

## Predkladacia správa

EXIMBANKA SR predkladá návrh rozpočtu na rok 2017 v zmysle § 31 zákona č. 80/1997 Z. z. o Exportno–importnej banke Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov v nadväznosti na termíny ustanovené na spracovanie, posudzovanie a schvaľovanie návrhu štátneho rozpočtu SR na rok 2017.

Materiál bol Radou banky EXIMBANKY SR prerokovaný dňa 31.8.2016 a Dozornou radou EXIMBANKY SR dňa 7.9.2016. Po zapracovaní pripomienok z Dozornej rady EXIMBANKY SR bol materiál opätovne predložený na rokovanie Rady banky EXIMBANKY SR a odsúhlasený bez pripomienok. Zároveň bol dňa 8.9.2016 v súlade s § 6 ods. 5 zákona č. 80/1997 Z. z. v znení neskorších predpisov poslaný na stanovisko Ministerstvu financií SR. Návrh rozpočtu po prerokovaní vládou SR bude následne spolu s jej stanoviskom predložený na schválenie Národnej rade SR.

Na návrh rozpočtu EXIMBANKY SR na rok 2017 sa Jednotná metodika na posudzovanie vybraných vplyvov podľa bodu 2.3 písm. b) nevzťahuje, a preto tento materiál nebol predmetom konzultácií a predbežného pripomienkového konania.

Predkladaný materiál vychádza z očakávaných výsledkov hospodárenia za rok 2016, ktoré vyjadrujú reálne dosiahnuteľné ciele pri zohľadnení vývoja hospodárenia EXIMBANKY SR v 1. polroku 2016 a aktuálneho vývoja slovenskej ekonomiky. Odráža horšiu východiskovú pozíciu v dôsledku zlyhania viacerých obchodných prípadov z predchádzajúcich rokov, čo sa prejaví zvýšenými nákladmi na krytie rizík z bankových činností a očakávanou stratou z hospodárenia EXIMBANKY SR v roku 2016. Významným faktorom, ktorý bude mať podstatný vplyv aj na celkové smerovanie a rozvojové možnosti EXIMBANKY SR v roku 2017 a v ďalších rokoch, je vývoj externého makroekonomického prostredia.

Návrh rozpočtu EXIMBANKY SR na rok 2017 je zostavený v štruktúre:

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

Východiskom návrhu rozpočtu na rok 2017 sú v súčasnosti dostupné informácie o uskutočnených a pripravovaných obchodných prípadoch a rizikách z nich vyplývajúcich. Prípadné ďalšie riziká, ktoré nebolo možné anticipovať, a ktoré by v prípade ich materializácie mohli významne ovplyvniť hospodárenie EXIMBANKY SR v 2. polroku 2016, resp. v roku 2017, nie sú v návrhu rozpočtu na rok 2017 zohľadnené.

V návrhu rozpočtu na rok 2017 EXIMBANKA SR vo všetkých oblastiach cieľavedome nadväzuje na celkovú dlhodobú stratégiu EXIMBANKY SR na roky 2014 – 2020. Hlavným cieľom návrhu rozpočtu EXIMBANKY SR na rok 2017 je ďalej pokračovať v zintenzívnení obchodných aktivít súvisiacich s podporou exportu slovenských podnikateľských subjektov. So zámerom zrealizovania hodnotenia výkonnosti obchodných činností a efektívnejšieho posúdenia napĺňania základného cieľa kládie EXIMBANKA SR hlavný dôraz na výšku angažovanosti z obchodných aktivít.

Návrh rozpočtu na rok 2017 vychádza z predpokladu zvyšovania obchodných aktivít s dôrazom na zlepšenie vlastného hospodárenia. EXIMBANKA SR preto v roku 2017 plánuje vo zvýšenej miere poskytovať svoje produkty a služby a zvyšovať majetkovú angažovanosť z poskytnutých úverov a záruk a angažovanosť z upísaného rizika z poistenia a zaistenia. Pre naplnenie cieľov navrhovaných v rozpočte na rok 2017 je nevyhnutné flexibilne reagovať na vývoj a zmeny spotrebiteľského dopytu, efektívne prijímať výzvy prichádzajúce z vonkajšieho prostredia, udržať si svojich existujúcich klientov, ako aj získavať nových klientov.

V ekonomickej oblasti bude hlavnou úlohou EXIMBANKY SR v roku 2017 dosiahnuť vyrovnané hospodárenie vychádzajúce z projektovanej výšky čistých výnosov z obchodných činností a z plánovanej výšky prevádzkových nákladov. **Nárast výnosov z obchodných činností v roku 2017 v porovnaní s očakávanou skutočnosťou za rok 2016 je odrazom nárastu obchodných aktivít v rozpočtovom roku.** To sa v roku 2017 prejaví medziročným nárastom čistých výnosov z bankových aktivít a čistých výnosov z poistenia a zaistenia pri optimalizácii výnosov z umiestňovania dočasne voľných prostriedkov v dôsledku predpokladaných nižších úrokových sadzieb na peňažnom trhu.

V návrhu rozpočtu na rok 2017 EXIMBANKA SR predpokladá z obchodných aktivít dosiahnutie čistých výnosov po zohľadnení vplyvu rezerv a opravných položiek 9.726 tis. eur (medziročný nárast o 3.813 tis. eur), z toho bankovými produktmi 7.202 tis. eur a prostredníctvom poisťovacích produktov 2.524 tis. eur.

Rozpočtovaná výška prevádzkových nákladov na rok 2017 bude v porovnaní s rozpočtom na rok 2016 nižšia o 4,8 %. Rozpočtovaný objem prevádzkových nákladov na rok 2017 (9.512 tis. eur) bude oproti očakávanej skutočnosti za rok 2016 vyšší o 10,2 %. Ich nárast je spojený s výraznými očakávanými úsporami prevádzkových nákladov za rok 2016 v porovnaní s rozpočtom na tento rok (o 13,6 %). Nárast prevádzkových nákladov je spojený hlavne s vyššími nákladmi na mzdové a sociálne náklady, čo súvisí s predpokladaným personálnym posilnením EXIMBANKY SR, nevyhnutným na dosiahnutie vyšších výnosov z obchodných činností. Posilnenie obchodných aktivít, zamerané aj na cielený rozvoj SME segmentu, je v súlade so schválenou Stratégiou EXIMBANKY SR na roky 2014 – 2020.

Z rozpočtovanej výšky výnosov a nákladov za rok 2017 EXIMBANKA SR predpokladá dosiahnuť zisk po zdanení vo výške 375 tis. eur. Súčasťou rozdelenia disponibilného zisku bude aj návrh na odvod do štátneho rozpočtu.

Splnenie zámerov rozpočtu EXIMBANKY SR na rok 2017 je vo významnej miere podmienené aj výsledkami prebiehajúceho roku 2016. Naplnenie navrhovaných cieľov bude ovplyvnené konsolidáciou hospodárenia EXIMBANKY SR. Taktiež bude závisieť aj od vnútorného ekonomického vývoja na Slovensku, vývoja vnútorného trhu európskeho hospodárskeho priestoru, a tiež globálneho vývoja, nakoľko ekonomika SR z dôvodu svojej vysokej proexportnej závislosti výrazne reaguje na vývoj na svetových trhoch.