

Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	190,5	(281,6)
Akcie a iné nie pevne úročené cenné papiere	9,9	(9,3)

Spoločnosť vedie obchodnú knihu cenných papierov v súlade s tretou časťou hlavou IV nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

Objem obchodnej knihy vypočítaný trhovými cenami je k 31. decembru 2018 spolu 60,2 mil. € (2017: 63,3 mil. €).

Z toho na cenné papiere (trhové hodnoty) pripadá	4,2 mil. € (2017: 1,6 mil. €)
a na ostatné finančné nástroje (trhové hodnoty) pripadá	56,0 mil. € (2017: 61,7 mil. €)

Suma na splatenie je pri cenných papieroch, ktoré majú charakter dlhodobého finančného majetku a sú v pomere k tomuto majetku odpisované alebo navyšované, o 61 680,3 tis. EUR (2017: 27 209,0 tis. EUR) nižšia ako obstarávacie náklady.

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:

tis. €

Cenné papiere vykázané vo výške obstarávacích nákladov	7 426,4
---	---------

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2018

Cenné papiere vykázané vo výške
vyššej trhovej hodnoty ku dňu zostavenia súvahy

16,3

Pri nasledujúcich položkách aktív, ktoré sú ocenené váženými priemernými hodnotami, vznikajú rozdiely oproti burzovému kurzu, resp. trhovej hodnote:

	mil. €
Dlhové nástroje orgánov štátnej správy	80,6
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	-1,0
Pohľadávky voči klientom	0,1
Dlhopisy a	
iné pevne úročené cenné papiere	15,2
Akcie a iné nie pevne úročené	
cenné papiere	66,2

Účtovná hodnota pevne úročených cenných papierov v rámci dlhodobého finančného majetku, ktoré sú vykázané vo výške nad ich reálnou hodnotou, predstavuje k 31. decembru 2018 408,6 mil. €: (2017: 301,7 mil. €); reálna hodnota 404,2 mil. € (2017: 299,3 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 2019 budú splatné dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere v celkovej sume 247,3 mil. €. V pohľadávkach voči úverovým inštitúciám sú zahrnuté vlastné sekuritizované záväzky, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na burze, v nominálnej hodnote 441,5 tis. € (2017: 0,0). Záväzky vyplývajúce z užívania dlhodobého hmotného majetku, ktorý nie je vykázaný v súvahe:

- v nasledujúcom obchodnom roku 14,5 mil. € (2017: 13,7 mil. €)
- v rokoch 2018 až 2022 spolu 75,3 mil. € (2017: 70,8 mil. €)

Sumy, ktorými sa úverová inštitúcia
podieľala na lízingu:

- (-)

Údaje v zmysle § 238 ods. 1 bod 1 rak. obch. zák.

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2018

v tis. EUR		2018			2017		
		Nominálna hodnota	Trhové hodnoty		Nominálna hodnota	Trhové hodnoty	
			kladné	záporné		kladné	záporné
Dohody o výške úrokovej sadzby							
- Úrokové opcie	Kúpa	72 633	51		762 433	3 752	
	Predaj	67 814		-57	94 901		-250
- Swapcie	Kúpa	27 600	577		27 600	355	
	Predaj	27 600		-577	27 600		-355
- Úrokové swapy	Kúpa	527 758	448	-29 509	561 017	1 028	-32 603
	Predaj	1 795 123	117 339	-911	1 712 982	132 186	-2 756
- Opcie na obligácie	Kúpa						
	Predaj						
Dohody o výmenných kurzoch							
- Menové opcie	Kúpa	54 059	338		41 365	1 631	
	Predaj	54 059		-338	41 290		-1 624
- Devízové termínované obchody	Kúpa	1 977 156	13 102		2 020 811	20 374	
	Predaj	1 982 998		-16 655	2 030 932		-31 144
- Krížové menové swapy (CCS)	Kúpa						
	Predaj	132 808	2 198	-536	134 573	100	-2 476
Obchody s cennými papiermi							
- Opcie na akcie	Kúpa						
	Predaj						

Deriváty sa používajú principiálne na zabezpečenie klientskych obchodov a znižovanie rizík.

Na zabezpečenie úrokového rizika (riziko reálnej hodnoty) bankovej knihy sa uzatvárajú úrokové 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 nachádzajúcich sa v súčasnom oceňovacom celku predstavuje po vysaldovaní 85,4 mil. € (2017: 95,8 mil. €), z toho 88,9 mil. € (2017: 101,3 mil. €) sú kladné a 3,5 mil. € (2017: 5,4 mil. €) záporné trhové hodnoty. Oceňovacie celky sa tiež tvoria vyrovnaním derivátov s derivátmi.

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 29 696,7 tis. € (2017: 34 147,3 tis. €) sa vykazujú ostatných aktívach, na záporné trhové hodnoty vo výške 29 524,4 tis. € (2017: 33 886,6 tis. €) bola vytvorená rezerva na hroziace straty. Záporné trhové hodnoty z derivátov v bankovej knihe boli prostredníctvom rezervy na hroziace straty zabezpečené vo výške 64,0 tis. € (2017: 457,0 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.

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2018

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 vklady tvorené zo zvereneckých prostriedkov	29 883,1 tis. € ako krytie pre sporiace
---	---

cenné papiere vo výške čiastočné dlhopisy	40 808,4 tis. € ako krytie pre zaručené
--	---

pohľadávky zabezpečené hypotékou vo výške	969 089,6 tis. € ako krytie pre bankové dlhopisy zaručené hypotékou
---	---

cenné papiere a peňažné kolaterály vo výške kaucia na obchody s cennými papiermi a derivátmi typu arrangement	42 955,7 tis. € ako maržové krytie, resp.
--	---

Pohľadávky vo výške podporným bankám.	11 541,2 tis. € boli postúpené maďarským
--	--

Pohľadávky vo výške globálnych pôžičiek od EIB	92 515,6 tis. € ako zabezpečenie
---	----------------------------------

Cenné papiere a pohľadávky vo výške Rakúskej národnej banky (OeNB) pre (otvorené) refinančné obchody s OeNB	991 477,3 tis. € v depozite záloh Tier I
--	--

Cenné papiere vo výške programu refinancovania s Maďarskou národnou bankou	39 698,5 tis. € ako zabezpečenie
---	----------------------------------

Pohľadávky vo výške Rakúskej kontrolnej banke.	1 280 573,3 tis. € boli postúpené
---	-----------------------------------

Cenné papiere a pohľadávky vo výške podporným bankám.	647 400,6 tis. € boli postúpené nemeckým
--	--

Ostatné položky aktív vo výške Austria GmbH ako clearingovú inštitúciu pre burzové obchody	576,4 tis. € ako zabezpečenie pre CCP
---	---------------------------------------

Účtovná hodnota aktív poskytnutých na penzie v rámci pravých repo obchodov je 0,0 mil. € (2017: 0,0 mil. €).

Sporiace vklady tvorené zo zvereneckých prostriedkov predstavovali k 31. decembru 2018 sumu 16 558,7 tis. € (2017: 17 745,2 tis. €).

Finančný vplyv mimosúvahových obchodov v zmysle § 238 (1) bod 10 rak. obch. zák. predstavuje 7 818,0 tis. € (2017: 6 900,0 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

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2018

Na zabezpečenie dlhopisov nachádzajúcich sa v obehu boli vytvorené prostriedky na krytie.

Cenné papiere s najvyššou mierou istoty – ocenené k 31. decembru 2018 – boli vložené do krytia vo výške 37,2 mil. € (2017: 37,2 mil. €). Požiadavka na krytie je vo výške 27,0 mil. € (2017: 27,0 mil. €), z čoho vyplýva nadmerné krytie vo výške 10,2 mil. € (2017: 10,2 mil. €). Suma vydaných zaručených dlhopisov počas celého roku neprekročila výšku aktív vložených do krycieho fondu.

n) Vysvetlivky k výkazu ziskov a strát

Od obchodného roku 1999 boli úroky zahrnuté v dotáciách do rezervy na dôchodkové zabezpečenie zohľadňované v čistých úrokových výnosoch.

Vo výkaze ziskov a strát v položke 8a) ff) sú obsiahnuté príspevky do podnikových dôchodkových fondov na zabezpečenie zamestnancov v rozsahu 676,0 tis. € (2017: 613,5 tis. €), dotácie do rezervy na odstupné vo výške 4 186,1 tis. € (2017: 2 416,4 tis. €) i výplaty odstupného vo výške 1 469,2 tis. € (2017: 1 750,7 tis. €).

Vo výkaze ziskov a strát v položke 8a) dd) sú vykázané príspevky do dôchodkových poisťovní vo výške 3 459,4 tis. € (2017: 3 320,7 tis. €) i výplaty dôchodkov vo výške 8 083,0 tis. € (2017: 7 878,0 tis. €). Náklady v súvislosti s rezervami na príspevky pri jubileách vo výške 1 229,7 tis. € (2017: 349,9 tis. €) sú vo výkaze ziskov a strát v položke 8a) aa).

V položke ostatné náklady na hospodársku činnosť sú vykázané náklady vo výške 18 393,4 tis. € (2017: 36 090,5 tis. €) a najmä ostatné odpisy i príspevky do Rezolučného fondu a do Fondu ochrany vkladov.

V položke výnosy z cenných papierov a majetkových účastí sú výnosy z profit pooling vo výške 27 015,9 tis. € (2017: 18 027,2 tis. €) a z ostatných podielov v prepojených spoločnostiach vo výške 495,0 tis. € (2017: 505,0 tis. €).

Podielový ročný výsledok hospodárenia z podielov v investičných fondoch dosiahol 959,5 tis. € (2017: 923,7 tis. €) a kumulovaný výsledok od roku 2017 je 1 883,1 tis. € (2017: 923,7). Podielové ročné výsledky hospodárenia boli vyplatené v čistej výške. Rovnako ako v minulom roku, ani teraz neboli vykonané odpisy podmienené výplatou zisku.

Saldo výnosov a nákladov z predaja a ocenenia cenných papierov, ktoré sú ocenené ako dlhodobý finančný majetok, a z majetkových účastí a podielov v prepojených spoločnostiach zahŕňa saldo nákladov z profit pooling vo výške 0,0 tis. € (2017: 0,0 mil. tis. €) a saldo nákladov z ostatných podielov v prepojených spoločnostiach vo výške 2 316,8 tis. € (2017: 513,6 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 2018 výšku 8 655,6 tis. € (2017: 7 734,0 tis. €).

V úrokových výnosoch sú zahrnuté záporné úrokové výnosy vo výške 1 070,6 tis. € (2017: 893 tis. €) a v úrokových nákladoch záporné úrokové náklady vo výške 10 069,0 tis. € (2017: 840 tis. €).

Výnos z odložených daní obsiahnutý v položke dane z príjmov a výnosov má výšku 12 416,8 tis. € (2017: 12 536,5 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.

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2018

o) Údaje o pobočkách v zmysle § 64 (1) bod 18 rak. zákona o bankovníctve

Údaje o pobočkách v zmysle § 64 (1) bod 18 rak. zákona o bankovníctve

	DE	CZ	HU	SK
Názov pobočky (vrát. lízingových spoločností)	Pobočka Nemecko	Pobočka Česká republika	Pobočka Maďarsko	Pobočka Slovensko
Obchodné oblasti	Obchodná oblasť Južné Bavorsko Obchodná oblasť Severné Bavorsko			
Názov krajiny sídla	Spolková republika Nemecko	Česká republika	Maďarsko	Slovenská republika
Čisté úrokové výnosy v tis. €	33 684	35 830	18 041	7 839
Výnosy z hospodárskej činnosti v tis. €	45 118	43 115	24 018	8 559
Počet zamestnancov na plný úväzok	234,4	202,7	116,6	47,9
Výsledok hospodárenia pred zdanením v	10 515	29 551	7 224	4 067
Dane z príjmu v tis. €	-2 265	-6 984	-1 602	-711
získané verejné dotácie v tis. €	0	0	0	0

p) Celková návratnosť kapitálu v zmysle § 64 (1) bod 19 rak. zákona o bankovníctve predstavuje 0,74 % (2017: 0,64 %).

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	1 993 (2017: 1 948)
Robotníci	11 (2017: 15)

b) Úvery poskytnuté členom dozornej rady

dosiahli k 31. decembru 2018 výšku 896,3 tis. € (2017: 1 168,6 tis. €), z toho 107,5 tis. € (2017: 332,7 tis. €) boli ručenia. Úvery boli poskytnuté za obvyklých trhových podmienok. Sumy splatené počas obchodného roku dosiahli výšku 74,8 tis. € (2017: 238,3 tis. €).

c) Úvery poskytnuté členom predstavenstva

dosiahli k 31. decembru 2018 výšku 186,6 tis. € (2017: 202,2 tis. €), z toho 0,0 tis. € (2017: 0,0 tis. €) boli ručenia. Úvery boli poskytnuté za obvyklých trhových podmienok. Sumy splatené počas obchodného roku dosiahli výšku 23,5 tis. € (2017: 52,4 tis. €).

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2018

d) Náklady na odstupné a dôchodkové zabezpečenie

	tis. €
- členov predstavenstva (vrátane bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých):	4 915,0 (2017: 2 688,3)
- vedúcich pracovníkov a iných zamestnancov:	21 766,2 (2017: 15 070,9)

e) Príjmy

	tis. €	
- členov predstavenstva:	2 044,0	(2017: 1 811,9)
- členov dozornej rady:	281,3	(2017: 281,3)
- bývalých členov predstavenstva (vrátane ich pozostalých):	1 251,3	(2017: 1 235,1)

Smernice Oberbank o odmeňovaní stanovujú vyvážený pomer pevných a pohyblivých zložiek odmeny, pričom pohyblivé zložky sa riadia normou 20 % z celkového príjmu a môžu predstavovať maximálne 40 % z výšky celkových príjmov. Pevný plat sa riadi podľa príslušných kompetenčných oblastí. V pohyblivej zložke platu sú zohľadnené spoločné i individuálne výkony členov predstavenstva, ako i všeobecný rozvoj spoločnosti.

Úspešnosť spoločnosti sa meria na základe dosiahnutých strednodobých až dlhodobých strategických cieľov a vybraných ukazovateľov:

- udržateľné dodržiavanie strategického využitia rizika podľa celobankového riadenia (ICAAP);
- udržateľné dosahovanie stanovených strategických finančných cieľov a cieľov v oblasti rizík na základe zadaných stratégie a viacročných plánov banky;
- celkovo udržateľné dosahovanie ďalších kvantitatívnych a kvalitatívnych strategických cieľov.

Vyhodnotenie Oberbank ako vysoko komplexnej inštitúcie v zmysle obežníka rakúskeho Úradu pre dohľad nad finančným trhom (FMA) o politike odmeňovania z decembra 2012 znamená, že z pohyblivých zložiek odmeny členov predstavenstva, ktorých výšku stanovuje výbor pre odmeňovanie každý rok na svojom marcovom zasadnutí na základe „parametrov na posúdenie pohyblivých odmien pre predstavenstvo“, bude 50 % vyplatených v akciách a 50 % v hotovosti, pričom na akcie sa vzťahuje povinná držba v lehote troch rokov, a podiel pohyblivých zložiek odložený na obdobie piatich rokov bude pozostávať rovnakým dielom z akcií a z hotovosti v súlade s bodom 133 usmernenia k politikám a postupom odmeňovania (Guidelines on Remuneration Policies and Practices), ktoré vydal Výbor európskych orgánov bankového dohľadu (Committee of European Banking Supervisors, CEBS).

Keďže stanovenie výšky a priznanie pohyblivých zložiek odmeny sa uskutočňuje vždy až dodatočne, je potrebné vytvoriť v súvahe primerané rezervy.

V roku 2016 dosiahli rezervy na odmeny vyplácané v roku 2017 výšku 350 tis. EUR a v roku 2017 na odmeny vyplácané v roku 2018 výšku 370 tis. EUR. V súvahe zostavenej k 31. decembru 2018 je na odmeny za rok 2018 vyplácané v roku 2019 nastavená suma 450 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

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2018

ktoré sa následne viaže trojročný zákaz predaja. Na tie časti odmeny, ktoré sú každoročne na základe zákonom predpísanej povinnosti zadržované bez vyplatenia (po 20 % hotovosti a 20 % akcií), ostávajú príslušné časti rezerv zachované. V roku 2017 boli vo výške 139 tis. EUR a v roku 2018 vo výške 204 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 2018

Trvanie akcie: 22.5.-12.6.2018

Udelenie príkazu do 12. júna 2018

Počet akcií limitovaný na max. 60 000 kusov zakúpiteľných kmeňových akcií a max. 15 000 kusov bezodplatne pridelených kmeňových akcií („bonusové akcie“)

Nákupný kurz: Burzový kurz k 13. júnu 2018

maximálny počet zakúpiteľných kusov: 136 kusov akcií

Bonusové akcie: na každé štyri zakúpené kmeňové akcie bola jedna kmeňová akcia pridelená bezodplatne ako bonusová akcia (model 4 + 1).

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

Počet akcií, ktoré boli v rámci uvedenej ponuky poskytnuté zamestnancom a zamestnankyniam, bol v sledovanom roku 59 604 kusov zakúpených kmeňových akcií a 14 901 bezodplatne pridelených kmeňových akcií (bonusové akcie). Kmeňové akcie v počte 14 901 kusov, ktoré boli zakúpené v rámci programu spätného odkupovania 2018 na účely ich bezodplatného vydania okruhu oprávnených osôb, spôsobili vznik nákladov vo výške 1 305 tis. EUR.

Program spätného odkupovania 2018

Programy spätného odkupovania kmeňových a prioritných akcií boli ukončené 15. júna 2018.

V rámci programu spätného odkupovania kmeňových akcií bolo v období od 5. júna 2018 do 15. júna 2018 na burze či mimo burzy odkúpených spolu 75 785 ks kmeňových akcií, ktoré zodpovedajú 0,2146 % základného imania. Vážená priemerná cena kmeňovej akcie bola 87,60 EUR; najvyššie uhradené protiplnenie za jednu kmeňovú akciu bolo 87,60 EUR; najnižšie uhradené protiplnenie za jednu kmeňovú akciu bolo 87,60 EUR. Hodnota spätne odkúpených kmeňových akcií bola 6 638 766 EUR.

Predstavenstvo spoločnosti prijalo 18. júna 2018 uznesenie o predaji, resp. prevode všetkých kmeňových akcií Oberbank nadobudnutých v rámci programu spätného odkúpenia kmeňových akcií 2018 v počte 75 785 kusov. A to 74 505 ks v prospech zamestnancov a zamestnankýň (vrátane členov predstavenstva) v rámci akcie pre zamestnancov 2018, z toho 59 604 ks nadobudli zamestnanci a zamestnankyne odplatne a 14 901 ks bolo bezodplatných bonusových akcií (model 4 + 1), a 1 280 ks v prospech členov predstavenstva vo forme odmeny pre predstavenstvo v akciách v zmysle § 39b rak. zákona o bankovníctve v súlade so zasadnutím výboru pre odmeňovanie dozornej rady Oberbank AG 29. marca 2018.

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

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2018

f) Členovia predstavenstva a dozornej rady, ktorí pôsobili vo svojej funkcii v tomto obchodnom roku,

sú v zmysle § 239 ods. 2 rak. obch. zák. uvedení v poznámkach v prílohe č. 3.

V. Významné udalosti, ktoré nastali po uplynutí obchodného roku

Po uplynutí obchodného roku 2018 nenastali žiadne významné udalosti.

VI. Použitie zisku

Je podaný návrh, aby boli z bilančného zisku vo výške 39 049 988,00 vyplatené dividendy vo výške 1,10 EUR na akciu, čo je spolu 38 838 030,00 EUR, a zostatková suma aby bola prenesená na nový účet.

Linz 5. marca 2019

Predstavenstvo



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



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



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

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Poznámky za obchodný rok 2018 – Prehľad o pohybe neobežného majetku k 31. decembru 2018

	Obstarávacie a výrobné náklady							kumulované odpisy							Čisté účtovné hodnoty	
	Stav ku		z toho				Stav ku	Stav ku						Stav ku	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota
	01.01.2018	Prírastky	Úroky	Menový rozdiel	Preúčtovanie	Úbytky	31.12.2018	01.01.2018	Prírastky	Navýšenie	Menový rozdiel	Preúčtovanie	Úbytky	31.12.2018	01.01.2018	31.12.2018
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Dlhové nástroje orgánov štátnej správy a podobné cenné papiere	1 045 569 405,21	14 014 174,10	0,00	0,00	0,00	109 373 267,70	950 210 311,61	9 501 775,85	2 549 441,00	843 639,00	0,00	0,00	2 390 332,34	8 817 245,51	1 036 067 629,36	941 393 066,10
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	87 658 814,82	412 096,68	0,00	0,00	0,00	9 750 510,75	78 320 400,75	3 770 912,74	59 257,64	3 622 144,96	0,00	0,00	1 011 337,08	-803 311,66	83 887 902,08	79 123 712,41
Pohľadávky voči klientom	45 187 347,26	697 278,11	0,00	0,00	0,00	676 521,49	45 208 103,88	-2 823 654,20	455 032,09	2 082 736,40	0,00	0,00	0,00	-4 451 358,51	48 011 001,46	49 659 462,39
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	892 628 706,65	68 531 990,03	0,00	0,00	0,00	97 813 737,62	863 346 959,06	5 787 135,62	2 869 602,61	12 574 804,03	0,00	0,00	-765 434,56	-3 152 631,24	886 841 571,03	866 499 590,30
Akcie a iné nie pevne úročené cenné papiere	53 494 779,28	925 340,00	0,00	0,00	0,00	0,00	54 420 119,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	53 494 779,28	54 420 119,28
Majetkové účasti	425 466 970,99	27 990 113,31	0,00	0,00	0,00	8 305 696,24	445 151 388,06	19 809 047,99	3 567 364,20	15 105,03	0,00	0,00	0,00	23 361 307,16	405 657 923,00	421 790 080,90
Podiely v prepojených spoločnostiach	173 770 191,88	3 064 689,46	0,00	0,00	0,00	4 181 943,51	172 652 937,83	20 107 523,36	5 319 122,14	3 002 306,71	0,00	0,00	0,00	22 424 338,79	153 662 668,52	150 228 599,04
Dlhodobý nehmotný majetok	12 773 255,94	195 071,72	0,00	-33 445,00	0,00	18 391,26	12 916 491,40	12 319 604,82	147 061,35	0,00	-28 010,44	0,00	0,00	12 438 655,73	453 651,12	477 835,67
Dlhodobý hmotný majetok	271 277 905,81	8 149 001,87	0,00	-195 199,83	0,00	12 096 161,50	267 135 546,35	191 013 723,78	10 404 659,57	0,00	-117 102,15	0,00	9 242 873,62	192 058 407,58	80 264 182,03	75 077 138,77
	3 007 827 377,84	123 979 755,28	0,00	-228 644,83	0,00	242 216 230,07	2 889 362 258,22	259 486 069,96	25 371 540,60	22 140 736,13	-145 112,59	0,00	11 879 108,48	250 692 653,36	2 748 341 307,88	2 638 669 604,86

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Správa audítora

Správa o overení účtovnej závierky

Názor audítora

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti

Oberbank AG,

Linz

, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2018, 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 2018 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, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

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.

Správa audítora

Hodnota pohľadávok voči klientom a ocenenia rezerv na podmienené záväzky a úverové riziká

Riziko pre účtovnú závierku

Pohľadávky voči klientom po započítaní s vytvorenými rezervami na krytie rizík predstavujú v súvahe sumu 15 636 556 tis. EUR. Ďalšou formou zabezpečenia je tvorba rezerv na podmienené záväzky a úverové riziká.

Predstavenstvo spoločnosti Oberbank AG v poznámkach k účtovnej závierke popisuje postup pri tvorbe rezerv na krytie rizík v rámci metód vykazovania a oceňovania.

Procesy ako identifikácia zlyhaných úverov, zisťovanie výšky opravných položiek a rezerv sú spojené s významnou mierou neistoty odhadov a značnou voľnosťou pri tvorbe úsudku. Riziko pre závierku spočíva v tom, že výška opravných položiek a rezerv na podmienené záväzky a úverové riziká závisí od ekonomickej situácie a vývoja príslušného dlžníka, ako i od ocenenia zabezpečení pre úver, a teda od výšky a termínu očakávaných budúcich peňažných tokov.

Postup pri výkone auditu

- Metodiku na výpočet opravnej položky k úverom, resp. na výpočet rezerv na podmienené záväzky a úverové riziká, ktorú predpisujú smernice, sme preverili z hľadiska jej súladu s koncepciou účtovníctva. Ďalej sme skúmali a posudzovali, či je proces poskytovania a monitoringu úverov uplatňovaný v spoločnosti Oberbank AG vhodný na včasnú identifikáciu zlyhaných úverov. Na túto tému sme viedli rozhovory so zodpovednými pracovníkmi a kriticky sme rozoberali interné smernice. Otestovali sme nastavenie a implementáciu hlavných kontrol v tejto oblasti a na skúšobných vzorkách sme overovali ich účinnosť.
- Na základe individuálnych prípadov sme preverovali, či bol rating vykonaný v súlade s internými smernicami a či boli zlyhané úvery identifikované včas. Výber individuálnych prípadov sa uskutočnil na báze rizika pri osobitnom vážení ratingových stupňov s vyšším rizikom zlyhania. Pri identifikovaných zlyhaných úveroch sme na posúdenie výšky rezerv na krytie rizík spojených s významnými, zlyhanými dlžníkmi skúmali a pomocou externých výkazov zisťovali najmä primeranosť odhadov manažmentu ohľadom budúcich peňažných tokov a prijatých predpokladov, a to pri zohľadnení dokladov o ekonomickej situácii a vývoji dlžníka a ocenenia zabezpečení pre úver.
- V oblasti rezerv na krytie rizík spojených s nevýznamnými zlyhanými dlžníkmi (paušálna opravná položka) sme skúmali modely a výšku aplikovaných parametrov a preverovali sme, či sú vhodné na výpočet rezerv v primeranej výške. Matematickú správnosť rezerv sme spätne preverili.
- Na záver sme posúdili, či sú primerané údaje o tvorbe rezerv na krytie rizík, ktoré sú uvedené v poznámkach k účtovnej závierke.

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Správa audítora

Hodnota majetkových účastí a podielov v prepojených spoločnostiach

Riziko pre účtovnú závierku

Majetkové účasti majú v súvahe sumu 421 790 tis. EUR. Podiely v prepojených spoločnostiach dosiahli výšku 150 229 tis. EUR.

Predstavenstvo spoločnosti Oberbank AG popisuje v poznámkach k účtovnej závierke metódy vykazovania a oceňovania majetkových účastí.

Banka vyhodnocuje, či došlo k zníženiu hodnoty, alebo je potrebné jej navýšenie na základe podnetu, ktorým je výskyt spúšťajúcej udalosti, minimálne však raz ročne. Ak nie sú k dispozícii zistiteľné trhové ceny, používajú sa pri hodnotení ocenenia spoločnosti vyhotovené externými znalcami alebo interné bankové ocenenia. Riziko pre účtovnú závierku spočíva v tom, že tieto ocenenia závisia vo veľkej miere od budúcich očakávaných peňažných tokov a parametrov oceňovania – najmä faktorov diskontovania, predpokladov ohľadom rastu a plánov spoločnosti – a sú teda spojené s neistotou pri odhadoch a značnou voľnosťou pri tvorbe úsudku.

Postup pri výkone auditu

- Odhady banky vykonané na identifikáciu potreby navýšenia hodnoty alebo odpisu sme preverili tak, že sme v internej dokumentácii o výskyte spúšťajúcich udalostí posudzovali, či z nich možno vyvodiť potrebu navýšenia hodnoty či tvorby odpisov.
- Na preverenie najvýznamnejších majetkových účastí a podielov v prepojených spoločnostiach sme využili služby našich vlastných špecialistov na oceňovanie, ktorí dané ocenenia podrobili analýze. Za asistencie uvedených špecialistov sme preverili súlad modelov oceňovania a ich schválených parametrov oceňovania s trhom. Dodržiavanie plánov sme posúdili porovnaním plánov predchádzajúcich rokov s výsledkami hospodárenia bežného roku. Primeranosť predpokladov použitých pri určovaní diskontných úrokových sadzieb sme posúdili tak, že sme ich porovnali s údajmi z kapitálového trhu.
- Na záver sme posúdili, či sú primerané údaje o oceňovaní majetkových účastí a podielov v prepojených spoločnostiach, ktoré sú uvedené v poznámkach k účtovnej závierke.

Zodpovednosť štatutárnych zástupcov a kontrolného výboru za účtovnú závierku

Štatutárni zástupcovia sú zodpovední za zostavenie účtovnej závierky tak, aby v súlade s rakúskymi obchodnoprávnymi a bankovými predpismi poskytovala pravdivý a verný obraz majetkovej, finančnej a výnosovej situácie spoločnosti. Štatutárni zástupcovia sú tiež zodpovední za tie interné kontroly, ktoré považujú za potrebné na zostavenie účtovnej závierky bez významných nesprávností, či už úmyselných alebo neúmyselných.

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Správa audítora

Pri zostavovaní účtovnej závierky sú štatutárni zástupcovia zodpovední za zhodnotenie schopnosti spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, a ak je to potrebné, za uvedenie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ako i za použitie účtovnej zásady nepretržitého pokračovania v činnosti, ibaže by mali štatutárni zástupcovia v úmysle spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo ak by nemali inú realistickú možnosť, než tak urobiť.

Kontrolný výbor je zodpovedný za dohľad na procesom vedenia účtovníctva spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Naším cieľom je dostatočne sa uistiť, že účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už úmyselné alebo neúmyselné, a vydať správu audítora vrátane názoru. Primerané uistenie je vysoká miera istoty, avšak nie záruka toho, že audit vykonaný v súlade s nariadením o výkone auditu a s rakúskymi zásadami pre riadny výkon auditu, ktoré predpisujú uplatnenie štandardu ISA, vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že by mohli jednotlivo alebo v súhrne ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov 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 zachováame si profesionálny skepticizmus.

Ďalej platí:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významných nesprávností v účtovnej závierke, či už úmyselných alebo neúmyselných, plánujeme audítorské postupy reagujúce na dané riziká, zabezpečujeme ich realizáciu a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby slúžili ako základ pre náš názor. Riziko neodhalenia významných nesprávností v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko neodhalenia nesprávností v dôsledku chyby, pretože podvody môžu zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenia alebo obídenie interných kontrol.
- So systémom interných kontrol relevantným pre účtovnú závierku sa oboznamujeme, aby sme mohli navrhovať audítorské postupy vhodné za daných okolností, avšak nie s cieľom vyjadrovať sa k efektívnosti interného kontrolného systému spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť účtovných metód, ktoré použili štatutárni zástupcovia, i opodstatnenosť účtovných odhadov štatutárnych zástupcov a súvisiacich údajov.

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

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 audítora. S kontrolným výborom komunikujeme o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.
- Zo skutočností odkomunikovaných kontrolnému výboru určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite 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 a ustanoveniami osobitných zákonov.

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 § 243 a 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.

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Správa audítora

Ostatné informácie

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

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

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je v našej zodpovednosti prečítať si uvedené ostatné informácie a zvážiť, či existujú nezrovnalosti medzi ostatnými informáciami a účtovnou závierkou, alebo poznatkami, ktoré sme získali počas auditu, alebo či sú ostatné informácie inak významne nesprávne. Ak na základe vykonaných prác dospejeme k záveru, že ostatné informácie sú vo významnej miere nesprávne, sme povinní túto skutočnosť nahlásiť. V tejto súvislosti nemáme k dispozícii žiadne skutočnosti, ktoré by bolo treba nahlásiť.

Dodatočné údaje podľa článku 10 nariadenia o výkone auditu

Na zasadnutí valného zhromaždenia 16. mája 2017 sme boli zvolení za audítora a 24. mája 2017 nás dozorná rada poverila výkonom auditu účtovnej závierky spoločnosti Oberbank AG. Audítorom spoločnosti sme bez prerušenia už viac ako 20 rokov.

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

Vyhlasujeme, že sme neposkytli žiadne zakázané neaudítorské služby (článok 5 ods. 1 nariadenia o výkone auditu) a pri výkone auditu účtovnej závierky sme si zachovali svoju nezávislosť od auditovanej spoločnosti.

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.
Správa audítora

Zodpovedný audítor

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

Linz 5. marca 2019

KPMG Austria GmbH

Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

Mag. Martha Kloibmüller

Audítor

Účtovná závierka spoločnosti Oberbank AG v súlade s rak. obch. zák.

Záverečné zhrnutie, vyhlásenie štatutárnych zástupcov

Vyhlásenie v zmysle § 124 ods. 1 bod 3 rak. zákona o burze cenných papierov 2018

Vyhlásenie všetkých štatutárnych zástupcov:

Podľa svojho najlepšieho vedomia a svedomia potvrdzujeme,

* že účtovná závierka zostavená v súlade s príslušnými účtovnými štandardmi materskej spoločnosti poskytuje verný a pravdivý obraz majetkovej, finančnej a výnosovej situácie spoločnosti;

* že správa o stave spoločnosti prezentuje obchodnú činnosť, obchodné výsledky a stav spoločnosti tak, aby vznikol verný a pravdivý obraz majetkovej, finančnej a výnosovej situácie a

* že správa o stave spoločnosti popisuje významné riziká a neistoty, ktorým je spoločnosť vystavená.

Linz 20. marec 2019

Predstavenstvo



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



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



Privátni klienti
Mag. Florian Hagenauer, MBA
oblasť zodpovednosti
Celkové riadenie rizík

Oblasti zodpovednosti členov predstavenstva

Generálny riaditeľ Dr. Franz Gasselsberger, MBA	Riaditeľ Mag. Dr. Josef Weißl, MBA	Riaditeľ Mag. Florian Hagenauer, MBA
Zásadná obchodná politika		
Interný audit		
Compliance		
Obchodné a servisné oddelenia		
CIF (firemné a medzinárodné financovanie)	PKU (privátni klienti)	KRM (riadenie úverov)
GFM (globálne finančné trhy)	PAM (privátne bankovníctvo a riadenie majetku)	RIS (strategické riadenie rizík)
HRA (ľudské zdroje)		SEK (sekretariát a komunikácia)
RUC (účtovníctvo a kontroling)		ORG (organizačný rozvoj, manažment stratégií a procesov)
		ZSP (centrálny servis a produkcia CEE ¹ , spracovanie cenných papierov)
		BDSG ²) (systémy pre platobný styk a centrálna produkcia)
Regionálne obchodné oblasti		
Linz sever	Linz juh	
Salzkammergut	Innviertel	
Viedeň	Salzburg	
Wels	Dolné Rakúsko	
Nemecko juh	Slovensko	
Nemecko stred	Česká republika	
	Maďarsko	

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

2) Banken DL Servicegesellschaft m.b.H., 100 % dcérska spoločnosť Oberbank

Orgány banky

Dozorná rada

Čestný prezident

Dkfm. Dr. Hermann Bell

Predsedyňa

Mag. Dr. Herta Stockbauer

Podpredseda

Dr. Ludwig Andorfer
Gerhard Burtscher

Členovia

Dr. Wolfgang Eder
Mag. Gregor Hofstätter-Pobst
Mag. Dr. Stephan Koren (od 15.5.2018)
MMag. Dr. Barbara Leitl-Staudinger
Alfred Leu
DI DDr. h.c. Peter Mitterbauer
Karl Samstag
MMag. Dr. Barbara Steger
Mag. Dr. Martin Zahlbruckner

Zástupcovia a zástupkyne zamestnancov

Wolfgang Pischinger,
predseda ústrednej podnikovej rady spoločnosti Oberbank AG
Susanne Braun (od 15.5.2018)
Alexandra Grabner
Elfriede Höchtel
Doris Pirner (od 1.1.2018)
Stefan Prohaska (do 31.12.2018)

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

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

Tiráž

Vlastník médií a vydavateľstvo

Oberbank AG

Untere Donaulände 28, 4020 Linz

Telefón: +43/(0)732/7802

Fax: +43/(0)732/78 58 10

BIC OBKLAT2L

Kód banky: 15000

Ident. číslo, ktoré prideľuje Rak. nár. banka: 54801

Č. elek. spracovania údajov (DVR): 0019020

IČO: 79063w, Krajinský súd Linz

IČ DPH: ATU22852606

ISIN kmeňových akcií Oberbank: AT0000625108; ISIN prioritných akcií Oberbank: AT0000625132

Internet: www.oberbank.at; e-mail: sek@oberbank.at

Vzťahy s investormi: Mag. Frank Helmkamp, Oberbank AG, Linz

Redakcia: Oddelenie sekretariátu

Zdroje z prostredia trhu: WIFO, IHS a Rak. národná banka, Viedeň

Redakčná uzávierka: 20. marec 2019

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

Vyhlasenie o odmietnutí zodpovednosti: Vyhlásenia týkajúce sa budúcnosti

Táto výročná správa obsahuje údaje a prognózy, ktoré sa vzťahujú na budúci vývoj Oberbank. Tieto prognózy sú vyjadrené výrazmi ako napr. „odhadovať“, „očakávať“, „plánovať“, „počítať“, „cieľiť“ atď. Prognózy predstavujú odhady, ktoré boli zostavené na základe informácií dostupných v čase zostavovania správy. Ak by sa predpoklady, na ktorých sú založené prognózy, nenaplnili, alebo ak by sa vyskytli riziká, ktoré sú spomenuté v správe o riadení rizík, môžu sa skutočné výsledky odchýliť od výsledkov očakávaných.

Táto výročná správa nie je odporúčaním na kúpu alebo predaj akcií spoločností Oberbank AG.

Vlastný glosár pre výročnú správu vypracovaný nebol, keďže použité pojmy sú buď známe, alebo sú vysvetlené priamo v texte.