**Návrh rozpočtu Exportno-importnej banky Slovenskej republiky na rok 2024**

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 2024:**  EXIMBANKA SR predkladá rozpočet na rok 2024, 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 2023, ktoré vyjadrujú reálne dosiahnuteľné ciele pri zohľadnení vývoja hospodárenia EXIMBANKY SR v 1. polroku 2023 a z aktuálneho vývoja slovenskej ekonomiky.  **Makroekonomické ukazovatele.** Plán na rok 2024 nadväzuje na predpokladaný medziročný rast slovenskej ekonomiky o +1,3 % a rast exportu o +5,7 %.  **Klienti.** Výraznejšia podpora financovania malých a stredných podnikov. Pokračovanie v podpore veľkých podnikov.  **Teritóriá.** EÚ, krajiny južného Kaukazu, Ukrajina, krajiny Blízkeho východu, južnej a juhovýchodnej Ázie, severnej Afriky, Latinskej Ameriky a Balkánu, Veľká Británia, Turecko 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 ***1.238.516 tis. eur***, t. j. nárast o ***+2,0 %***.  **Objem podpory exportu.** Podpora exportu vo výške ***1.479.200 tis. eur*** *(t. j. nárast o****+8,0 %****)*, čo je približne 1,2 % z celkového slovenského exportu.  **Výnosy.** Výnosy z bankového a poistného portfólia vo výške **34.453 tis. eur**, t. j. nárast o **+3,1 %**.  **Náklady.** Celkové náklady vo výške **9.950 tis. eur**, t. j. nárast o **+26,7 %**.  **Prevádzkový zisk pred nákladmi na riziko.** Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a technických rezerv vo výške **24.503 tis. eur**, t. j. pokles o -**4,1 %**.  **Náklady na riziko.** Tvorba opravných položiek a technických rezerv na krytie rizika z bankových a poistných činností vo výške **24.153 tis. eur**, t. j. nárast o **+43,4 %**.  **Zisk po zdanení.** Výsledný zisk po zdanení vo výške ***350 tis. eur***, t. j. pokles o ***-96,0 %***.  **Zdroje krytia.** Potrebné navýšenie zdrojov financovania o ***105.000 tis. eur***. |

**Návrh rozpočtu EXIMBANKY SR na rok 2024 je rozdelený do piatich častí:**

Základné východiská, ciele a nástroje

Obchodný plán

Rozpočet aktív a pasív

Rozpočet výnosov a nákladov

Výsledok hospodárenia

## 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.

Vývoj slovenskej ekonomiky je vzhľadom na jej vysokú mieru otvorenosti výrazne závislý na exportnej výkonnosti. Na základe makroekonomickej prognózy sa predpokladá, že HDP Slovenskej republiky v roku 2023 stúpne o 1,2 %. Východiskom je skutočnosť, že v prvom polroku 2023 sa zahraničným partnerom Slovenska darilo horšie než podľa prvých odhadov. Slovensku nenahráva ani fakt, že ekonomiku eurozóny ťahajú skôr služby než priemysel. Vývoj na finančných trhoch sprevádzaný rýchlym nárastom úrokových sadzieb spôsobil sprísnenie úverových podmienok, čo malo negatívny vplyv aj na priemysel. Nárast HDP tak bude v roku 2023 ťahaný najmä vďaka vyššej tvorbe kapitálu (čerpanie EÚ fondov a zdrojov z Plánu obnovy). V roku 2024 prognóza predpokladá s vládnou pomocou rast regulovaných cien na úrovni roku 2023. Slovenskú ekonomiku bude v roku 2024 pribrzďovať predpokladaná konsolidácia verejných financií, pričom sa predpokladá v súlade s výdavkovými limitmi konsolidácia asi o 1 % potenciálneho HDP. Makroekonomická prognóza tak v roku 2024 predpokladá rast HDP Slovenskej republiky o 1,3 % a rast slovenského exportu o 5,7 %([[1]](#footnote-1)).

Základným 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 jej 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 2024 je založený najmä na nasledujúcich východiskách a predpokladoch:

* *výrazný nárast majetkovej angažovanosti z poskytnutých úverov a vystavených záruk očakávaný v roku 2023, ktorý súvisí so zintenzívnením úverových a záručných aktivít, a ktorý predstavuje očakávaný medziročný nárast majetkovej angažovanosti z bankových činností v roku 2023 až o 38,0 %,*
* ***významný nárast majetkovej angažovanosti z poskytnutých úverov v roku 2024 (medziročne o 15,1 %),***
* ***pokračujúci nárast poistnej angažovanosti z poistenia obchodovateľných a neobchodovateľných rizík (medziročne o 3,3 %),***
* *nárast majetkovej angažovanosti z poskytnutých úverov a poistenia bude čiastočne korigovaný znížením objemu vystavených záruk (medziročne o 24,7 %, spôsobený čiastočnou redukciou jednorazovo vystavených bankových záruk), čo súhrnne predstavuje predpokladaný nárast objemu bankového a poistného portfólia v roku 2024 o 2,0 %),*
* *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, zároveň sa predpokladá ich postupná realizácia v ďalšom období,*
* *ďalšie zintenzívnenie činnosti najmä v oblasti priameho financovania úverov a poisťovania exportu,*
* *od roku 2023 predpokladané vyplácanie poistných plnení k obchodným prípadom strednodobého a dlhodobého poistenia za neobchodovateľné riziko, ktoré sú začlenené do teritória 7. ratingovej skupiny podľa klasifikácie OECD, kde kategória 7 predstavuje najvyššiu mieru rizika ([[2]](#footnote-2)),*
* *podpora slovenského exportu na teritórium Ukrajiny formou financovania odberateľských úverov resp. investičných úverov na štandardnej báze príp. na báze zvýhodneného úveru so zárukou štátu (MF SR) alebo využitím externých záručných nástrojov EÚ,*
* *postupné znižovanie podielu projektov s výraznou uhlíkovou stopou a zvýšená podpora slovenských firiem, ktoré disponujú technologickými riešeniami podporujúcimi environmentálne štandardy alebo majú riešenia aj na zmierňovanie negatívnych dopadov existujúcich prípadov na báze uhoľných projektov,*
* *dôraz na podporu exportu malých a stredných podnikov (ďalej len „SMEs“) s cieľom granulácie a diverzifikácie rizika:*

1. pokračovanie vo využívaní účelovej úverovej linky uzatvorenej s Európskou investičnou bankou (ďalej len „EIB“) s ďalším plánovaným čerpaním nových zdrojov od EIB v roku 2024,
2. pokračovanie v zefektívňovaní a zjednodušovaní schvaľovacieho procesu,
3. prehĺbenie spolupráce najmä s komerčnými bankami a inými partnerskými a štátnymi inštitúciami, podnikateľskými a živnostenskými zväzmi,
4. využívanie vlastných a vo zvýšenej miere aj cudzích zdrojov získaných na medzibankovom trhu s následnou realizáciou obchodných prípadov pripravovaných v roku 2024,

* *pokračovanie v podpore exportu veľkých podnikov, čoho výsledkom je aj podpora SMEs ako ich subdodávateľov,*
* *intenzívna koordinácia postupov EXIMBANKY SR s rezortnými ministerstvami so zameraním na včasnú identifikáciu projektov v oprávnených teritóriách, ktoré by mohli byť vhodné pre zapojenie slovenských exportérov s podporou EXIMBANKY SR, a preskúmanie legislatívnych možností a politickej vôle pre potenciálnu úpravu mandátu EXIMBANKY SR, ktorý by umožnil procesne efektívnejšie zapojenie EXIMBANKY SR do implementácie prostriedkov EÚ,*
* *zintenzívnenie odbornej starostlivosti pri posudzovaní rizík obchodných prípadov,*
* *dôraz na digitalizáciu a automatizáciu procesov a produktov s cieľom zjednodušiť komunikáciu s klientmi a urýchliť schvaľovacie postupy vedúce k obsluhe väčšieho počtu klientov,*
* *pokračovanie v aktívnom presadzovaní záujmov 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,*
* *posilnenie vlastných zdrojov financovania cudzími zdrojmi získanými za akceptovateľných podmienok na medzibankovom trhu.*

## Obchodný plán

Aktivity v oblasti financovania a poisťovania úverov aj v roku 2024 vychádzajú z uplatnenia širokého spektra produktov a služieb poskytovaných EXIMBANKOU SR. **Návrh rozpočtu v roku 2024 očakáva nárast celkovej majetkovej angažovanosti v porovnaní s očakávanou skutočnosťou za rok 2023 o 2,0 %.** 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 v oblasti južného Kaukazu, Ukrajinu, krajiny Blízkeho východu, južnej a juhovýchodnej Ázie, severnej Afriky, Latinskej Ameriky a Balkánu, Veľkú Britániu, Turecko 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 2024 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 2024 predpokladá financovať hlavne predexportné úvery, investičné úvery na nákup a modernizáciu technológie a súvisiacej infraštruktúry a obstaranie investičného majetku, vrátane nadobudnutia (výstavby) nehnuteľnosti, priame úvery na financovanie investície v zahraničí vrátane akvizičného financovania, a tiež vystavovať bankové záruky. Okrem uvedených produktov **EXIMBANKA SR v roku 2024 plánuje implementáciu nových finančných produktov (bankové záruky, akreditívy, úvery) pre slovenské spoločnosti, ktoré umožnia slovenských podnikom nakupovať plyn alebo LNG prostredníctvom EU Energy Platform, ako aj prevádzkové financovanie pre slovenských exportérov.**

1. **Financovanie úverov**

Návrh rozpočtu EXIMBANKY SR v roku 2024 predpokladá nárast celkového objemu poskytnutých priamych úverov klientom v porovnaní s očakávanou skutočnosťou za rok 2023. 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** a **priamych dovozných úverov**. V priebehu roku 2023 sa predpokladá splatenie poskytnutých COVID úverov, ktoré boli v súvislosti s pandémiou koronavírusu poskytnuté na pomoc pre malé a stredné podniky za účelom udržania prevádzky a zamestnanosti. Návrh rozpočtu predpokladá, že **celkový objem úverov bankám a klientom a ostatných pohľadávok voči klientom** k 31.12.2024 dosiahne výšku **537.176 tis. eur**, čo predstavuje nárast angažovanosti za segment financovania oproti očakávanej skutočnosti k 31.12.2023 o 70.496 tis. eur (o 15,1 %).

Pri poskytovaní úverov z vlastných zdrojov EXIMBANKY SR bude aj v roku 2024 **úroková sadzba na úvery** zložená z referenčnej úrokovej 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. Vzhľadom na doterajší inflačný vývoj a následný nárast referenčných úrokových sadzieb v roku 2023, sa v roku 2024 nepredpokladá významné zvýšenie referenčných úrokových sadzieb na finančnom trhu v porovnaní s aktuálnymi hodnotami.

Potreba cudzích zdrojov v priebehu roku 2024 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.

1. **Záruky**

Významným produktom bankových činností naďalej zostávajú aj **vystavené záruky** klientom. EXIMBANKA SR v návrhu rozpočtu na rok 2024 predpokladá objem vystavených záruk ku koncu roka vo výške **189.690 tis. eur**, čo predstavuje medziročný pokles o 62.372 tis. eur (o 24,7 %) spôsobený čiastočnou redukciou jednorazovo vystavených bankových záruk, pri ktorých nie je predpoklad ďalšej obnovy v roku 2024. Platnosť záruk závisí od požiadaviek beneficienta, resp. podmienok kontraktu.

1. **Teritoriálne a komoditné zameranie**

EXIMBANKA SR bude v roku 2024 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 južného Kaukazu, Balkánu, Blízkeho východu, južnej a juhovýchodnej Ázie, severnej Afriky, Latinskej Ameriky a Veľká Británia. EXIMBANKA SR v roku 2024 neočakáva výraznejšiu zmenu v komoditnej štruktúre podporeného exportu. Najväčší podiel bude mať aj naďalej chemický, strojársky, celulózo-papierenský a elektrotechnický priemysel. Ďalšie odvetvia budú reflektovať na dopyt exportérov, pričom doteraz indikované odvetvia záujmu exportérov sú logistika, energetický a ťažobný priemysel, oblasť výstavby, renovácie a prenájmu nehnuteľností a cestovný ruch.

1. **Podpora exportu**

Rozpočtovaná výška podpory exportu bankovými produktmi v roku 2024 vychádza z očakávanej podpory exportu za rok 2023 a zohľadňuje stav majetkovej angažovanosti podľa jednotlivých produktov a predpokladaný vývoj obchodných aktivít v 2. polroku 2023 a v roku 2024.

EXIMBANKA SR v návrhu rozpočtu na rok 2024 plánuje **prostredníctvom úverových a záručných aktivít podporiť export slovenských podnikateľských subjektov v celkovom objeme 608.700 tis. eur**, čo je o 37.722 tis. eur (o 6,6 %) viac v porovnaní s očakávanou skutočnosťou za rok 2023. Uvedený objem počíta s podporou exportu pri priamych úveroch klientom (234.300 tis. eur) a vystavených zárukách klientom (374.400 tis. eur).

1. **Poisťovacie činnosti**

# **Poistenie obchodovateľných rizík**

EXIMBANKA SR v oblasti poistenia obchodovateľných rizík plánuje ku koncu roka 2024 upísať riziká v brutto výške 345.000 tis. eur (nárast oproti očakávanej skutočnosti k 31.12.2023 o 20.000 tis. eur, t. j. o 6,2 %). Upísané riziká z poistenia obchodovateľných pohľadávok EXIMBANKA SR predpokladá kryť poistnou kapacitou (pri bezpečnostnom koeficiente pre rok 2024 vo výške 7), ktorá je v súčasnosti postačujúca a dovoľuje upísať obchodné prípady aj nad rámec rozpočtu.

V roku 2024 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 2024 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 2024 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.

1. **Poistenie neobchodovateľných rizík**

V oblasti poistenia neobchodovateľných rizík EXIMBANKA SR predpokladá ku koncu roka 2024 upísať riziká v brutto výške 166.650 tis. eur (pokles oproti očakávanej skutočnosti k 31.12.2023 o 3.590 tis. eur, t. j. o 2,1 %). Poistná kapacita u tohto druhu poistenia (pri bezpečnostnom koeficiente pre rok 2024 vo výške 8) umožňuje kryť poistnú angažovanosť z obchodných prípadov, ktoré EXIMBANKA SR plánuje uzavrieť do konca roku 2023 a zároveň sa vytvára dostatočný priestor na upísanie nových rizík z obchodných prípadov plánovaných v roku 2024.

V druhej polovici roka 2023 a v roku 2024 predpokladá upísanie poistnej angažovanosti z poistenia neobchodovateľných krátkodobých rizík schválením nových obchodných prípadov (poistenie do Maroka, Ománu, Saudskej Arábie, Turecka a iných krajín). V segmente strednodobého a dlhodobého poistenia predpokladá EXIMBANKA SR v danom období poistenie odberateľských úverov do Indonézie, Srbska a Gruzínska, poistenie úveru na investíciu do Srbska a poistenie zvýhodneného úveru do Uzbekistanu.

EXIMBANKA SR má uzavreté zmluvy o zaistení s mnohými exportnými agentúrami a zároveň je pripravená v pozícii aktívneho zaisťovateľa zaisťovať strednodobé a dlhodobé obchodné prípady v súlade s možnosťami jej poistnej kapacity, zdrojov krytia a vývoja škodovosti v tomto segmente poistenia.

Prioritou EXIMBANKY SR v oblasti strednodobého a dlhodobého poistenia bude v roku 2024 úspešne zrealizovať pilotný projekt poistenia zvýhodneného vývozného úveru a taktiež po ukončení vojnového konfliktu využiť produkty poistenia pri povojnovej obnove Ukrajiny.

1. **Teritoriálne a komoditné zameranie**

V teritoriálnej štruktúre podpory exportu sa v roku 2024 očakáva v oblasti poistenia obchodovateľných rizík pokračovanie dlhoročného smerovania slovenského vývozu najmä do krajín EÚ a OECD. EXIMBANKA SR rovnako eviduje v danom segmente poistenia záujem o krytie exportných pohľadávok do Turecka, Číny a Srbska. V oblasti poistenia obchodovateľných rizík sa v roku 2024 predpokladajú najvyššie podiely na poistenom objeme v sortimente trhových výrobkov, ako sú metalurgické výrobky, elektrotechnický či chemický sortiment, ale aj výrobky z dreva a plastov.

V oblasti poistenia neobchodovateľných krátkodobých rizík sa v druhom polroku 2023 očakáva podpora exportu z obnoveného krytia rizika na Ukrajinu podľa schválenej schémy špeciálnych podmienok poistenia na dané teritórium a podpora exportu z jednorazových obchodných prípadov (Turecko, Saudská Arábia, Omán a iné). Jedná sa o dodávku medializačnej techniky, modernizáciu letiskových systémov, výmenu meteorologického zariadenia. Aj v roku 2024 je predpoklad podporeného exportu hlavne z poistenia z jednorazových obchodných prípadov a revolvingu na Ukrajinu. V segmente poistenia strednodobého a dlhodobého rizika sa predpokladá podporu exportu z poistenia úveru na investíciu do Srbska, pričom ide o akvizíciu skládky na zber a spracovanie odpadu.

1. **Podpora exportu**

EXIMBANKA SR **prostredníctvom poisťovacích činností** plánuje v roku 2024 **podporiť export v celkovej výške 870.500 tis. eur**, čo predstavuje nárast o 72.460 tis. eur, t. j. o 9,1 % oproti očakávanej skutočnosti za rok 2023. V oblasti poistenia obchodovateľných rizík sa v roku 2024 predpokladá podpora exportu v objeme 825.000 tis. eur, čo predstavuje oproti očakávanej skutočnosti za rok 2023 nárast o 55.000 tis. eur (o 7,1 %). Podpora exportu pri poistení neobchodovateľných rizík sa v roku 2024 predpokladá vo výške 45.500 tis. eur, čo predstavuje nárast o 17.460 tis. eur (o 62,3 %) oproti očakávanej skutočnosti za rok 2023. Uvedený návrh objemu podpory exportu na rok 2024 vychádza z metodiky vykazovania daného ukazovateľa, kde v segmente poistenia krátkodobého rizika (revolvingové úverové limity) sa pre výpočet aplikuje reálna hodnota poistnej angažovanosti a platobnej podmienky pre každý obchodný prípad a v prípade poistenia jednorazových obchodných prípadov (hlavne segment strednodobého a dlhodobého poistenia) sa hodnota podpory exportu vykáže až v období realizácie exportu mimo SR.

## Rozpočet aktív a pasív

1. **Aktíva**

Návrh rozpočtu EXIMBANKY SR na rok 2024 predpokladá ku koncu roka celkový **objem aktív** (príloha č. 1) vo výške **607.500 tis. eur**, čo znamená nárast oproti očakávanej skutočnosti ku koncu roka 2023 o 19,8 %. Zvýšenie bilančnej sumy v roku 2024 súvisí najmä s vyšším objemom cudzích zdrojov získaných na medzibankovom trhu, ktoré sú určené na financovania úverov klientom.

EXIMBANKA SR ku koncu roka 2024 plánuje dosiahnuť objem obchodovateľných aktív spojených s úverovými produktmi vo výške 537.176 tis. eur, čo predstavuje nárast o 15,1 % oproti očakávaniam k 31.12.2023. Štruktúra obchodovateľných aktív je bližšie analyzovaná v časti B. Obchodný plán.

EXIMBANKA SR k 31.12.2024 uvažuje so stavom hmotného a nehmotného majetku v zostatkovej hodnote po odpočítaní oprávok vo výške 2.968 tis. eur. EXIMBANKA SR v roku 2024 uvažuje s čiastočnou obnovou majetku vo výške 1.895 tis. eur. Investície v rámci hmotného majetku vo výške 845 tis. eur súvisia obnovou budovy, výmenou hardvéru, čiastočnou obnovou vozového parku, výmenou nábytku, obnovou kancelárskeho zariadenia a s nákupom počítačovej techniky. Na investovanie do nehmotného majetku je vyčlenených 1.050 tis. eur, ktoré sú určené na rozvoj a zefektívnenie informačných systémov EXIMBANKY SR.

1. **Pasíva**

Návrh **rozpočtu pasív** na rok 2024 (príloha č. 2) predpokladá ich výšku **607.500 tis. eur**.

Ťažiskom zdrojov určených na obchodné aktivity budú v roku 2024 naďalej kapitálové fondy tvorené v rámci vlastných zdrojov financovania (182.144 tis. eur) a základné imanie (100.000 tis. eur), ktoré budú doplnené prijatými úvermi od bánk (278.500 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 2023 vyššie o 105.000 tis. eur a pokryjú zvýšené nároky na priame financovanie úverov klientom.

Záväzky voči klientom rozpočtované ku koncu roku 2024 vo výške 5.650 tis. eur predstavujú prostriedky na klientskych účtoch, ktoré slúžia ako zabezpečovací prostriedok pri realizácii bankových obchodov.

Na celkových pasívach EXIMBANKY SR k 31.12.2024 sa budú podieľať aj rezervy v sume 41.700 tis. eur. Predstavujú najmä technické rezervy z poisťovacích činností v plánovanej brutto výške 41.240 tis. eur. Rezervy z prevádzkovej činnosti k 31.12.2024 v plánovanej výške 460 tis. eur zahŕňajú rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky.

## Rozpočet výnosov a nákladov

Návrh rozpočtu výnosov a nákladov na rok 2024 (príloha č. 3) predpokladá v ich základnej štruktúre nasledovný vývoj:

1. **Celkové výnosy** za bankovú a poisťovaciu činnosť vo výške 34.453 tis. eur budú oproti očakávanej skutočnosti za rok 2023 vyššie o 3,1 %, z toho:

* **čisté úrokové výnosy** vo výške 26.868 tis. eur budú oproti očakávanej skutočnosti za rok 2023 vyššie o 13,0 %. Odrážajú predpokladaný nárast angažovanosti z poskytnutých úverov v roku 2024 podporený vplyvom vyšších úrokových sadzieb na peňažnom trhu, čiastočne eliminovaný vyššími úrokovými nákladmi na získané cudzie zdroje v roku 2024,
* **čisté výnosy z poplatkov a provízií** sú plánované na rok 2024 v objeme 4.400 tis. eur a predstavujú pokles oproti očakávaniam roku 2023 o 3,7 %. 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 2024 rozpočtované v sume 3.175 tis. eur a predstavujú pokles oproti očakávanej skutočnosti za rok 2023 o 36,9 %. Ich medziročný pokles súvisí s nižším čistým zaslúženým poistným, ktoré je plánované v objeme 2.984 tis. eur. To predstavuje medziročný pokles o 28,6 %, spôsobený vyplácaním poistných plnení zo zlyhaných obchodných prípadov z poistenia strednodobých a dlhodobých rizík. Čisté náklady na poistné plnenia v objeme 23.462 tis. eur predstavujú poistné plnenia po odpočítaní nákladov postúpených zaisťovateľom. Rozpočtovaná výška poistných plnení pre rok 2024 uvažuje s rizikami už identifikovanými v predchádzajúcom období a následná tvorba technických rezerv na krytie škôd v rozpočtovom roku a na predpokladané splátky v nasledujúcom období bude mať výrazný vplyv na plánovanú výšku výsledku hospodárenia v roku 2024. Poistné plnenia v čiastke 23.462 tis. eur súvisia s obchodnými prípadmi strednodobého a dlhodobého poistenia za neobchodovateľné riziko v rámci teritória 7. ratingovej skupiny podľa klasifikácie OECD, ktorá predstavuje najvyššiu mieru rizika ([[3]](#footnote-3)).

1. **Celkové prevádzkové náklady** (príloha č. 4) v objeme 9.950 tis. eur, čo je o 26,7 % viac, ako sa očakáva dosiahnuť v roku 2023. Ich nárast je spojený hlavne s personálnym posilnením odborných útvarov v nadväznosti na nárast obchodných aktivít. Zároveň sa v porovnaní s predchádzajúcim rokom počíta s rastom cien nakupovaných výkonov a tiež s nárastom odpisov vzhľadom na plánované investície v 2. polroku 2023 a v rozpočtovom roku 2024. V základnej štruktúre prevádzkové náklady EXIMBANKY SR tvoria:

* *všeobecné prevádzkové náklady*v sume 8.786 tis. eur, čo je medziročný nárast o 27,9 %. Najväčšiu položku všeobecných prevádzkových nákladov v roku 2024 tvoria náklady na zamestnancov a sociálne náklady rozpočtované vo výške 5.758 tis. eur. Oproti očakávanej skutočnosti roku 2023 sú vyššie o 31,6 %, čo súvisí najmä s výraznejším doplnením stavu zamestnancov nevyhnutným na zabezpečenie plánovaného rozvoja obchodných činností v rozpočtovom roku a v nasledujúcom období. Vzhľadom na výraznú poddimenzovanosť počtu zamestnancov v roku 2022, EXIMBANKA SR očakáva v roku 2023 nárast počtu zamestnancov medziročne o 14 zamestnancov (t. j. o 19,7 %) a v roku 2024 plánuje zvýšenie stavu zamestnancov o ďalších 12 zamestnancov (t. j. o 14,1 %).

Ďalšou objemovo významnou položkou sú nakupované výkony v rozpočtovanej sume 2.911 tis. eur, ktoré budú v porovnaní s očakávanou výškou za rok 2023 vyššie o 19,4 %. Ich nárast sa očakáva najmä v súvislosti so skvalitnením oblasti riadenia rizík, kde sa plánujú zvýšené náklady na validáciu modelu pre ratingové hodnotenie a validáciu limitov na banky, a tiež v súvislosti so zvýšenými nákladmi na IT služby a na poradenské a právne služby. Na sume nakupovaných výkonov sa najväčšou mierou podieľajú náklady na údržbu a obnovu informačného systému EXIMBANKY SR (bankový a poistný informačný systém), náklady na nakupované energie, poradenské a právne služby, on-line médiá, marketing, strážnu službu a ostatné služby nemateriálovej povahy,

* *odpisy majetku*v sume 793 tis. eur sú oproti očakávanej skutočnosti za rok 2023 vyššie o 18,9 %. Ich objem odráža predpokladaný stav majetku a je výsledkom plánovaných investícií v roku 2024 v sume 1.895 tis. eur,
* *ostatné prevádzkové náklady* vo výške 371 tis. eur predstavujú nárast oproti očakávaniam za rok 2023 o 17,0 %. 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.

Naplnenie plánovaného stavu zamestnancov spolu so zvýšenými prevádzkovými nákladmi na IT služby a investíciami do informačných systémov EXIMBANKY SR sú nevyhnutnými predpokladmi zabezpečenia plánovaného objemu obchodných aktivít v roku 2024 a v nasledujúcom období.

1. **Prevádzkový zisk pred opravnými položkami a rezervami** v sume 24.503 tis. eur (pokles oproti očakávanej skutočnosti za rok 2023 o 4,1 %). Uvedený objem prevádzkového zisku v roku 2024 je výsledkom plánovaného nárastu výnosov z obchodných aktivít a rastu prevádzkových nákladov v rozpočtovom roku.
2. Zvýšenie stavu **opravných položiek a rezerv** o 24.153 tis. eur v porovnaní očakávanou skutočnosťou za rok 2023 predstavuje medziročný nárast o 43,4 %. Ich objem súvisí s tvorbou škodových technických rezerv, určených na krytie hrozieb a oznámených poistných udalostí z poisťovacích činností, a tiež opravných položiek k znehodnoteným pohľadávkam z bankových činností.

## Výsledok hospodárenia

Z rozpočtovanej výšky výnosov a nákladov EXIMBANKA SR v roku 2024 predpokladá dosiahnuť **výsledok hospodárenia po zdanení** vo výške **350 tis. eur**, čo znamená **pokles oproti očakávanej skutočnosti za rok 2023 o 8.367 tis. eur, t. j. o 96,0 %**. Uvedený pokles plánovanej výšky zisku je výsledkom hlavne vyššej tvorby opravných položiek k znehodnoteným pohľadávkam z bankových činností a tiež tvorby technických rezerv z poistenia na krytie škôd k obchodným prípadom strednodobého a dlhodobého poistenia v rámci neobchodovateľného rizika v rozpočtovom roku a na predpokladané splátky v nasledujúcom roku.

V priebehu roka 2024 EXIMBANKA SR predpokladá v rámci rozdelenia zisku očakávaného za rok 2023 umorenie časti straty (v sume 8.280 tis. eur) dosiahnutej v roku 2021 v celkovej výške -17.733 tis. eur. To by predstavovalo zníženie výšky neuhradenej straty ku koncu roka 2024 na -9.453 tis. eur.

Rozdelenie plánovaného výsledku hospodárenia za rok 2024 bude navrhnuté v rámci uzávierkových prác. **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.

1. ()zdroj: Inštitút finančnej politiky MF SR – zasadnutie Výboru pre makroekonomické prognózy zo dňa 14. júna 2023 [↑](#footnote-ref-1)
2. () najmä obchodný prípad poistenia voči odberateľovi z Kubánskej republiky [↑](#footnote-ref-2)
3. () najmä obchodný prípad poistenia voči odberateľovi z Kubánskej republiky [↑](#footnote-ref-3)