Návrh rozpočtu Exportno-importnej banky Slovenskej republiky na rok 2022

Exportno-importná banka Slovenskej republiky (ďalej len „EXIMBANKA SR“) hospodári podľa svojho rozpočtu schváleného Národnou radou Slovenskej republiky na príslušný rozpočtový rok. Proces zostavovania, posudzovania a schvaľovania rozpočtu EXIMBANKY SR upravujú ustanovenia § 31 zákona č. 80/1997 Z. z. o Exportno-importnej banke Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) a interné predpisy EXIMBANKY SR.

SUMARIZÁCIA ROZPOČTU NA ROK 2022:

EXIMBANKA SR predkladá rozpočet na rok 2022, ktorý nadväzuje na jej hlavné strategické ciele zahŕňajúce diverzifikáciu teritoriálnej štruktúry portfólia, podporu exportu malých a stredných podnikateľov a efektívne riadenie rizík. Vychádza z očakávaných výsledkov hospodárenia za rok 2021, ktoré vyjadrujú reálne dosiahnuteľné ciele pri zohľadnení vývoja hospodárenia EXIMBANKY SR v 1. polroku 2021 a z aktuálneho vývoja slovenskej ekonomiky.

Makroekonomické ukazovatele. Plán na rok 2022 nadväzuje na predpokladaný medziročný rast slovenskej ekonomiky o +5,0 % a rast exportu o +6,5 %.

Klienti. Výraznejšia podpora financovania malých a stredných podnikov. Pokračovanie v podpore veľkých podnikov.

Teritóriá. EÚ, krajiny SNŠ, Ukrajina, krajiny južnej a juhovýchodnej Ázie, Blízkeho východu, Afriky a Balkánu, Veľká Británia a Čína.

Odvetvia. Chemický, strojársky, celulózo-papierenský, metalurgický a elektrotechnický priemysel.

Riadenie rizík. Dôraz na odborné riadenie kreditného rizika s cieľom primeranej diverzifikácie a granulácie bankového a poistného portfólia.

Objem portfólia. Navýšenie objemu bankového a poistného portfólia spolu na výšku ***1.129.677 tis. eur***, t. j. nárast o ***+8,2 %***.

Objem podpory exportu. Podpora exportu vo výške ***4.030.000 tis. eur***, t. j. približne 4,2 % z celkového slovenského exportu.

Výnosy. Výnosy z bankového a poistného portfólia vo výške ***22.664 tis. eur***, t. j. nárast o ***+0,7 %***.

Náklady. Celkové náklady vo výške ***7.488 tis. eur***, t. j. pokles o ***-0,5 %***.

Prevádzkový zisk pred nákladmi na riziko. Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a technických rezerv vo výške ***15.176 tis. eur***, t. j. nárast o ***+1,3 %***.

Náklady na riziko. Tvorba opravných položiek a technických rezerv na krytie rizika z bankových a poistných činností vo výške ***11.921 tis. eur***, t. j. nárast o ***+4,2 %***.

Zisk po zdanení. Výsledný zisk po zdanení vo výške ***620 tis. eur***, t. j. nárast o ***+3,0 %***.

Zdroje krytia. Potrebné navýšenie zdrojov financovania o ***10.000 tis. eur***.

Návrh rozpočtu EXIMBANKY SR na rok 2022 je rozdelený do piatich častí:

A. Základné východiská, ciele a nástroje
B. Obchodný plán
C. Rozpočet aktív a pasív
D. Rozpočet výnosov a nákladov
E. Výsledok hospodárenia

A. Základné východiská, ciele a nástroje

EXIMBANKA SR predstavuje jeden z dôležitých nástrojov štátnej podpory exportu v oblasti financovania úverových produktov, poskytovania záruk a poistenia úverových rizík. Ponúka širokú škálu finančných produktov spojených s vývozom, predovšetkým úverové poistenie, financovanie a záruky. Ako štátna exportno-úverová agentúra umožňuje vstup slovenským exportérom do obchodných a investičných vzťahov, kde komerčný finančný sektor prejavuje menší záujem prevziať na seba riziko. Cieľom je štátna podpora exportu, ktorá nenarúša trhové podmienky, nedeformuje trh a neumožňuje zvýhodňovanie výrobcov z jednej krajiny na úkor ostatných, pričom je povinná dodržiavať medzinárodné pravidlá OECD a EÚ pre štátom podporované exportné úvery.

Vzhľadom na otvorenosť slovenskej ekonomiky je jej vývoj výrazne závislý na exportnej výkonnosti. Na základe makroekonomických predikcií sa predpokladá, že rast HDP SR v roku 2021 dosiahne 4,6 % a v druhej polovici roku dobehne svoju predkrízovú úroveň. V roku 2022 by mal pokračovať rast slovenskej ekonomiky na úrovni 5,0 % a rast exportu o 6,5 %.[(1)]. Pandémia koronavírusu celosvetovo spôsobila zmenu preferencií spotrebiteľov smerom od služieb k tovarom, čo v roku 2021 podporí svetový obchod, priemyselnú výrobu, a teda aj slovenský export. Rast slovenskej ekonomiky v roku 2022 by mal byť podporený aj Plánom obnovy a odolnosti, ktorý Slovensku prinesie dodatočné verejné investície, a tiež pokrízovým oživením súkromných investícií. Negatívnym rizikom uvedeného vývoja je tretia vlna pandémie, ktorá by spomalila pokrízové zotavenie slovenskej ekonomiky, no ukazuje sa, že jej škody by mohli byť vďaka vakcinácii nižšie v porovnaní s druhou vlnou. Na druhej strane, pozitívnejší vývoj oproti predikcii by mohlo priniesť výraznejšie rozpúšťanie úspor, čo by sa premietlo do zvýšenej spotreby domácností už v roku 2021.

Hlavným cieľom EXIMBANKY SR je v čo najvyššej miere profesionálne reagovať na potreby svojich klientov a ponúkať také riešenia, ktoré prinášajú vysokú pridanú hodnotu pre existujúcich a nových exportérov. Pôsobenie EXIMBANKY SR je podmienené aj internou optimalizáciou modelu fungovania a zjednodušovania procesov s cieľom transformácie EXIMBANKY SR na modernú, agilnú, proklientsky orientovanú inštitúciu s významným miestom na medzinárodnej scéne.

Návrh rozpočtu EXIMBANKY SR na rok 2022 je založený najmä na nasledujúcich východiskách a predpokladoch:

- *pokračujúci nárast majetkovej angažovanosti z poskytnutých úverov v rokoch 2020 a 2021, ktorý súvisí so zintenzívnením úverových aktivít, a ktorý predstavuje medziročný nárast majetkovej angažovanosti z bankových činností v roku 2020 o 13,0 % a očakávaný nárast v roku 2021 o 7,8 %,*
- *v roku 2022 predpokladaný presun významnej časti (cca 90,0 %) angažovanosti z poistenia krátkodobých neobchodovateľných rizík späť do segmentu poistenia obchodovateľných rizík za*

[(1)]zdroj: Inštitút finančnej politiky MF SR – Makroekonomická prognóza na roky 2021 – 2024 z 21. júna 2021

podmienky nepredĺženia aplikovania Výnimky Európskej komisie (ďalej len „EK“) na dočasne neobchodovateľné krajiny z roku 2020, kedy došlo k dočasnému presunu významnej časti portfólia na poistenie krátkodobých neobchodovateľných rizík,

- *priame financovanie a poisťovanie zvýhodnených vývozných úverov v zmysle zákona č. 392/2015 Z. z. o rozvojovej spolupráci a o zmene a doplnení niektorých zákonov, pričom v roku 2021 došlo k významnému utlmeniu aktivít v súvislosti s projektmi zvýhodneného poisťovania a financovania úverov v dôsledku pandémie COVID-19, zároveň sa však spolu s oživením ekonomiky predpokladá ich postupná realizácia v ďalšom období,*
- *realizácia Externého investičného plánu EÚ ako nástroja určeného pre podporu projektov s rozvojovým aspektom v teritóriách susedstva EÚ, resp. sub-saharskej Afriky formou kombinovaného (blendového) financovania, resp. záruk po získaní mandátu oprávnenej inštitúcie na čerpanie zdrojov EÚ, ktorým EXIMBANKA SR doplní svoje hlavné piliere podpory exportu, ktorými sú exportné financovanie a poisťovanie o pilier rozvojovej spolupráce (rozvojové financovanie a poisťovanie). Nové úlohy EXIMBANKY SR v oblasti rozvojovej spolupráce umožnia Slovenskej republike vykonávať finančné nástroje EÚ určené na rozvojovú spoluprácu, v dôsledku čoho bude potrebné uskutočniť zmeny v organizačnej štruktúre EXIMBANKY SR, ako aj primerane posilniť jej personálne kapacity,*
- *ďalšie zintenzívnenie činnosti v oblasti priameho financovania úverov a stabilizácia v oblasti poskytovania záruk a poisťovania exportu,*
- *dôraz na podporu exportu malých a stredných podnikov (ďalej len „SMEs“) s cieľom granulácie a diverzifikácie rizika:*
  a) pokračovanie vo využívaní účelovej úverovej linky uzatvorenej s Európskou investičnou bankou (ďalej len „EIB“) v roku 2018 a čerpanej v roku 2019,
  b) využívanie účelovej úverovej linky uzatvorenej s EIB v roku 2021 na podporu podnikov zasiahnutých pandémiou COVID-19,
  c) pokračovanie v zefektívňovaní a zjednodušovaní schvaľovacieho procesu,
  d) aktívne riadenie akvizičnej činnosti a cielená marketingová podpora vo zvýšenej miere prostredníctvom on-line komunikácie aj prostredníctvom sociálnych sietí,
  e) prehĺbenie spolupráce s komerčnými bankami a inými partnerskými a štátnymi inštitúciami, podnikateľskými a živnostenskými zväzmi,
  f) využívanie vlastných a vo zvýšenej miere aj cudzích zdrojov získaných na medzibankovom trhu s následnou realizáciou obchodných prípadov pripravovaných v roku 2022,
- *pokračovanie v podpore exportu veľkých podnikov, čoho výsledkom je aj podpora SMEs ako ich subdodávateľov,*
- *zintenzívnenie odbornej starostlivosti pri posudzovaní rizík obchodných prípadov,*
- *posilnenie vplyvu EXIMBANKY SR v medzinárodných zoskupeniach a pracovných skupinách pri Rade EÚ a OECD, zintenzívnenie spolupráce s exportnými úverovými agentúrami najmä v oblasti výmeny informácií, ako aj spolupráca na spoločných projektoch v oblasti štátom podporovaných exportných úverov,*
- *kapitálové posilnenie z prostriedkov štátu alebo posilnenie vlastných zdrojov financovania cudzími zdrojmi získanými za akceptovateľných podmienok na medzibankovom trhu.*

B. <u>Obchodný plán</u>

Aktivity v oblasti financovania a poisťovania úverov aj v roku 2022 vychádzajú z uplatnenia širokého spektra produktov a služieb poskytovaných EXIMBANKOU SR. V roku 2022 sa očakáva nárast celkovej majetkovej angažovanosti v porovnaní s očakávanou skutočnosťou za rok 2021 o 8,2 %. EXIMBANKA SR ponúka svojim klientom portfólio produktov, ktoré vyhovujú ich teritoriálnym a produktovým exportným záujmom. V teritoriálnej oblasti sa EXIMBANKA SR bude

orientovať okrem EÚ hlavne na krajiny SNŠ, Ukrajinu, krajiny južnej a juhovýchodnej Ázie, Blízkeho východu, Afriky a Balkánu, Veľkú Britániu a Čínu. Komoditná štruktúra bude kopírovať odvetvia, v ktorých pôsobia klienti EXIMBANKY SR s najväčším podielom chemického, strojárskeho, celulózo-papierenského, metalurgického a elektrotechnického priemyslu.

1. Bankové činnosti

EXIMBANKA SR v roku 2022 zameria svoje bankové aktivity na poskytovanie všetkých typov priamych úverov a bankových záruk. Podobne ako v predchádzajúcich rokoch, sa ani v tomto rozpočtovom roku neuvažuje s refinancovaním úverov prostredníctvom komerčných bánk. EXIMBANKA SR v roku 2022 predpokladá financovať hlavne priame úvery na podporu vývozu so splatnosťou do 2 rokov, priame úvery na nákup a modernizáciu technológie a súvisiacej infraštruktúry, priame úvery na financovanie investície v zahraničí, a tiež vystavovať bankové záruky.

EXIMBANKA SR sa v uplynulom období v súvislosti s pandémiou koronavírusu zamerala na pomoc slovenským exportérom preklenúť toto náročné obdobie poskytovaním financovania pod Schémou pomoci DE MINIMIS na podporu udržania prevádzky a zamestnanosti SMEs na účely preklenutia nepriaznivého obdobia spôsobeného pandémiou COVID-19. Priame úvery na podporu udržania prevádzky a zamestnanosti (ďalej len „COVID úvery“) slovenskí vývozcovia čerpali v roku 2020 v celkovom objeme 30.000 tis. eur.

Na riešení dôsledkov koronakrízy sa aktívne podieľa EXIMBANKA SR aj v súvislosti so Schémou štátnej pomoci na podporu naplnenia vyššej úrovne potrieb likvidity štátnymi zdrojmi v súvislosti s nákazou COVID-19, ktorej cieľom je podpora SMEs a veľkých podnikov prostredníctvom „Antikorona záruk“. EXIMBANKA SR ako poskytovateľ vyššie uvedenej schémy štátnej pomoci podpísala v roku 2020 a v 1. polroku 2021 dohody o poskytovaní úverov s „Antikorona zárukami“ s komerčnými bankami v celkovom objeme 44.944 tis. eur. Slovenskí podnikatelia tak môžu požiadať vo vybraných komerčných bankách o úver za zvýhodnenú úrokovú sadzbu.

a) Financovanie úverov

Návrh rozpočtu EXIMBANKY SR v roku 2022 predpokladá nárast celkového objemu poskytnutých priamych úverov klientom v porovnaní s očakávanou skutočnosťou za rok 2021. To predstavuje vyšší objem financovania prevažne z vlastných zdrojov, ktoré budú doplnené o cudzie zdroje. Ťažiskom úverových činností EXIMBANKY SR bude poskytovanie financovania klientov prostredníctvom **priamych vývozných úverov, priamych dovozných úverov** a **priamych úverov na pohľadávky z vývozu**. V priebehu roku 2022 sa predpokladá postupné splácanie vyčerpaných COVID úverov a tiež nepriameho odberateľského úveru. Návrh rozpočtu predpokladá, že **celkový objem úverov bankám a klientom a ostatných pohľadávok voči klientom** k 31.12.2022 dosiahne výšku **502.677 tis. eur**, čo predstavuje nárast angažovanosti za segment financovania oproti očakávanej skutočnosti k 31.12.2021 o 16.210 tis. eur (o 3,3 %). V roku 2022 sa predpokladá okrem zvýšenia úverovej angažovanosti o 16.210 tis. eur zabezpečiť aj obnovenie úverov, ktoré sú splatné v roku 2022 v objeme 110.000 tis. eur.

Pri poskytovaní úverov z vlastných zdrojov EXIMBANKY SR bude aj v roku 2022 **úroková sadzba na úvery** zložená z referenčnej sadzby EURIBOR zvýšenej o úrokovú maržu. Úroková sadzba môže byť v individuálnych prípadoch stanovená aj ako fixná sadzba na obdobie financovania.

Zámerom EXIMBANKY SR je uplatnenie pružnej úrokovej politiky so schopnosťou operatívne reagovať na vývoj úrokových sadzieb na medzibankovom trhu pri dodržiavaní pravidiel Konsenzu OECD.

Potreba cudzích zdrojov v priebehu roku 2022 vychádza z očakávaného vývoja angažovanosti EXIMBANKY SR v oblasti financovania úverov. Pri financovaní zo zdrojov získaných na medzibankovom trhu bude úroková sadzba na úvery poskytované EXIMBANKOU SR odvodená od nákladov na cudzie zdroje. EXIMBANKA SR má uzatvorené dve zmluvy o úvere s EIB, ktorých účelom je poskytovanie úverov pre SMEs a stredne veľké spoločnosti (ďalej len „MID-CAPs“) na podporu investičných projektov a prevádzkového kapitálu. Okrem toho má EXIMBANKA SR uzavreté zmluvy o úvere s viacerými komerčnými bankami, pričom ich celkový objem by mal dostatočne pokryť predpokladanú angažovanosť z poskytnutých úverov v rozpočtovanom roku.

b) Záruky

Významným produktom bankových činností naďalej zostávajú aj **vystavené záruky** klientom. V návrhu rozpočtu na rok 2022 EXIMBANKA SR predpokladá objem vystavených záruk ku koncu roka vo výške **82.000 tis. eur**, čo predstavuje medziročný nárast o 2.000 tis. eur (o 2,5 %), pričom ich nárast zahŕňa aj opätovné vystavenie nových záruk, ktoré nahradia plánované ukončenia záruk počas roku 2022 v objeme 25.000 tis. eur. Platnosť záruk závisí od požiadaviek beneficienta, resp. podmienok kontraktu.

c) Teritoriálne a komoditné zameranie

EXIMBANKA SR bude v roku 2022 z hľadiska teritoriálnej štruktúry, popri zachovaní súčasnej podpory na trhy EÚ, aktívne podporovať aktivity slovenských podnikateľských subjektov aj do krajín mimo EÚ. V rámci vnútorného trhu EÚ to budú hlavne krajiny Vyšehradskej štvorky, Rakúsko a Nemecko, pričom podpora exportu do týchto krajín dosahuje ročne viac ako polovicu z celkovej hodnoty podporeného vývozu prostredníctvom bankových činností. Ďalej sú to krajiny SNŠ, Ukrajina, krajiny Balkánu, krajiny Blízkeho východu, južnej a juhovýchodnej Ázie, severnej Afriky a Veľká Británia. EXIMBANKA SR v roku 2022 neočakáva výraznejšiu zmenu v komoditnej štruktúre podporeného exportu. Najväčší podiel bude mať aj naďalej chemický, strojársky, celulózo-papierenský a elektrotechnický priemysel, pričom komoditné zameranie bude kopírovať odvetvia, v ktorých pôsobia klienti EXIMBANKY SR.

d) Podpora exportu

Rozpočtovaná výška podpory exportu bankovými produktmi v roku 2022 vychádza z očakávanej podpory exportu za rok 2021 a zohľadňuje stav majetkovej angažovanosti podľa jednotlivých produktov a predpokladaný vývoj obchodných aktivít v 2. polroku 2021 a v roku 2022.

EXIMBANKA SR v návrhu rozpočtu na rok 2022 plánuje **prostredníctvom úverových a záručných aktivít podporiť export slovenských podnikateľských subjektov v celkovom objeme 3.300.000 tis. eur**, čo je o 100.000 tis. eur (o 3,1 %) viac v porovnaní s očakávanou skutočnosťou za rok 2021. Uvedený objem počíta s podporou exportu pri priamych úveroch klientom (1.955.000 tis. eur), úveroch na pohľadávky z vývozu (40.000 tis. eur), nepriamych úveroch bankám (35.000 tis. eur) a vystavených zárukách klientom (1.270.000 tis. eur).

2. Poisťovacie činnosti

a) Poistenie neobchodovateľných rizík

V oblasti poistenia neobchodovateľných rizík EXIMBANKA SR predpokladá ku koncu roka 2022 **upísať riziká** v brutto výške **295.000 tis. eur** (pokles oproti očakávanej skutočnosti k 31.12.2021 o 77.290 tis. eur, t. j. o 20,8 %). Pokles hodnoty poistnej angažovanosti z poistenia neobchodovateľných rizík v roku 2022 súvisí s predpokladaným ukončením využitia Výnimky EK na dočasne neobchodovateľné krajiny k 31.12.2021 a od 1.1.2022 s presunom významnej časti angažovanosti z poistenia krátkodobých neobchodovateľných rizík späť do segmentu poistenia obchodovateľných rizík. Zároveň sa v roku 2022 predpokladá upísanie poistnej angažovanosti z poistenia krátkodobých neobchodovateľných rizík schválením nových obchodných prípadov, ktoré nahradia výpadok poisteného rizika z dôvodu ukončenia jeho platnosti poistenia v druhom polroku 2021, resp. v prvom polroku 2022 (napr. ukončenie poistenia klienta - vývoz do Turecka). V prípade poistenia strednodobých a dlhodobých rizík sa očakáva v roku 2022 nárast poistnej angažovanosti oproti očakávanej skutočnosti roku 2021 o 72.710 tis. eur. Na uvedenom náraste sa podieľa upísanie nových rizík v objeme 100.000 tis. eur a zároveň sa predpokladajú splátky poisteného rizika v roku 2022 v objeme 27.290 tis. eur.

Poistná kapacita u tohto druhu poistenia (pri bezpečnostnom koeficiente pre rok 2022 vo výške 8) umožňuje kryť poistnú angažovanosť z obchodných prípadov, ktoré EXIMBANKA SR plánuje uzavrieť do konca roku 2021 a zároveň sa vytvára dostatočný priestor na upísanie nových rizík z obchodných prípadov plánovaných v roku 2022.

V oblasti poistenia neobchodovateľných rizík sa očakáva uvoľnenie reštriktívnych opatrení zahraničných vlád v súvislosti so zlepšujúcou sa pandemickou situáciou, čo umožní exportérom pokračovať v rozpracovaných obchodných prípadoch. EXIMBANKA SR predpokladá zvýšenie záujmu exportérov o poistenie vývozných odberateľských úverov, poistenie krátkodobých vývozných dodávateľských úverov proti komerčným a politickým rizikám, ako aj poistenie výrobného rizika z projektov smerujúcich mimo EÚ, hlavne do bývalých štátov SNŠ. Okrem toho má EXIMBANKA SR v oblasti poistenia neobchodovateľných rizík k dispozícii ďalšie poistné produkty, resp. ich kombináciu.

V prípade poisťovania strednodobých a dlhodobých obchodných prípadov v roku 2022 je v niektorých prípadoch možná pozícia EXIMBANKY SR ako aktívneho zaisťovateľa na základe zmlúv uzavretých so zahraničnými exportnými agentúrami.

EXIMBANKA SR dlhodobo eviduje záujem slovenských podnikateľských subjektov o rozvojové projekty realizovateľné v rámci schémy obchodne viazanej pomoci (tzv. „zvýhodnené vývozné úvery“) a je v úzkom kontakte najmä s Ministerstvom financií Slovenskej republiky pri príprave a štruktúrovaní viacerých obchodných prípadov realizovateľných v rámci vyššie uvedenej schémy. Prioritou v tejto oblasti bude v roku 2022 úspešne zrealizovať pilotný projekt poistenia zvýhodneného vývozného úveru, nakoľko negatívne dopady pandémie COVID-19 mali za následok posunutie realizácie pripravovaných projektov z roku 2020.

b) Poistenie obchodovateľných rizík

EXIMBANKA SR v oblasti poistenia obchodovateľných rizík plánuje ku koncu roka 2022 **upísať riziká** v brutto výške **250.000 tis. eur** (nárast oproti očakávanej skutočnosti k 31.12.2021 o 145.000 tis. eur, t. j. o 138,1 %). Hlavným dôvodom výrazného nárastu výšky upísaných rizík

v roku 2022 je predpokladané nepredĺženie aplikovania Výnimky EK na dočasne neobchodovateľné krajiny a presun cca 90,0 % portfólia späť z poistenia krátkodobých neobchodovateľných rizík na poistenie obchodovateľných rizík. Upísané riziká z poistenia obchodovateľných pohľadávok EXIMBANKA SR predpokladá kryť poistnou kapacitou (pri bezpečnostnom koeficiente pre rok 2022 vo výške 7), ktorá je v súčasnosti postačujúca a dovoľuje upísať obchodné prípady aj nad rámec rozpočtu.

V roku 2022 EXIMBANKA SR plánuje zabezpečovať obchodovateľné riziká spôsobom obligatórneho kvótového zaistenia pri podiele zaisťovateľov na krytí rizika 65,0 %. Zmluvnou spoluprácou s významnými zahraničnými zaisťovateľskými spoločnosťami má EXIMBANKA SR záujem pokračovať v dlhodobom trende diverzifikácie prijatého rizika.

EXIMBANKA SR v roku 2022 predpokladá posilnenie pozície krátkodobého poistenia ako formy doplnkového poistenia pre komerčné poisťovne. Vďaka trojstranným dohodám medzi klientmi, komerčnými poisťovňami a EXIMBANKOU SR sa klientom komerčných poisťovní umožňuje doplnkovým krytím od EXIMBANKY SR poistiť vyšší export nad rámec podmienok poistenia stanovených komerčnými poisťovňami. Zároveň tak EXIMNANKA SR získa nových klientov, ktorí navýšia svoj exportný potenciál.

V oblasti poisťovacích činností EXIMBANKA SR plánuje **v roku 2022 dosiahnuť podiel klientov z radov SMEs približne na úrovni 85,0 % z celkového počtu klientov krátkodobého poistenia.** EXIMBANKA SR bude napĺňať svoj strategický cieľ a zvyšovať objem podpory exportu tejto významnej časti vývozcov, najmä poskytovaním on-line produktu poistenia proti krátkodobým komerčným a politickým rizikám pri zohľadnení akceptovateľnej miery prevzatého rizika a nákladovosti tejto činnosti.

c) Teritoriálne a komoditné zameranie

Z hľadiska teritoriálnej štruktúry sa v roku 2022 predpokladá podpora exportérov poistením neobchodovateľných rizík pri realizácii projektov smerovaných najmä do krajín SNŠ, na Ukrajinu, do krajín severnej Afriky a Balkánu, krajín južnej a juhovýchodnej Ázie, Blízkeho východu. Z komoditného hľadiska pôjde o podporu projektov hlavne v sektore železa a výrobkov zo železa, sektore strojárstva, a to exportu technológie a priemyselných zariadení, oceliarstva, chemického priemyslu, energetiky a obnoviteľných zdrojov energie.

V teritoriálnej štruktúre podpory exportu sa v roku 2022 očakáva v oblasti poistenia obchodovateľných rizík pokračovanie dlhoročného smerovania slovenského vývozu najmä do krajín EÚ a OECD. Rovnako evidujeme v danom segmente poistenia záujem o krytie exportných pohľadávok do Veľkej Británie, na Ukrajinu, do Turecka, Ruska, Číny a Srbska. V roku 2022 v oblasti poistenia obchodovateľných rizík predpokladáme najvyššie podiely na poistenom objeme v sortimente trhových výrobkov, ako sú metalurgické výrobky, elektrotechnický či chemický sortiment, ale aj dodávky strojov a zariadení.

d) Podpora exportu

EXIMBANKA SR **prostredníctvom poisťovacích činností** plánuje v roku 2022 **podporiť export v celkovej výške 730.000 tis. eur**, čo predstavuje nárast o 40.000 tis. eur, t. j. o 5,8 % oproti očakávanej skutočnosti za rok 2021. Podpora exportu pri poistení neobchodovateľných rizík sa v roku 2022 predpokladá vo výške 150.000 tis. eur, čo predstavuje pokles o 230.000 tis. eur (o 60,5 %) oproti očakávanej skutočnosti za rok 2021. V oblasti poistenia obchodovateľných rizík sa v roku

2022 predpokladá podpora exportu v objeme 580.000 tis. eur, čo predstavuje nárast o 270.000 tis. eur (o 87,1 %) oproti očakávanej skutočnosti za rok 2021.

V oblasti poistenia obchodovateľných rizík návrh objemu podpory exportu na rok 2022 vychádza z predpokladaného ukončenia Výnimky EK k 31.12.2021, a z toho vyplývajúceho presunu značnej časti portfólia poistenia do krajín EÚ a OECD zo segmentu poistenia neobchodovateľných rizík. Disproporcia v očakávanom plnení rozpočtu v oblasti podpory exportu medzi poistením obchodovateľných rizík a poistením neobchodovateľných rizík súvisí s presunom časti portfólia klientov v rámci využitia Výnimky EK.

C. Rozpočet aktív a pasív

a) Aktíva

Návrh rozpočtu EXIMBANKY SR na rok 2022 predpokladá ku koncu roka celkový **objem aktív** (príloha č. 1) vo výške **548.800 tis. eur**, čo znamená nárast oproti očakávanej skutočnosti ku koncu roka 2021 o 3,3 %. Zvýšenie bilančnej sumy v roku 2022 súvisí najmä s vyšším objemom financovania úverov klientom z cudzích zdrojov získaných na medzibankovom trhu.

EXIMBANKA SR ku koncu roka 2022 plánuje dosiahnuť objem obchodovateľných aktív spojených s úverovými produktmi vo výške 502.677 tis. eur, čo predstavuje nárast o 3,3 % oproti očakávaniam k 31.12.2021. Štruktúra obchodovateľných aktív je bližšie analyzovaná v časti B. Obchodný plán.

EXIMBANKA SR k 31.12.2022 uvažuje so stavom hmotného a nehmotného majetku v zostatkovej hodnote po odpočítaní oprávok vo výške 1.747 tis. eur. EXIMBANKA SR v roku 2022 uvažuje s čiastočnou obnovou majetku vo výške 484 tis. eur. Investície v rámci hmotného majetku vo výške 140 tis. eur súvisia s čiastočnou obnovou vozového parku, obnovou budovy, výmenou nábytku, obnovou kancelárskeho zariadenia a s nákupom počítačovej techniky. Na investovanie do nehmotného majetku je vyčlenených 344 tis. eur, ktoré sú určené na rozvoj a zefektívnenie informačných systémov EXIMBANKY SR.

b) Pasíva

Návrh **rozpočtu pasív** na rok 2022 (príloha č. 2) predpokladá ich výšku **548.800 tis. eur**.

Ťažiskom zdrojov určených na obchodné aktivity budú v roku 2022 naďalej kapitálové fondy tvorené v rámci vlastných zdrojov financovania (182.039 tis. eur) a základné imanie (100.000 tis. eur), ktoré budú doplnené prijatými úvermi od bánk (205.000 tis. eur). Získané cudzie zdroje budú čerpané z úverových rámcov v komerčných bankách a tiež z dvoch účelových úverových liniek uzatvorených s EIB. Predpokladá sa, že prijaté úvery od bánk budú oproti očakávanej skutočnosti ku koncu roka 2021 vyššie o 10.000 tis. eur a pokryjú zvýšené nároky na priame financovanie úverov klientom.

Záväzky voči klientom rozpočtované ku koncu roku 2022 vo výške 5.570 tis. eur predstavujú prostriedky na klientskych účtoch, ktoré slúžia ako zabezpečovací prostriedok pri realizácii bankových obchodov.

Na celkových pasívach EXIMBANKY SR k 31.12.2022 sa budú podieľať aj rezervy v sume 48.394 tis. eur. Predstavujú najmä technické rezervy z poisťovacích činností v plánovanej brutto výške 44.970 tis. eur. Rezervy z prevádzkovej činnosti k 31.12.2022 v plánovanej výške 3.424 tis. eur zahŕňajú rezervu na súdny spor z poistnej udalosti a rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky.

D. Rozpočet výnosov a nákladov

Návrh rozpočtu výnosov a nákladov na rok 2022 (príloha č. 3) predpokladá v ich základnej štruktúre nasledovný vývoj:

a) **Celkové výnosy** za bankovú a poisťovaciu činnosť vo výške 22.664 tis. eur budú oproti očakávanej skutočnosti za rok 2021 vyššie o 0,7 %, z toho:

- **čisté úrokové výnosy** vo výške 15.723 tis. eur budú oproti očakávanej skutočnosti za rok 2021 vyššie o 4,2 %. Odrážajú predpokladaný nárast angažovanosti z poskytnutých úverov v roku 2022, čiastočne eliminovaný vyššími úrokovými nákladmi na získané cudzie zdroje v dôsledku vyššieho stavu čerpaných cudzích zdrojov v roku 2022,

- **čisté výnosy z poplatkov a provízií** sú plánované na rok 2022 v objeme 3.200 tis. eur a predstavujú nárast oproti očakávaniam roku 2021 o 2,6 %. Zahŕňajú najmä poplatky z poskytnutých záruk a úverov, prípadne z nečerpaných úverových rámcov. Okrem toho zahŕňajú aj poplatok z časového rozlíšenia prémie za kreditné riziko z nepriameho odberateľského úveru,

- **čisté výnosy spojené s poisťovacou a zaisťovacou činnosťou** sú na rok 2022 rozpočtované v sume 3.735 tis. eur a predstavujú pokles oproti očakávanej skutočnosti za rok 2021 o 13,0 %. Ich medziročný pokles, aj napriek plánovanému vyššiemu čistému predpisu poistného, výrazne ovplyvnila skutočnosť, že v uplynulých rokoch najmä v dôsledku pandémie koronavírusu bola posunutá realizácia viacerých pripravovaných strednodobých a dlhodobých projektov z poistenia, čo sa prejaví aj v nižších výnosoch z použitia rezerv na poistné a zaistné budúcich období v rozpočtovom roku. Čisté náklady na poistné plnenia v objeme 975 tis. eur predstavujú poistné plnenia po odpočítaní nákladov postúpených zaisťovateľom. Rozpočtovaná výška poistných plnení pre rok 2022 uvažuje s rizikami už identifikovanými v predchádzajúcom období a plne krytými škodovými technickými rezervami bez vplyvu na výsledok hospodárenia v roku 2022.

b) **Celkové prevádzkové náklady** (príloha č. 4) v objeme 7.488 tis. eur, čo je o 0,5 % menej, ako sa očakáva dosiahnuť v roku 2021. V základnej štruktúre prevádzkové náklady EXIMBANKY SR tvoria:

- *všeobecné prevádzkové náklady* v sume 6.426 tis. eur, čo je medziročný nárast o 2,4 %. Najväčšiu položku všeobecných prevádzkových nákladov v roku 2022 tvoria náklady na zamestnancov a sociálne náklady rozpočtované vo výške 4.376 tis. eur. Oproti očakávanej skutočnosti roku 2021 sú vyššie o 1,3 %, čo súvisí s posilnením personálnych kapacít nevyhnutných na zabezpečenie plánovaného rozvoja obchodných činností zameraných najmä na plnenie nových úloh v oblasti rozvojovej spolupráce (napr. Externý investičný plán EÚ) v rozpočtovom roku a v nasledujúcom období. Ďalšou objemovo významnou položkou sú nakupované výkony v rozpočtovanej sume 2.003 tis. eur, ktoré budú v porovnaní s očakávanou výškou za rok 2021 vyššie o 5,4 %. Ich nárast sa očakáva najmä

v súvislosti so skvalitnením oblasti riadenia rizík, kde sa plánujú zvýšené náklady na validáciu interných ratingových modelov. Na sume nakupovaných výkonov sa najväčšou mierou podieľajú náklady na údržbu a obnovu informačného systému EXIMBANKY SR (bankový a poistný informačný systém), náklady na marketing, on-line médiá, strážnu službu, poradenské a právne služby a ostatné služby,

- *odpisy majetku* v sume 725 tis. eur sú oproti očakávanej skutočnosti za rok 2021 nižšie o 22,0 %. Ich objem odráža predpokladaný stav majetku a je výsledkom plánovaných investícií v roku 2022 v sume 484 tis. eur,

- *ostatné prevádzkové náklady* vo výške 337 tis. eur predstavujú nárast oproti očakávaniam za rok 2021 o 5,0 %. Zahŕňajú hlavne platby poistného do rezervného fondu solidarity Sociálnej poisťovne, odmeny členom orgánov EXIMBANKY SR, príspevky združeniam, ktorých je EXIMBANKA SR členom, platby poistného a iné náklady.

c) Prevádzkový zisk pred opravnými položkami a rezervami v sume 15.176 tis. eur (nárast oproti očakávanej skutočnosti za rok 2021 o 1,3 %). Uvedený objem prevádzkového zisku v roku 2022 je výsledkom plánovaného nárastu výnosov z obchodných aktivít.

d) Zvýšenie stavu **opravných položiek a rezerv** o 11.921 tis. eur v porovnaní očakávanou skutočnosťou za rok 2021 predstavuje medziročný nárast o 4,2 %. Ich objem súvisí s tvorbou opravných položiek k znehodnoteným pohľadávkam z bankových činností, a tiež opravných položiek a škodových technických rezerv, určených na krytie hrozieb a oznámených poistných udalostí z poisťovacích činností.

E. Výsledok hospodárenia

Z rozpočtovanej výšky výnosov a nákladov EXIMBANKA SR v roku 2022 predpokladá dosiahnuť **výsledok hospodárenia po zdanení** vo výške **620 tis. eur**, čo znamená nárast oproti očakávanej skutočnosti za rok 2021 o 3,0 %.

Rozdelenie predpokladaného výsledku hospodárenia za rok 2022 bude navrhnuté v rámci uzávierkových prác s cieľom posilnenia rezervného fondu EXIMBANKY SR a doplnenia sociálneho fondu EXIMBANKY SR. **Súčasťou rozdelenia disponibilného zisku bude aj návrh na odvod do štátneho rozpočtu v predpokladanej výške 250 tis. eur, ktorý zohľadňuje ustanovenia zákona.** Jeho schválenie je, v súlade s platnou legislatívou, v kompetencii Ministerstva financií SR.