

**Výročná
finančná
správa
2019**





Vitajte vo svete BKS Bank!

Tempo zmien v dôsledku digitalizácie a globalizácie je pre nás rovnako veľkou výzvou ako pre našich zákazníkov. Ako prívetivá banka s regionálnou previazanosťou sa staráme predovšetkým o to, aby sa našim zákazníkom vodilo dobre. Preto robíme len to, čo naozaj vieme. Vždy sa pritom snažíme byť lepší ako naši konkurenti.

To sa nám však podarí len vtedy, ak sa budeme k sebe správať empaticky ako rovnocenní partneri a budeme pritom prívetiví a úctiví. Preto kladieme veľký dôraz na osobné vzťahy a okrem vynikajúcej kvality poradenstva, služieb a produktov predovšetkým vytvárame sieť s pridanou hodnotou, aby sme spoločne dokázali čeliť výzvam budúcnosti.

Iba silné lokálne vzťahy a ukotvenie v regióne nám dávajú istotu a príležitosť, aby sme významne prispeli k jeho rozvoju. Pritom sme si vedomí našej zodpovednosti voči spoločnosti a životnému prostrediu.

Obsah

BKS BANK V PREHLADE 6

PREDSLOV PREDSEDU PREDSTAVENSTVA 7

SPRÁVA O SPRÁVE A RIADENÍ SPOLOČNOSTI 12

Správa a riadenie spoločnosti v BKS Bank **14**

Predstavenstvo a dozorná rada **16**

Správa o odmeňovaní **29**

Politika rozmanitosti a opatrenia na podporu zrovnoprávnenia žien v pracovnom procese **33**

Systém riadenia compliance **35**

Nezávislý posudok funkčnosti riadenia rizika **37**

Vedenie účtovníctva a verejný prehľad hospodárskych výsledkov **38**

Správa predsedu dozornej rady **39**

VZŤAHY S INVESTORMI 43

Akcia BKS Bank **44**

STRATÉGIA SPOLOČNOSTI 51

O nás **52**

Náš zámer **53**

Na čo sme hrdí **54**

Naša stratégia **56**

SPRÁVA O STAVE KONCERNU 63

Ekonomické prostredie **64**

Manažment a organizácia spoločnosti **66**

Štruktúra akcionárov BKS Bank **69**

Odbytiská BKS Bank **72**

Konsolidované spoločnosti a účasti **76**

Stav majetku a financií **80**

Stav výnosov **84**

Správa o segmentoch **90**

Konsolidované vlastné prostriedky **100**

Riadenie rizika **102**

Trvalo udržateľný rozvoj a nefinančné ukazovatele výkonov **104**

Výhľad **112**

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA KONCERNU V SÚLADE S IFRS 115

Obsah poznámok	116
Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za účtovný rok 2019	118
Konsolidovaná súvaha koncernu k 31. decembru 2019	121
Vyúčtovanie zmeny vlastného kapitálu koncernu	122
Konsolidovaný výkaz platobných tokov	123
Vysvetlivky (poznámky) k účtovnej závierke koncernu BKS Bank	124
Orgány spoločnosti	190
Záverečné poznámky predstavenstva	191
Návrh na rozdelenie zisku	192
Správa audítora	193

DOPLŇUJÚCE ÚDAJE 199

Štruktúra akcionárov bankovej skupiny 3 Banken Gruppe	200
História našej spoločnosti	201
Slovník	202
Zoznam skratiek	207
Výhľadové vyhlásenia	210
Tiráž	210

ROČNÁ ZÁVIERKA BKS BANK AG 213

BKS Bank v prehľade	214
Správa o stave	215
Príloha	245
Orgány spoločnosti	266
Návrh na rozdelenie zisku	267
Záverečné poznámky predstavenstva	268
Správa audítora	269
Správa predsedu dozornej rady	274

Táto výročná správa je neúradným prekladom z nemeckého do slovenského jazyka.
V prípade akýchkoľvek rozdielov má prednosť nemecká jazyková verzia.
Minimálne odlišujúce sa hodnoty v tabuľkách a grafikách vznikli na základe rozdielov pri zaokrúhlení.
Pre ľahšiu zrozumiteľnosť bol použitý mužský rod.
Muži a ženy sú v texte oslovení rovnako.

Trojročné porovnanie

VÝSLEDKY V ČÍSLACH v mil. EUR	2017	2018	2019
Úrokový prebytok	120,7	129,7	135,8
Prevenčia rizík	-26,7	-18,3	-18,6
Prebytok z provízií	49,9	55,5	58,2
Prevádzkové náklady	-107,8	-114,6	-121,0
Ročný prebytok pred zdanením	77,2	87,0	103,1
Ročný prebytok po zdanení	68,0	77,4	92,9

BILANČNÉ ČÍSLA v mil. EUR

Bilančná suma	7 579,5	8 434,9	8 857,6
Pohľadávky voči klientom v súlade s prevenciou rizík	5 313,2	5 918,0	6 288,1
Prímame vklady	5 669,1	6 218,2	6 668,3
• z toho úsporné vklady	1 475,1	1 429,4	1 413,5
• z toho upísané záväzky vrát. podriadeného kapitálu	712,6	750,7	854,4
Vlastné imanie	1 046,5	1 210,7	1 301,5
Spravované prostriedky klientov	14 150,7	14 518,4	18 548,0
• z toho rozsah depozitára	8 481,6	8 300,2	11 879,7

VLASTNÉ PROSTRIEDKY V SÚLADE S CRR v mil. EUR

Celková výška vystavenia riziku	5 016,7	5 283,1	5 449,6
Vlastné prostriedky	701,6	779,2	881,4
• z toho stabilný základný kapitál (CET1)	614,5	593,7	629,6
• z toho základný kapitál (CET1 a AT1)	627,8	645,2	690,8
Podiel základného kapitálu (v %)	12,5	12,2	12,7
Podiel celkového kapitálu (v %)	14,0	14,8	16,2

UKAZOVATELE SPOLOČNOSTI

Return on Equity po zdanení	6,8	6,8	7,4
Return on Assets po zdanení	0,9	1,0	1,1
Cost-Income-Ratio (koeficient nákladov/výnosov)	51,9	50,3	50,7
Risk-Earnings-Ratio (úverové riziko/úrokový prebytok)	16,7	10,5	10,2
Non-performing Loan-Quote (podiel NPL)	3,5	3,3 ¹⁾	2,4
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	105,0	110,2	112,4
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	145,2	137,7	151,8
Leverage Ratio	8,0	7,5	7,8

ZDROJE

Priemerný počet zamestnancov	928	932	962
Počet pobočiek	63	63	63

AKCIA BKS BANK

Počet kmeňových akcií (ISIN AT0000624705)	37 839 600	41 142 900	41 142 900
Počet prioritných akcií (ISIN AT0000624739)	1 800 000	1 800 000	1 800 000
Najvyšší kurz kmeňových/prioritných akcií v eurách	18,5/17,8	19,8/18,2	17,2/17,0
Najnižší kurz kmeňových/prioritných akcií v eurách	16,8/15,4	16,5/16,9	15,0/13,4
Záverečný kurz kmeňových/prioritných akcií v eurách	17,8/17,7	16,8/17,0	16,0/14,3
Trhová kapitalizácia v mil. eur k 31. 12.	705,3	721,8	684,0
Dividenda na jednu akciu v eurách	0,23	0,23	0,25 ²⁾
Pomer kurz/zisk kmeňových/prioritných akcií	10,4/10,3	9,2/9,3	7,4/6,7

¹⁾ K 30. júnu 2019 sa výpočet podielu NPL zmenil na metódu výpočtu Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA).
 Hodnota k 31. decembru 2018 bola upravená.

²⁾ Návrh pre 81. riadne valné zhromaždenie BKS Bank AG dňa 6. mája 2020.

Predslov predsedu predstavenstva

Vážené dámy, vážení páni,

v tejto výročnej správe sa obzrieme späť za rokom, ktorý nám obzvlášť utkvie v pamäti. Dosiahli sme veľa vrcholov. Popri mimoriadne priaznivom hospodárskom vývoji BKS Bank nás potešila najmä štátna cena za kvalitu spoločnosti za rok 2019. Sme prvou bankou v Rakúsku, ktorá získala toto ocenenie. Hodnotitelia Quality Austria nám zároveň udelili štatút Global Role Model z hľadiska udržateľnosti. Rovnako nás potešili ocenenie Najudržateľnejšia banka od časopisu Der Börsianer a viacero prvenstiev v testoch vykonaných v rámci štúdií Rakúskej spoločnosti pre spotrebiteľské štúdie. Na konci roku 2019 nám naši zákazníci v prieskume spokojnosti zákazníkov vystavili vynikajúce vysvedčenie. Na päťmiestnej stupnici sme dosiahli veľmi dobré celkové hodnotenie spokojnosti 1,5. Naši zákazníci sa u nás cítia ako doma a dostávajú vynikajúce rady. Vysokú kvalitu poradenstva našich zamestnancov vnímame ako dôležitý rozlišovací faktor. Prieskum medzi zákazníkmi jasne ukázal, že odborná spôsobilosť našich zamestnancov je dôležitá a naši zákazníci si ju cenia.

Dosiahnutie rekordného výsledku

Našťastie sa toto ocenenie prejavilo aj na hospodárskom vývoji našej spoločnosti. Vďaka čistému zisku po zdanení vo výške 92,9 milióna EUR (+20,0 %) môžeme vykázať nový rekordný výsledok. Celková bilančná suma vzrástla o 422,7 mil. EUR na 8,9 mld. EUR. Úverový obchod sa takisto vyvíjal veľmi uspokojivo. Objem nových úverov vo výške 1,8 miliardy EUR a celkový objem úverov vo výške 6,4 miliardy EUR svedčia o tom, že avizované hospodárske spomalenie významne neoslabilo ochotu podnikateľov investovať. Napriek pretrvávajúcej nízkej úrokovej miere zostali primárne vklady na konci roka vysoké, 6,7 mld. EUR (+7,2 %). Obzvlášť nás teší nárast počtu zákazníkov na približne 191 200 (16,4 %). Väčšina z toho vyplýva z úspešného prevzatia zákazníkov spoločnosti ALTA Invest, investičnej storitve, d.d., vďaka ktorému sme sa stali najväčším poskytovateľom služieb v oblasti cenných papierov v Slovinsku.

Digitálne inovatívne

Náš hospodársky úspech vnímame ako potvrdenie toho, že naša stratégia využívania digitalizácie a osobného poradenstva zákazníkom v našich pobočkách funguje ako potenciál úspechu. Rok 2019 môžeme s čistým svedomím označiť za rok digitalizácie. Zaviedli sme množstvo digitálnych produktov a riešení vrátane úveru na bývanie BKS a uzatvárania zmluvných vzťahov s klientmi pomocou elektronických prostriedkov - digital Onboarding. Základom nášho digitálneho sveta je ľahko použiteľné webové rozhranie. Pomocou tejto platformy môžu naši zákazníci a zamestnanci komunikovať digitálne a spolupracovať pri uzatváraní obchodov.

S aplikáciou BKS Security App získali MyNet a BizzNet nový postup pri autentifikácii a množstvo nových funkcií, napríklad individuálne nastaviteľný rámec účtu. Aj v oblasti podnikového bankovníctva došlo vďaka Online záruke k zavedeniu jedinečného digitálneho riešenia na bankovom trhu. Digitálna cesta sa pre nás ešte zďaleka nekončí, ďalšie inovácie sa už pripravujú na rok 2020.

Udržateľne aktívni

Pojmy udržateľnosť a zmysel pre zodpovednosť sú v súčasnosti neoddeliteľne spojené s povestou našej spoločnosti. Sme presvedčení, že si dokážeme udržať našu konkurenčnú výhodu aj v období, keď mnohé banky ešte len objavujú udržateľnosť prostredníctvom Akčného plánu EÚ na financovanie trvalo udržateľného rastu. Naša komplexná stratégia trvalo udržateľného rozvoja je už mnoho rokov neoddeliteľnou súčasťou našej podnikovej stratégie. Udržateľnými produktmi významne prispievame k ochrane klímy. Aktívne prijímame opatrenia na neustále znižovanie našej uhlíkovej stopy. Od prvého merania v roku 2012 sme zaznamenali pokles o 59% na 982t ekvivalentu CO₂. Je to úspech, ktorý environmentálni overovatelia osobitne vyzdvihli počas certifikácie EMAS. S úspešnou validáciou v decembri podľa najznámejšieho systému environmentálneho manažérstva v Európe EMAS sme dosiahli ďalší významný míľnik našej stratégie udržateľnosti 2018-2022.

Nová stratégia značky

V roku 2019 sme sa zaoberali aj otázkou, či značka BKS Bank primerane odráža veľkolepé úspechy z posledných rokov. Spustili sme projekt týkajúci sa značky, v rámci ktorého bolo vykonané množstvo analýz. Tie preukázali, že mnohé z doterajších podnikových hodnôt, ako sú zmysel pre zodpovednosť, regionálne väzby alebo orientácia na budúcnosť, sa tak u zamestnancov, ako aj u zákazníkov jednoznačne spájajú s BKS Bank. Ukázalo sa však aj to, že mnohí zákazníci a zamestnanci vnímajú hodnoty ako prívetivosť a pevné vzťahy v BKS Bank obzvlášť intenzívne. Novú stratégiu značky sme pretavili do jej úplne nového štýlu, ktorý vám so zverejnením tejto výročnej správy predstavujeme po prvý raz.

Ako akcionári viete, že v roku 2019 sme sa zaoberali i trochu menej potešiteľnou témou, konkrétne súdnymi konaniami iniciovanými UniCredit Bank Austria AG a jednou z jej dcérskych spoločností. Tie sa okrem BKS Bank týkajú i našich sesterských bánk. Tento postup vnímame naďalej ako neakceptovateľný a rada by som opätovne zdôraznila, že všetky obvinenia považujeme za úplne neopodstatnené.

Krajský súd v Klagenfurte medzičasom zamietol osobitnú žiadosť UniCredit Bank Austria AG o preskúmanie (rozhodnutie zatiaľ nie je právoplatné). Podľa názoru súdu vzájomné majetkové účasti a ich financovanie nie sú v rozpore s prevládajúcou doktrínou a príslušnou judikatúrou. Súd nedokázal explicitne preukázať nečestnosť orgánov BKS Bank, ako to tvrdil jeden z navrhovateľov. Navýšením kapitálu BKS Bank sa zaoberal aj rozhodcovský súd zložený zo známych nezávislých rakúskych univerzitných profesorov. Arbitrážny nález sme dostali vo februári 2020. Aj tento arbitrážny nález potvrdzuje naše stanovisko, že BKS Bank sa pri navyšovaní kapitálu v minulosti správala korektne.

Na záver by som sa chcela poďakovať všetkým, ktorí sa zaslúžili o tieto úspechy. Predovšetkým našim zamestnancom, ktorí v roku 2019 opäť podali skvelé výkony. Moje poďakovanie tiež patrí všetkým členom dozornej rady za to, že nám poskytujú úžasnú podporu a sú pre nás oporou. A vám, milí akcionári, sa chcem osobitne poďakovať za to, že nám veríte a že sa tešíme vašej dôvere.

S pozdravom



Mag. Dr. Herta Stockbauer
predseda predstavenstva

**Prívetivosť
a empatia
sú znaky našej
zodpovednosti
voči zákazníkom
a zamestnancom.**

Mag. Dr. Herta Stockbauer
predseda predstavenstva





Správa o správe a riadení spoločnosti

Správa a riadenie spoločnosti v BKS Bank **14**

Predstavenstvo a dozorná rada **16**

Správa o odmeňovaní **29**

Politika rozmanitosti a opatrenia na podporu
zrovnoprávnenia žien v pracovnom procese **33**

Systém riadenia compliance **35**

Nezávislý posudok funkčnosti riadenia rizík **37**

Vedenie účtovníctva a verejný prehľad hospodárskych výsledkov **38**

Správa predsedu dozornej rady **39**



Správa a riadenie spoločnosti v BKS Bank

BKS Bank sa zaväzuje dodržiavať zásady dobrej a zodpovednej správy a riadenia spoločnosti, ktoré sú zakotvené v Rakúskom kódexe k správe a riadeniu spoločnosti (ÖCGK). Ďalej sa zaväzujeme prevziať našu sociálnu, spoločenskú a ekologickú zodpovednosť voči našim akcionárom, zákazníkom, zamestnancom a voči verejnosti. Zásady našej zodpovednej obchodnej politiky sme definovali v našej stratégii trvalo udržateľného rozvoja.

RAKÚSKY KÓDEX K SPRÁVE A RIADENIU SPOLOČNOSTI (ÖCGK)

ÖCGK je samoregulačný súbor pravidiel pre rakúske kótované spoločnosti, ktorý dopĺňa rakúske právo v oblasti akcií, búrz a kapitálového trhu pravidlami dobrej správy a riadenia spoločnosti. Cieľom ÖCGK je zabezpečiť zodpovedné riadenie a kontrolu spoločnosti zamerané na dlhodobé vytváranie hodnôt. Pomocou ÖCGK sa tiež dosahuje vysoká úroveň transparentnosti pre všetky zúčastnené strany - akcionárov, obchodných partnerov, zákazníkov a zamestnancov.

Základné princípy, ako sú rovnaké zaobchádzanie so všetkými akcionármi, transparentnosť, nezávislosť dozorných rád, otvorený dialóg medzi dozornou radou a predstavenstvom, predchádzanie konfliktom záujmov, ako aj kontrola dozornou radou a audítorom, majú posilniť dôveru investorov k spoločnosti a rakúskemu finančnému trhu.

Normy zodpovedného riadenia spoločnosti sú rozdelené do troch kategórií: Pravidlá L (Legal Requirements - právne požiadavky) - vychádzajú zo záväzných právnych ustanovení. V pravidlách C (Comply or Explain - dodržiavať alebo vysvetliť) musia byť zdôvodnené prípustné odchýlky. Okrem toho obsahuje kódex ešte R pravidlá (Recommendations - odporúčania) s čisto odporúčajúcim charakterom. Ak sa pravidlá R nedodržiavajú, nemusí sa to zverejňovať ani zdôvodňovať. Mimoriadne predpisy pre banky a poisťovne zostávajú kódexom nedotknuté. Kódex však nevyžaduje zverejnenie podnikových a obchodných tajomstiev.

ZÁVÄZOK VOČI ÖCGK

Členovia dozornej rady a predstavenstva BKS Bank sa výslovne a v plnom rozsahu hlásia k zásadám a cieľom uvedeným v ÖCGK. Dozorná rada obnovila svoj záväzok voči ÖCGK na svojom zasadnutí 26. marca 2019.

Vo vykazovanom roku BKS Bank dodržiavala pravidlá L a R, pri niektorých pravidlách C došlo k odchýlkam, ktoré vyplynuli z individuálnej situácie BKS Bank AG a skupiny 3 Banken Gruppe. V nasledujúcej tabuľke sú vysvetlené a zdôvodnené odchýlky od pravidiel C 2, 31 a 45.

ÖCGK, pokyny pre nezávislosť členov dozornej rady, správa o správe a riadení spoločnosti BKS Bank a stanovky spoločnosti BKS Bank sú k dispozícii na www.bks.at/investor-relations/corporate-governance.

Táto správa opisuje štruktúry a procesy správy a riadenia spoločnosti, ktoré sú zakotvené v BKS Bank. Správa bola vypracovaná v súlade s oddielom § 243c a § 267b rakúskeho obchodného zákonníka (UGB) a spĺňa požiadavky zákona o trvalo udržateľnom rozvoji a zlepšovaní rozmanitosti (NaDiVeG). Štruktúra správy vychádza z požiadaviek prílohy 2a k ÖCGK. Ďalšie tematické oblasti relevantné pre ÖCGK ako štruktúra akcionárov a valné zhromaždenie, podniková komunikácia a odovzdávanie informácií sú opísané v správe o stave koncernu v kapitole Vzťahy k investorom, ako aj v poznámkach k účtovnej závierke koncernu.

ZDÔVODNENIE BKS BANK K ODCHÝLKAM OD C PRAVIDIEL

Pravidlo 2 C (Jedna akcia - jeden hlas)

BKS Bank vydala popri kmeňových aj prioritné akcie bez hlasovacieho práva, ktoré pre akcionárov predstavujú na základe prednostného práva na dividendy investičnú alternatívu. Kmeňové akcie emitované BKS Bank sú vystavené vždy len s jedným hlasovacím právom. Žiadny akcionár nedisponuje väčšinovým hlasovacím právom. Rozhodnutie o emitovaní prioritných akcií bez hlasovacieho práva bolo prijaté v roku 1991.

Pravidlo 31 C

Zverejnenie odmien členov predstavenstva sa vykonáva v súlade so zákonnými ustanoveniami. Z dôvodov ochrany údajov, ako aj s ohľadom na právo na súkromie jednotlivých členov predstavenstva, sa nevyžaduje doloženie rozčlenenia na podiely s fixnými a premenlivými výnosmi na člena predstavenstva. Pravidlá odmeňovania stanovené v BKS Bank zabezpečujú, že premenlivé odmeňovanie členov predstavenstva zohľadňuje osobné výkony príslušného člena. Ďalej sa tiež príslušne zohľadňuje stav výnosov, rizík a likvidity inštitútu.

Pravidlo 45 C

Na základe rastúcej štruktúry akcionárov boli zástupcovia najväčších akcionárov zvolení do dozornej rady. Pretože medzi hlavných akcionárov patria aj banky, zastupujú ich zástupcovia aj mandáty orgánov v iných úverových ústavoch, ktoré sú konkurenciou BKS Bank. Tieto sa v individuálnom vyhlásení deklarovali ako nezávislé.

Pravidlá Kódexu o správe a riadení spoločnosti platia pre všetky spoločnosti koncernu BKS Bank. Všetky koncernové spoločnosti sú zapojené do zostavovania správ koncernu BKS Bank. Okrem toho riaditeľia týchto dcérskych spoločností pravidelne informujú svoje dozorné rady, príp. predstavenstvo materskej spoločnosti. Sú plne začlenené do systémov riadenia rizika a súladu skupiny BKS Bank Gruppe.

Zásady odmeňovania podľa usmernení pre odmeňovanie schválených dozornou radou BKS Bank AG sa vzťahujú aj na radiacich pracovníkov. Dozorná rada materskej spoločnosti je pravidelne informovaná o vývoji dôležitých, operatívne činných dcérskych spoločností.

V septembri 2017 uverejnili európske orgány dohľadu EBA a ESMA usmernenia na hodnotenie spôsobilosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie (ESMA71-99-598 EBA / GL / 2017/12), ako aj usmernenia pre vnútorné riadenie (EBA / GL / 2017/11). Rakúsky zákonodarca špecifikoval požiadavky týchto dvoch usmernení v zákone o bankách a publikoval ich 14. júna 2018 v Spolkovej zbierke zákonov. Vo vykazovanom roku boli splnené všetky ustanovenia.

Okrem nových nariadení o odmeňovaní predstavenstva a dozornej rady (pozri stranu 29) priniesla druhá smernica EÚ o právach akcionárov, implementovaná v Rakúsku v roku 2019, najmä tieto novinky:

Kótované akciové spoločnosti, ako je BKS Bank, môžu vyžadovať, aby sprostredkovatelia, napríklad depozitári, u ktorých sú akcie spoločnosti uložené pre určitých akcionárov, identifikovali svojich akcionárov, ktorí vlastnia viac ako 0,5 % akcií alebo hlasovacích práv. Tým sa má ulahčiť priama komunikácia medzi spoločnosťou a jej akcionármi, napríklad poskytnutie informácií o dátumoch valného zhromaždenia alebo iných udalostiach akcionárov. Spoločnosť, ktorá vydáva akcie na doručiteľa, doteraz nemala možnosť automaticky zistiť, kto sú jej akcionári.

Transakcie medzi kótovanými akciovými spoločnosťami a spriaznenými osobami, tzv. transakcie so spriaznenými osobami, musia byť vopred schválené dozornou radou, ak hodnota transakcie presiahne 5 % bilančnej sumy. Ak ich hodnota presiahne 10 % bilančnej sumy, musia byť takéto transakcie zverejnené aj na webovej stránke spoločnosti.

Pre inštitucionálnych investorov, správcov aktív a poradcov v oblasti hlasovacích práv boli stanovené ďalšie povinnosti, ktoré by mali slúžiť najmä na zvýšenie transparentnosti pre akcionárov.

INFORMÁCIE KU KÓDEXU ÖCGK A BKS BANK NA INTERNETE

	Internetové adresy
Rakúsky kódex k správe a riadeniu spoločnosti	www.corporate-governance.at
Akcia BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/die-bks-bank-aktie
Štruktúra akcionárov spoločnosti	www.bks.at/investor-relations/aktionaersstruktur
Firemný kalendár	www.bks.at/investor-relations/unternehmenskalender
Valné zhromaždenie	www.bks.at/investor-relations/hauptversammlung
Správa a riadenie spoločnosti <ul style="list-style-type: none"> • Vyhlásenie o zhode spoločnosti BKS Bank AG • Smernice k nezávislosti • Správa BKS Bank k Rakúskemu kódexu správy a riadenia spoločnosti • Publikácie v súlade s § 65a BWG so zameraním na správu a riadenie spoločnosti a odmeňovanie • Stanovy BKS Bank 	www.bks.at/investor-relations/corporate-governance
Výročné a finančné správy a správy o trvalo udržateľnom rozvoji BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen
Informácie v súlade s nariadením o zverejňovaní informácií	www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen
Tlačové správy BKS Bank	www.bks.at/news-presse

Predstavenstvo a dozorná rada

SPÔSOB PRÁCE PREDSTAVENSTVA

Predstavenstvo je zodpovedné za riadenie koncernu BKS Bank a zároveň chráni záujmy akcionárov, zamestnancov, zákazníkov a verejnosti. Zabezpečuje každodenné riadenie na základe zákonov, stanov a rokovacieho poriadku. Predstavenstvo vypracúva strategické smerovanie inštitútu, definuje podnikové ciele a koordinuje podnikovú stratégiu s dozomou radou. Prijíma vhodné opatrenia na zabezpečenie dodržiavania všetkých relevantných zákonných ustanovení a zabezpečuje efektívne riadenie a kontrolu rizík.

Člen predstavenstva s kompetenciami pre určitý rezort nesie bezprostrednú zodpovednosť za túto oblasť úloh. Ostatní členovia budú ale vždy komplexne informovaní o celej spoločnosti a predkladajú celému predstavenstvu základné rozhodnutia o prijatí uznesení. Vo vlastnej oblasti úloh sú členovia predstavenstva zapojení do každodennej obchodnej činnosti a sú informovaní o stave obchodu a dôležitých transakciách. Na pravidelných zasadnutiach predstavenstva sa prerokujú udalosti relevantné pre spoločnosť, strategické otázky a plánované opatrenia, ktoré implementuje buď člen predstavenstva vo svojej oblasti pôsobnosti, alebo celé predstavenstvo.

Prijatie uznesení v predstavenstve prebieha spravidla jednohlasne. Pre podpisy zmlúv a interné schválenia relevantné pre riziko platí princíp štyroch očí. Dôkladnú prípravu pre rozhodnutia predstavenstva sprevádza rozsiahle interné spravodajstvo.

ČLENOVIA PREDSTAVENSTVA

Do predstavenstva BKS Bank patrili vo vykazovanom roku ako kolektívny zodpovedný orgán tri osoby. Oblasť zodpovednosti členov predstavenstva sú uvedené na strane 18.

Dr. Herta Stockbauer

Predseda predstavenstva, nar. v roku 1960

Dátum prvého ustanovenia do funkcie: 1. júl 2004

Koniec funkčného obdobia: 30. jún 2024

Dr. Herta Stockbauer študovala na Ekonomickej univerzite vo Viedni obchodné vedy a následne pôsobila ako asistentka na univerzite a vysokoškolský pedagóg v Inštitúte pre obchodné vedy Univerzity Alpen-Adria v Klagenfurte. V roku 1992 nastúpila do BKS Bank a pracovala na oddelení obchodu s firemnými klientmi a cennými papiermi predtým, ako prešla do oddelenia kontroly a účtovníctva. V roku 1996 bola ustanovená za vedúcu oddelenia, v roku 2004 bola menovaná za člena a v marci 2014 za predsedu predstavenstva.

Mandáty v podnikoch zahrnutých do účtovnej závierky koncernu:

- Predseda dozornej rady Oberbank AG
- Zástupca predsedu dozornej rady Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft

Mandáty v iných tuzemských spoločnostiach, ktoré nie sú zahrnuté do účtovnej závierky koncernu:

- Člen dozornej rady Österreichische Post Aktiengesellschaft
- Člen dozornej rady SW-Umwelttechnik Stoiser & Wolschner AG (do 1. 6. 2019)
- Člen dozornej rady Oesterreichische Kontrollbank Aktiengesellschaft
- Člen dozornej rady Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H.

Ďalšie funkcie:

- Člen predstavenstva Zväzu rakúskych bánk a bankárov Rakúska
- Člen predstavenstva Združenia rakúskych priemyselníkov pre Korutánsko
- Člen predstavenstva Rakúskej spoločnosti pre bankovníctvo
- Predseda odboru Banky a poistenie hospodárskej komory v Korutánsku
- Člen poradného zboru zabezpečenia vkladov bánk a bankárov (v likvidácii)
- Viceprezident respACT – austrian business council for sustainable development
- Honorárny konzul Švédska pre spolkovú krajinu Korutánsko

Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA

Člen predstavenstva, nar. v roku 1959

Dátum prvého ustanovenia do funkcie: 1. september 2010

Koniec funkčného obdobia: 31. august 2023

Po štúdiu podnikového hospodárstva pracoval Mag. Kraßnitzer ako novinár pre časopis Börsenkurier a absolvoval rôzne stáže v audítorských a daňových poradenských spoločnostiach. Od roku 1987 pôsobí v BKS Bank. Od roku 1992 viedol internú revíziu banky a v roku 2006 ukončil štúdium s titulom Certified Internal Auditor, CIA®, na Institute of Internal Auditors, USA.

Mandáty v podnikoch zahrnutých do účtovnej závierky koncernu:

- Predseda dozornej rady BKS leasing Croatia d.o.o.

Mandáty v iných tuzemských spoločnostiach, ktoré nie sú zahrnuté do účtovnej závierky koncernu:

- Člen poradného výboru 3 Banken IT GmbH

Ďalšie funkcie:

- Prezident Korutánskej hospodárskej spoločnosti

Mag. Alexander Novak

Člen predstavenstva, nar. v roku 1971

Dátum prvého ustanovenia do funkcie: 1. september 2018

Koniec funkčného obdobia: 31. august 2021

Mag. Alexander Novak sa narodil v roku 1971 v Bad Eisenkappel. Vyštudoval obchodné vedy na Ekonomickej univerzite vo Viedni. Po ukončení štúdia najprv pracoval v daňovom poradenstve a medzinárodnom obchode so surovinami a v roku 2000 začal svoju kariéru v BKS Bank ako pracovník účtovníctva a kontroly. Od roku 2004 sa podieľal na zriadení riaditeľstva v Slovinsku. Viedol riaditeľstvo od jeho založenia až do svojho zvolenia do predstavenstva v roku 2018.

Mandáty v podnikoch zahnutých do účtovnej závierky koncernu:

- Člen dozornej rady BKS leasing Croatia d.o.o.

OBLASTI ZODPOVEDNOSTI PREDSTAVENSTVA¹⁾

**MAG. DR. HERTA
STOCKBAUER**

**MAG. DIETER
KRASSNITZER, CIA**

**MAG. ALEXANDER
NOVAK**

Interná revízia

Compliance

Pranie špinavých peňazí (Anti-Money Laundering)

Zodpovedný člen riadiaceho orgánu v zmysle § 23 ods. 4 zákona o praní špinavých peňazí na finančnom trhu:
Mag. Dieter Kraßnitzer

**Povinnosť dodržiavať svedomitosť a zodpovednosť za riziká v zmysle rokovacieho poriadku,
kódexu ÖCGK a práva na dohľad**

- Vnútroštátny predaj
- Privátne bankovníctvo
- Odborné oddelenia zamerané na potreby zákazníkov
- Účtovníctvo a riadenie predaja
- Ľudské zdroje
- Vzťahy s verejnosťou a marketing
- CSR a trvalá udržateľnosť
- Domáce dcérske spoločnosti a kapitálové účasti
- Vzťahy s investormi

- Riadenie rizík
- Kontrola rizík
- Podiely na trhu v oblasti úverov, BKS Service GmbH
- Interný kontrolný systém, organizácia spoločnosti 3 Banken IT Gesellschaft m.b.H.
- Backoffice Treasury, servis cenných papierov
- Medzinárodný obchod: Podiely na trhu a riadenie rizík

- Predaj v zahraničí
- Pokladnica a bankový dohľad
- BCS Fiduciaria
- Zahraničné dcérske spoločnosti v oblasti lízingu a nehnuteľností
- IKT v zahraničí

¹⁾ Od 4. decembra 2019

Počet a druh všetkých dodatočných mandátov členov predstavenstva sú v súlade so smericami stanovenými v C pravidlách 26 kódexu ÖCGK a s ustanoveniami § 28a BWG.

SPÔSOB PRÁCE DOZORNEJ RADY

Dozorná rada má za cieľ optimálne plniť svoju monitorovaciu a poradenskú funkciu prostredníctvom odbornej kvalifikácie, diverzity a osobnej spôsobilosti svojich členov.

Dozornú radu BKS Bank tvorí desať investičných zástupcov a štyria členovia vyslaní podnikovou radou. Radí predstavenstvu a monitoruje ho, pričom odborná práca sa vykonáva tak v pléne, ako aj v jednotlivých výboroch. Dozorná rada samostatne rozhoduje o ustanovení predstavenstva, ako aj o etablovaní predsedu predstavenstva a vypracováva spolu s predstavenstvom dlhodobý plán preberania funkcií. Monitoruje konateľov v súlade so zákonnými predpismi, stanovami a rokovacím poriadkom.

Prerokováva s predstavenstvom presadenie strategického plánovania a zámerov a rozhoduje o záležitostiach relevantných pre spoločnosť, ktoré jej boli pridelené.

Dozorná rada môže okrem toho kedykoľvek vykonávať rozsiahle kontrolné činnosti, či už sama alebo prostredníctvom znalcov. Zaoberá sa predovšetkým kontrolou ročnej účtovnej závierky BKS Bank AG a koncernu BKS Bank podľa medzinárodných princípov kontroly (ISA) a tým je aj bezprostredne zahrnutá do rozhodovania o návrhu pre valné zhromaždenie o vyplatení dividend. Predseda dozornej rady je zodpovedný za jej organizáciu, prípravu zasadnutí a spoluprácu s predstavenstvom. Navyše vedie valné zhromaždenia BKS Bank a zastáva vo výboroch dozornej rady funkciu predsedu.

Práva a povinnosti zástupcov zamestnancov sú v zásade rovnaké ako práva a povinnosti investičných zástupcov. Toto platí predovšetkým pre práva na informácie a kontrolu, povinnú starostlivosť, povinnú mlčanlivosť a prípadné ručenie pri porušení povinností. V prípade osobných konfliktov záujmov sa zástupcovia zamestnancov - ako aj investiční zástupcovia - zdržia hlasovania. Vo vykazovanom roku žiadny člen dozornej rady nezverejnil konflikt záujmov v zmysle C pravidiel 46 kódexu ÖCGK. Odmeňovanie členov dozornej rady je detailne vysvetlené v správe o odmeňovaní na strane 31.

ČLENOVIA DOZORNEJ RADY BKS BANK AG

Čestný prezident

Dkfm. Dr. Hermann Bell

Dkfm. Dr. Hermann Bell bol doživotne zvolený za čestného prezidenta na zasadnutí dozornej rady dňa 15. mája 2014.

Investičný zástupca

Gerhard Burtscher

Predseda, nezávislý*, nar. v roku 1967

Po prvý raz zvolený: 19. mája 2016, ustanovený do funkcie až do 82. riadneho valného zhromaždenia (2021)

Mandáty v dozorných radách, príp. porovnateľné funkcie v spoločnostiach orientovaných na tuzemskú a zahraničnú burzu:

- Zástupca predsedu dozornej rady Oberbank AG

Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch

Nezávislá*, nar. v roku 1970

Po prvý raz zvolená: 15. mája 2012, ustanovená do funkcie až do 83. riadneho valného zhromaždenia (2022)

Dr. Franz Gasselsberger, MBA

Zástupca predsedu, nezávislý*, nar. v roku 1959

Po prvý raz zvolený: 19. apríla 2002, ustanovený do funkcie až do 85. riadneho valného zhromaždenia (2024)

Mandáty v dozorných radách, príp. porovnateľné funkcie v spoločnostiach orientovaných na tuzemskú a zahraničnú burzu:

- Predseda dozornej rady Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft
- Člen dozornej rady AMAG Austria Metall AG, do 10. apríla 2019
- Člen dozornej rady Lenzing Aktiengesellschaft
- Člen dozornej rady voestalpine AG

Mag. Gregor Hofstätter-Pobst

Nezávislý*, nar. v roku 1972

Po prvý raz zvolený: 9. mája 2017, ustanovený do funkcie až do 81. riadneho valného zhromaždenia (2020)

Mandáty v dozorných radách, príp. porovnateľné funkcie v spoločnostiach orientovaných na tuzemskú a zahraničnú burzu:

- Člen dozornej rady Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft
- Člen dozornej rady Oberbank AG

Dr. Reinhard Iro

Nezávislý*, nar. v roku 1949

Po prvý raz zvolený: 26. apríla 2000, ustanovený do funkcie až do 84. riadneho valného zhromaždenia (2023)

Mandáty v dozorných radách, príp. porovnateľné funkcie v spoločnostiach orientovaných na tuzemskú a zahraničnú burzu:

- Člen dozornej rady SW-Umwelttechnik Stoiser & Wolschner AG

Univ.-Prof. Dipl.-Ing. Dr. Stefanie Lindstaedt

Nezávislý*, nar. v roku 1968

Po prvý raz zvolený: 9. mája 2018, ustanovený do funkcie až do 84. riadneho valného zhromaždenia (2023)

Dkfm. Dr. Heimo Penker

Nezávislý*, nar. v roku 1947

Po prvý raz zvolený: 15. mája 2014, ustanovený do funkcie až do 85. riadneho valného zhromaždenia (2024)

Karl Samstag

Nezávislý*, nar. v roku 1944

Po prvý raz zvolený: 19. apríla 2002, ustanovený do funkcie až do 82. riadneho valného zhromaždenia (2021)

Mandáty v dozorných radách, príp. porovnateľné funkcie v spoločnostiach orientovaných na tuzemskú a zahraničnú burzu:

- Člen dozornej rady Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft
- Člen dozornej rady Oberbank AG

Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Urnik

Nezávislá*, nar. v roku 1967

Po prvý raz zvolená: 15. mája 2014, ustanovená do funkcie až do 83. riadneho valného zhromaždenia (2022)

Mag. Klaus Wallner

Nezávislý*, nar. v roku 1966

Po prvý raz zvolený: 20. mája 2015, ustanovený do funkcie až do 81. riadneho valného zhromaždenia (2020)

ZÁSTUPCOVIA ZAMESTNANCOV DELEGOVANÍ PODNIKOVOU RADOU

Mag. Maximilian Medwed, nar. 1963, prvýkrát delegovaný: 1. decembra 2012

Herta Pobaschnig, nar. 1960, prvýkrát delegovaná: 1. júna 2007

Hanspeter Traar, nar. 1956, prvýkrát delegovaný: 1. januára 2003

Mag. Ulrike Zambelli, nar. 1972, prvýkrát delegovaná: 15. júna 2015

Počet a druh všetkých dodatočných mandátov zodpovedajú pri všetkých členoch dozornej rady obmedzeniam mandátov podľa §28a ods.5 BWG.

* V súlade s pokynmi pre nezávislosť členov dozornej rady na nasledujúcej strane.

ZÁSTUPCOVIA ÚRADU PRE DOHLAD

Wolfgang Eder, MA, nar. 1964

Dátum prvého ustanovenia do funkcie: 1. september 2017

Dietmar Klanatsky, MA, nar. 1971

Dátum prvého ustanovenia do funkcie: 1. január 2018

NEZÁVISLOSŤ DOZORNEJ RADY

V zmysle C pravidiel 53 Kódexu o správe a riadení spoločnosti by mala byť väčšina členov dozornej rady nezávislá. Člen dozornej rady je pokladaný za nezávislého, ak nie je v žiadnom obchodnom alebo osobnom vzťahu k BKS Bank alebo jej predstavenstvu, ktorý by mohol byť dôvodom pre materiálny konflikt záujmov a mohol by preto ovplyvňovať správanie tohto člena.

Členovia dozornej rady zvolení valným zhromaždením sa na základe nižšie uvedených smerníc deklarovali v individuálnych vyhláseniach za nezávislých. Okrem toho nie je - s výnimkou Dr. Franza Gasselsbergera, Gerharda Burtschera, Karla Samstaga a Mag. Gregora Hofstättera-Pobsta - v dozornej rade zastúpený žiadny akcionár s majetkovou účasťou vyššou ako 10 %.

BKS Bank nerozvíja okrem svojej zvyčajnej bankovej činnosti žiadne obchodné vzťahy s pridruženými spoločnosťami alebo osobami vrátane členov dozornej rady, ktoré by mohli ovplyvniť ich nezávislosť.

Dozorná rada definovala nasledujúce kritériá pre hodnotenie nezávislosti členov dozornej rady:

SMERNICE DOZORNEJ RADY BKS BANK PRE HODNOTENIE NEZÁVISLOSTI

Člen dozornej rady nesmie byť v uplynulých troch rokoch členom predstavenstva alebo vedúcim pracovníkom spoločnosti alebo dcérskej spoločnosti BKS Bank. Predchádzajúca činnosť v predstavenstve nie je prekážkou hodnotenia člena dozornej rady ako nezávislého predovšetkým vtedy, ak po zvážení všetkých okolností v zmysle § 87 ods. 2 AktG neexistuje žiadna pochybnosť o jeho nezávislom vykonávaní mandátu.

Člen dozornej rady by nemal udržiavať žiadny obchodný styk s BKS Bank alebo s niektorou jej dcérskou spoločnosťou v rozsahu podstatnom pre člena dozornej rady, alebo ho neudržiaval v minulom roku. Toto platí aj pre obchodné kontakty so spoločnosťami, na ktorých má člen dozornej rady podstatný ekonomický záujem. Schválenie jednotlivých obchodov dozornou radou v súlade s L pravidlami 48 automaticky nevedie ku kvalifikácii ako nezávislý. Uzatvorenie, príp. existencia bežných bankových zmlúv so spoločnosťou nepoškodujú nezávislosť.

Člen dozornej rady nesmie byť v posledných troch rokoch audítom BKS Bank, prípadne podielníkom alebo zamestnancom audítorskej spoločnosti vykonávajúcej kontrolu.

Člen dozornej rady by nemal byť členom predstavenstva v inej spoločnosti, v ktorej je člen predstavenstva BKS Bank členom dozornej rady, ibaže by jedna spoločnosť bola koncernovo prepojená s druhou, alebo sa na nej podnikateľsky podieľala.

Člen dozornej rady by nemal byť blízkym rodinným príslušníkom (priamy potomok, manžel, partner, rodič, strýko, teta, súrodenec, neter, synovec) člena predstavenstva alebo osobou, ktorá sa nachádza v pozícii popísanej vo vyššie vymenovaných bodoch.

Pevný hodnotový základ pre optimistický pohľad do budúcnosti

Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
člen predstavenstva



Okrem kritérií nezávislosti v zmysle tejto smernice stanovuje BWG aj ďalšie, v niektorých prípadoch reštriktívnejšie kritériá nezávislosti pre zástupcov akcionárov v jednotlivých výboroch dozornej rady. Tieto kritériá nezávislosti sú uvedené v popisoch príslušných výborov. V celej dozornej rade musia byť najmenej dvaja zástupcovia akcionárov, ktorí v plnom rozsahu spĺňajú kritériá nezávislosti podľa § 28a ods. 5a č. 2 BWG. Celá dozorná rada v plnom rozsahu spĺňa vo vykazovanom roku toto ustanovenie (od nadobudnutia jeho účinnosti).

VÝBORY DOZORNEJ RADY A ICH ROZHODOVACIE PRÁVOMOCI

Dozorná rada plní svoje úlohy spravidla v pléne, deleguje ale jednotlivé odborné témy do siedmich odborne kvalifikovaných výborov. Zriadenie týchto výborov a ich rozhodovacie právomoci sú stanovené v rokovacom poriadku dozornej rady. Nominovanie členov výboru z oblasti podnikových rád sa vykonáva podľa ustanovení pracovného ústavného zákona. Predseda výboru pravidelne podáva plénu dozornej rady správy o činnosti príslušného výboru.

Výbor pre audit

Podľa § 63a ods. 4 BWG hlavné úlohy výboru pre audit sú audit ročnej finančnej závierky a príprava na jeho prijatie, audit konsolidovanej ročnej závierky a správy o stave koncernu, preskúmanie návrhu na rozdelenie zisku, správy o hospodárení a správy o správe a riadení spoločnosti. Výbor pre audit tiež monitoruje účtovné procesy a kontroluje účinnosť systému vnútornej kontroly (IKS), systému vnútorného auditu a systému riadenia rizík. Výbor pre audit je tiež zodpovedný za monitorovanie auditu ročnej finančnej závierky a konsolidovanej finančnej závierky. Pripravuje návrh na výber audítora a monitoruje jeho nezávislosť, najmä či sú splnené kritériá nezávislosti podľa § 63a ods. 4 BWG.

Pracovný výbor

Pracovný výbor prijíma svoje rozhodnutia spravidla vo forme obožných uznesení k témam, ktoré nie sú na základe ich nevyhnutnosti pridelené ani plénu, ani úverovému výboru. Tento výbor sa zvoláva podľa potreby a je v úzkom kontakte s predstavenstvom. O návrhoch, ktoré mu boli predložené a výsledkoch hlasovaní bude dodatočne informovaná celá dozorná rada. Pracovný výbor nie je právne štandardizovaný výbor.

Výbor pre riziká

Podľa § 39d BWG medzi hlavné úlohy výboru pre riziká patrí poskytovanie poradenstva vrcholovému manažmentu ohľadom súčasnej a budúcej pripravenosti na riziká a ohľadom stratégie rizika úverovej inštitúcie, ako aj monitorovanie realizácie tejto stratégie rizika. Výbor pre riziká ďalej preveruje, či sa pri cenotvorbe adekvátne zohľadňujú obchodný model a stratégia rizika úverovej inštitúcie. Členovia výboru pre riziká spĺňajú kritériá nezávislosti v súlade s § 39d ods. 3 BWG.

Úverový výbor

Úverový výbor rozhoduje o nových priznaniach a predĺžení úverových, lízingových a záručných obchodov od určitej výšky záväzkov a nie je to právne štandardizovaný výbor.

Nominačný výbor

Nominačný výbor predkladá dozornej rade návrhy na obsadenie voľných mandátov v predstavenstve a dozornej rade a zaoberá sa plánovaním nástupníctva. Nominačný výbor sa ďalej zaoberá otázkami diverzity a kontroluje spôsobilosť a dôveryhodnosť členov predstavenstva a dozornej rady. Okrem toho tiež odborne posudzuje princípy vedenia spoločnosti na výber a ustanovenie osôb pre vrcholný manažment. Pre členov tohto výboru neexistujú žiadne právne štandardizované kritériá nezávislosti.

Výbor pre odmeňovanie

Výbor pre odmeňovanie sa zaoberá obsahom pracovných zmlúv členov predsedníctva a monitoruje politiku odmeňovania, použité postupy, ako aj stimuly so zameraním na odmeňovanie v súlade s § 39b BWG a príslušnou prílohou. Diskutuje o smerniciach pre politiku odmeňovania v BKS Bank a skupine úverových inštitúcií a ich zmenách a predkladá ich dozornej rade na schválenie. Všetci členovia výboru pre odmeňovanie spĺňajú kritériá nezávislosti v súlade s § 39c ods. 4 BWG.

Právny výbor

V dôsledku trvajúcich právnych sporov s dvoma menšinovými akcionármi UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H, ktoré prebiehajú od polovice marca vykazovaného roku, sa dozorná rada rozhodla zriadiť si svoj vlastný výbor. Rozsah pôsobnosti právneho výboru je „rokovanie so skupinou UniCredit Group a Generali 3Banken Holding AG vrátane všetkých súvisiacich postupov“ a zahŕňa všetky súvisiace úlohy dozornej rady vrátane využitia externých poskytovateľov služieb, najmä zákonných zástupcov, zastupovania spoločnosti dozornou radou smerom navonok, predkladania všetkých potrebných vyjadrení dozornej rady v súdnom alebo úradnom konaní, ako aj rozhodovacia právomoc v týchto záležitostiach (rozhodovací orgán), ak neexistuje povinná kompetencia celej dozornej rady. Predseda právneho výboru podáva pravidelne správy plénu dozornej rady o činnosti tohto výboru, ktorý nie je právne štandardizovaný.

VÝBORY ZRIADENÉ DOZORNOU RADOU

Názov	Výbor pre audit	Pracovný výbor	Výbor pre riziká	Nominačný výbor	Výbor pre odmeňovanie	Úverový výbor	Právny výbor
Gerhard Burtscher, predseda	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch							✓
Dr. Franz Gasselsberger, MBA	✓	✓	✓			✓	
Dr. Reinhard Iro		✓					✓
Dkfm. Dr. Heimo Penker		✓	✓	✓	✓	✓	✓
Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Urnik	✓						✓
Mag. Klaus Wallner	✓						
Mag. Maximilian Medwed	✓						
Herta Pobaschnig	✓				✓		✓
Hanspeter Traar		✓	✓			✓	✓
Mag. Ulrike Zambelli		✓	✓			✓	✓

Práca vo výboroch je rozsiahla a založená na schopnostiach a skúsenostiach ich členov.

ZASADNUTIA A ŤAŽISKOVÉ ČINNOSTI DOZORNEJ RADY

V hospodárskom roku 2019 sa konali štyri zasadnutia dozornej rady. Na každom zasadnutí dozornej rady informovali členovia predstavenstva o aktuálnom vývoji finančnej situácie, situácie výnosov a majetku, ako aj o stave rizík BKS Bank a jej dcérskych spoločností. Okrem toho sa na každom zasadnutí riešili aktuálne právne predpisy a ich dôsledky pre BKS Bank. Predstavenstvo podrobne prerokovalo obchodnú stratégiu a predložilo všetky záležitosti, ktoré mali byť odsúhlasené, včas dozornej rade na schválenie. Vo vykazovanom roku sa v nadväznosti na zasadnutia dozornej rady uskutočnili školenia spôsobilosti a dôveryhodnosti.

Prvé zasadnutie dozornej rady BKS Bank sa uskutočnilo 26. marca 2019. Dozorná rada kontrolovala ročnú účtovnú závierku a správu o stave BKS Bank AG, konsolidovanú účtovnú závierku a správu o stave koncernu, ako aj správu o správe a riadení spoločnosti z roku 2018. Správy o audite boli podrobne prerokované so zástupcami audítora, spoločnosti KPMG Austria GmbH. Podľa odporúčania výboru pre audit boli dozornou radou prerokované ročná účtovná závierka a správa o stave k 31. decembru 2018 a odsúhlasené konsolidovaná účtovná závierka a správa o stave koncernu k 31. decembru 2018, ako aj návrh na rozdelenie zisku za rok 2018. Predseda kontrolného, nominačného výboru a výboru pre odmeňovanie informoval o dôležitých témach z výborov. Dozorná rada postupovala podľa návrhu výboru pre odmeňovanie v súvislosti so zmenou zásad odmeňovania pre BKS Bank AG a bankovú skupinu.

Druhé zasadnutie dozornej rady sa konalo v nadväznosti na 80. riadne valné zhromaždenie dňa 8. mája 2019. Na tomto zasadnutí sa plénum zaoberalo voľbou prezídia, ako aj personálnym obsadením výborov dozornej rady. Aktuálne personálne zloženie výborov dozornej rady je opísané na strane 25. Predsedom všetkých výborov je predseda dozornej rady. Okrem toho odznela správa o ekonomickom vývoji a vývoji rizikovej situácie v prvom štvrťroku.

Tretie zasadnutie sa konalo dňa 12. septembra 2019. Predstavenstvo informovalo o obchodnej činnosti v prvej polovici roku 2019, prezentovalo prognózu na celý rok 2019 a predložilo správu o rizikách. Potom nasledovali podrobné správy z výboru pre audit. Okrem toho bol schválený revidovaný a regulačným požiadavkám prispôsobený plán reštrukturalizácie a návrh na zmenu rokovacieho poriadku predstavenstva. Bol zriadený osobitný výbor (právny výbor), ktorý sa zaoberá otázkami súvisiacimi so súdnymi procesmi s UniCredit Bank Austria a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H a v tejto súvislosti tiež prijíma potrebné uznesenia. Zástupcovia investorov a zamestnancov sa okrem toho dohodli, že sa v dozornej rade vzdajú práva namietat proti agregácii minimálnych podielov na splnenie 30 % kvóty pre ženy a mužov.

Na štvrtom zasadnutí dozornej rady 4. decembra 2019 prezentovalo predstavenstvo plénu dozornej rady ďalší rozvoj a implementáciu podnikovej stratégie 2023. Okrem toho bola dozornej rade predložená prognóza na rok 2019 a na schválenie boli predložené rozpočet príjmov, nákladov a investícií na rok 2020 spolu s emisným plánom na rok 2020. Plénum sa zaoberalo aj výročnou správou o veľkých úveroch podľa § 28b BWG. Okrem toho boli prijaté zmeny a doplnenia rokovacích poriadkov predstavenstva a dozornej rady. Na základe návrhu nominačného výboru bol mandát člena predstavenstva Mag. Dietera Kraßnitzera jednohlasne predĺžený o ďalšie tri roky, do 31. augusta 2023.

ZASADNUTIA A ŤAŽISKOVÉ ČINNOSTI VÝBOROV

Výbor pre audit

Výbor pre audit rokoval vo vykazovanom roku dvakrát. Na prvom zasadnutí boli dôkladne skontrolované konsolidovaná ročná závierka spolu so správou o stave koncernu za rok 2018, ročná závierka spolu so správou o stave za rok 2018, správa predsedu dozornej rady a návrh na rozdelenie zisku, správa o správe a riadení spoločnosti, ako aj správa o stave rizika. Ďalej bol odsúhlasený návrh pre dozornú radu a následne aj pre 80. riadne valné zhromaždenie na poverenie KPMG Austria GmbH Wirtschafts-prüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Klagenfurt kontrolou ročnej závierky BKS Bank AG za rok 2020 a konsolidovanej ročnej závierky za rok 2020. Na základe súhlasu celej dozornej rady bola valnému zhromaždeniu navrhnutá za audítora EU-pobočky na Slovensku na roky 2019 a 2020 spoločnosť KPMG Slovensko, spol. s r. o.

Na druhom zasadnutí 12. septembra 2019 bol schválený návrh predstavenstva na povolenie prípadných neauditorských činností audítora. Výbor pre audit bude informovaný o skutočne poskytnutých neauditorských výkonoch dvakrát ročne. Podľa § 63a ods. 4 čísla 1 a 2 BWG podalo predstavenstvo podrobné správy o monitorovaní procesu účtovníctva a efektívnosti interného kontrolného systému, interného revízneho systému, ako aj systému riadenia rizík. Na oboch zasadnutiach sa zúčastnili zástupcovia audítorskej spoločnosti KPMG Austria GmbH ako znalci podávajúci odborné informácie.

Pracovný výbor

Pracovný výbor prijal vo vykazovanom roku jedno obežné uznesenie.

Výbor pre riziká

Na zasadnutí dňa 4. decembra 2019 sa grémium zaoberalo stavom rizík BKS Bank a rizikami spojenými s bankovými obchodmi a bankovou prevádzkou, uvedenými v § 39 ods. 2b BWG. Členovia výboru sa podrobne zaoberali riadením rizika a vypracovanou rizikovou stratégiou. Pritom zistili, že použité postupy riadenia rizík sú účinné, vhodné a vývoj rizika je náležite monitorovaný.

Úverový výbor

Úverový výbor prijímal svoje uznesenia vo vykazovanom roku kvôli nevyhnutnosti aktuálnych rozhodnutí skoro výlučne v obehu a vybavil 51 žiadostí o úver. Rozsiahlo o tom informoval na nasledujúcich zasadnutiach pléna.

Nominačný výbor

Na svojom prvom zasadnutí 25. marca 2019 vykonal nominačný výbor hodnotenie spôsobilosti a dôveryhodnosti všetkých členov predstavenstva a dozornej rady, ako aj druhej úrovne riadenia BKS Bank. Toto komplexné prehodnotenie bolo nevyhnutné, pretože dozorná rada prijala novú politiku Fit & Proper z dôvodu zásadných zmien v BWG na tému Fit & Proper a postupy v nej stanovené sa teraz museli prvýkrát použiť. Posúdenie spôsobilosti a dôveryhodnosti členov nominačného výboru sa uskutočnilo na zasadnutí celej dozornej rady 26. marca 2019. Nominačný výbor sa ďalej venoval predĺženiu mandátov Dr. Franza Gasselsbergera a Dr. Heima Penkera v dozornej rade.

Na druhom zasadnutí 23. novembra 2019 sa nominačný výbor zaoberal predĺžením mandátu Mag. Dietera Kraßnitzera v predstavenstve. Bolo prijaté uznesenie navrhnúť celej dozornej rade predĺženie tohto mandátu v predstavenstve do 31. augusta 2023.

Výbor pre odmeňovanie

Výročné zasadnutie výboru pre odmeňovanie sa uskutočnilo 25. marca 2019. Na zasadnutí sa členovia výboru zaoberali kontrolou princípov politiky odmeňovania a jej presadzovaním.

Členom výboru poskytoval poradenstvo aj vedúci funkcie riadenia rizika.

Výbor pre odmeňovanie jednohlasne schválil doplnenia smernice o odmeňovaní BKS Bank AG a skupiny bánk a navrhol ich na schválenie celej dozovej rade. Členovia výboru pre odmeňovanie sa tiež zaoberali odmeňovaním vyššieho manažmentu, vyššieho manažmentu riadenia rizík, funkcií dodržiavania súladu, osôb zodpovedných za kontrolné funkcie a pracovníkov s rizikom. Výbor pre odmeňovanie dospel k presvedčeniu, že pevné a pohyblivé odmeny dotknutých osôb neposkytujú žiadne zavádzajúce stimuly a že poskytnuté odmeny sú v súlade so zákonnými ustanoveniami. Výbor pre odmeňovanie sa navyše rozhodol vyplatiť jednu pätinu rezervnej variabilnej odmeny pre predstavenstvo za roky 2013 až 2017 a upraviť odmeny pre predstavenstvo.

Právny výbor

Na svojom prvom zasadnutí 23. novembra 2019 sa tento výbor zaoberal otázkami nastolenými v prebiehajúcom súdnom konaní s menšinovými akcionármi UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. Diskutovalo sa aj o súvisiacom úradnom vyšetrovaní.

Na svojom druhom zasadnutí 4. decembra 2019 informoval najmä o súdnom pojednávaní 26. novembra 2019 v rámci konania pred krajským súdom v Klagenfurte, na ktorom boli napadnuté niektoré rozhodnutia 80. riadneho valného zhromaždenia.

SAMOHODNOTENIE V SÚLADE S C PRAVIDLAMI 36

Dozorná rada vykonala vo vykazovanom roku v súlade s C pravidlami 36 kódexu ÖCGK samohodnotenie svojej činnosti. Na zasadnutí dňa 26. marca 2019 sa zaoberala efektívnosťou svojej činnosti, predovšetkým organizáciou a spôsobom práce. Rozhodla sa zachovať existujúcu organizáciu a spôsob práce, ktorý považuje za účinný a efektívny.

Správa o odmeňovaní

Správa o odmeňovaní ďalej uvádza kritériá, ktoré sa používajú na stanovenie odmeňovania predstavenstva a dozornej rady BKS Bank a vysvetľuje výšku a štruktúru príjmov predstavenstva a dozornej rady, ako aj honoráre a výkony audítorov.

Rakúsky zákon o akciových spoločnostiach z roku 2019 rozširuje možnosti, ktoré majú akcionári k dispozícii, aby ovplyvnili politiku odmeňovania dozornej rady a predstavenstva:

Podľa novo zavedených §§ 78a až 78e a 98a AktG musí dozorná rada stanoviť zásady odmeňovania predstavenstva. Táto písomná politika odmeňovania predstavuje záväzný rámec na nasledujúce štyri roky, v ktorom sa musí pohybovať odmeňovanie členov predstavenstva. Je potrebné tiež vypracovať politiku odmeňovania členov dozornej rady. Politika odmeňovania musí riešiť kritériá pre poskytovanie pevných a pohyblivých zložiek odmeňovania. Musí byť preukázaný vplyv podmienok zamestnávania pracovníkov na odmeňovanie členov predstavenstva a dozornej rady, ako aj obdobie platnosti zmluvy jednotlivých členov predstavenstva. Ak existujú doplnkové dôchodkové systémy, musia sa uviesť. Politika odmeňovania a správa o odmeňovaní sa predkladajú valnému zhromaždeniu na schválenie. Rozhodnutie riadneho valného zhromaždenia má iba charakter odporúčania. Odmietnutie riadnym valným zhromaždením neznamená, že politika odmeňovania je neúčinná, ale ukladá dozornej rade povinnosť vysvetliť, ako možno zohľadniť názory akcionárov na politiku odmeňovania. Audítora musí skontrolovať úplnosť a riadne zverejnenie obsahu správy o odmeňovaní. V prípade výnimočných okolností je prípustná výnimka z politiky odmeňovania, ak táto s touto možnosťou počíta.

Detaily o realizácii politiky odmeňovania sú zverejnené v nariadení o zverejnení CRR, ktoré je dostupné na www.bks.at pod » Über uns » Investor Relations » Berichte und Veröffentlichungen.

ODMEŇOVANIE PREDSTAVENSTVA

Dozorná rada odovzdala na svojom zasadnutí dňa 25. novembra 2010 všetky záležitosti týkajúce sa odmeňovania predstavenstva výboru pre odmeňovanie. Toto grémium odvetdy riadi vzťahy medzi spoločnosťou a členmi predstavenstva a monitoruje politiku odmeňovania, postupy odmeňovania, ako aj stimuly zamerané na odmeňovanie v súlade s § 39b BWG a príslušnou prílohou.

Smernica pre odmeňovanie spoločnosti BKS Bank AG a bankovej skupiny bola - na základe návrhu výboru pre odmeňovanie - schválená dozornou radou s účinnosťou od 1. januára 2019. Popri základných znakoch politiky odmeňovania bola v tomto súbore pravidiel stanovená rozsiahla, písomne zdokumentovaná analýza komplexnosti, ako aj parametre pre stanovenie a kontrolu variabilného odmeňovania. Politika odmeňovania BKS Bank a skupiny bánk je v súlade so všetkými základnými princípmi definovanými v prílohe k § 39 b BWG. Splnením týchto detailných ustanovení, týkajúcich sa bankového dohľadu, pre vytvorenie politiky odmeňovania v úverových ústavoch sa v plnom rozsahu vyhovie aj požiadavkám § 78 ods. 1 AktG.

Príjmy aktívnych členov predstavenstva BKS Bank sa zameriavajú na ich oblasti činnosti a zodpovednosti, implementáciu podnikovej stratégie, na príspevok k úspechu obchodovania a na primerané, pre toto odvetvie bežné štandardy pre spoločnosti porovnateľnej veľkosti. Je zohľadnený vyvážený pomer fixných a premenlivých príjmov, pričom pre premenlivé príjmy bol určený ukazovateľ 25% z pevného príjmu. Premennivý príjem je obmedzený na maximálne 40% z pevného príjmu.

Kritériá pre stanovenie pohyblivej zložky odmeňovania sú konsolidovaný čistý zisk po zdanení, návratnosť vlastného kapitálu po zdanení, pomer nákladov a výnosov, pomer rizika a výnosov, miera fluktuácie zamestnancov, vývoj počtu zákazníkov a podiel základného a vlastného kapitálu ako meradlo pre celkový prevádzkový rozvoj podnikania a rozvoja jednotlivých oblastí podnikania. Okrem toho sa zohľadňujú cieľové veličiny pre schopnosť niesť riziko, pre úverové, trhové riziko, riziko zmeny úrokov, likvidity a operatívne riziko, ako aj pre riziko nadmerného zadĺženia ako kritériá pre priznanie premenlivých príjmov.

K tomu patria napríklad:

- stupeň využívania ekonomického kapitálu
- podiel NPL
- miery rizika koncentrácie v oblasti úverových obchodov
- riziko zmeny úroku v percentách vlastných prostriedkov
- Loan-Deposit-Ratio
- absolútna výška operatívneho rizika

Zohľadňujú sa tak spoločné, ako aj osobné výkony členov predstavenstva. Do posudkov zasahujú aj nefinančné aspekty. Ak by sa dodatočne ukázalo, že boli premenlivé zložky odmeňovania vyplatené na základe zjavne chybných údajov, môže dôjsť k uplatňovaniu nároku na vrátenie týchto príjmov.

Príjmy aktívnych členov predstavenstva predstavovali vo vykazovanom roku celkovo 1 490-tis. EUR (predchádzajúci rok: 1 460-tis. EUR), z toho boli cca 84 % fixné a cca 16 % premenlivé zložky. V súlade so smernicou o odmeňovaní a na základe rozhodnutia výboru pre odmeňovanie bola vyplatená jedna pätina pohyblivej zložky odmeny za roky 2013, 2014, 2015, 2016 a 2017. Priznanie premenlivých zložiek odmeňovania vo forme nástrojov sa nevykonalo. BKS Bank nemá ani žiadny program kapitálových opcí a preto neprebehlo žiadne čo i len čiastočné vyplatenie premenlivých príjmov vo forme akcií BKS Bank alebo jej opcí. Preto variabilné odmeňovanie predstavenstva nevykázalo žiadne stimuly na prevzatie neprimerane vysokých rizík.

Príjmy predstavenstva dosiahnuté v hospodárskom roku sú uvedené v správe za rok 2019 na strane 31. Rezervy na odstupné a dôchodkové zabezpečenie pre členov predstavenstva boli dotované vo vykazovanom roku sumou 194-tis. EUR.

Rokovací poriadok predstavenstva stanovuje, že nominačný výbor dozornej rady musí schvaľovať vedľajšie funkcie členov predstavenstva kvôli zamedzeniu prípadných konfliktov záujmov a zabráneniu zavádzajúcich finančných stimulov. Z toho sú vyňaté mandáty v dcérskych spoločnostiach BKS Bank, ktorých výkon nie je odmeňovaný.

Podnikové dôchodkové zabezpečenie aktívnych členov sa sporí mesačne v dôchodkovej poisťovni. Po skončení pracovného pomeru dostanú aj odstupné na základe primeraného uplatnenia zákona o zamestnancoch a kolektívnej zmluvy banky. Na členov predstavenstva vymenovaných od roku 2018 sa v súvislosti s odstupným vzťahuje zákon o zamestnancoch a samostatne zárobkovo činných osobách. Predpisy o predčasnom ukončení činnosti v predstavenstve sú v súlade s ustanoveniami C pravidiel 27a kódexu ÖCGK. Dohody o vyplácaní odstupného zohľadňujú okolnosti odchodu príslušného člena predstavenstva a hospodársku situáciu BKS Bank.

Platby odstupného sa môžu vzťahovať iba na zostávajúcu časť funkčného obdobia v predstavenstve. Ak člen predstavenstva predčasne ukončí zmluvu z dôvodu, za ktorý je zodpovedný, stráca celkom nárok na toto odstupné vo výške maximálne dvoch celkových ročných príjmov.

Bývalí členovia predstavenstva majú nárok na starobný dôchodok. Výška zmluvne dohodnutého podnikového dôchodku závisí od dĺžky trvania pracovného pomeru a výšky vtedajšieho fixného platu ovplyvňujúceho výšku dôchodku. Dôchodkové dávky prináležia po úmrtí oprávneného člena predstavenstva jeho pozostalým. Dôchodky bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých predstavovali vo vykazovanom roku 805,1 tis. EUR (predchádzajúci rok: 865,2 tis. EUR).

PRÍJMY PREDSTAVENSTVA

v tis. EUR	2018	2019
Príjmy aktívnych členov predstavenstva	1 460	1 490
• z toho Mag. Dr. Herta Stockbauer	664	761
• z toho Mag. Dieter Kraßnitzer	407	455
• z toho Mag. Alexander Novak	84	274
Dôchodky bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých	865	805
Dotácia/Zrušenie rezervy na odstúpné a dôchodkové zabezpečenie pre aktívnych členov predstavenstva	-367	194

ODMENY ZAMESTNANCOV VRCHOLOVÉHO MANAŽMENTU

Smernica o odmeňovaní sa vzťahuje aj na vedúcich oddelení ústredia, vedúcich domácich a zahraničných riaditeľstiev a riadiacich pracovníkov plne konsolidovaných domácich a zahraničných spoločností. Riadiaci pracovníci zodpovední za trh sú klasifikovaní ako pracovníci s rizikom. Podiel pohyblivej zložky odmeny na celkovej odmene je obmedzený na 25 % fixnej zložky odmeny alebo na absolútnu sumu 30 000 EUR. Systém odmeňovania preto neponúka stimuly na prevzatie neprimerane vysokých rizík. Výbor pre odmeňovanie pravidelne vyhodnocuje variabilné finančné príspevky a dodržiavanie pravidiel odmeňovania. Na riadiacich pracovníkov sa vzťahujú ustanovenia BKS Bank o spôsobilosti a dôveryhodnosti.

POISTENIE D & O

BKS Bank uzatvorila za členov predstavenstva, dozornej rady, za zamestnancov druhého stupňa manažmentu a za prokuristov, ako aj za konateľov dcérskych spoločností poistenie zodpovednosti za škodu (poistenie directors and officers) a prevzala náklady naň.

ODMEŇOVANIE DOZORNEJ RADY

Odmeňovanie dozornej rady upravujú stanovy BKS Bank. V prípade potreby budú odmeny upravené valným zhromaždením. Stalo sa tak naposledy na valnom zhromaždení 9. mája 2017. Platba sa uskutoční až po udelení absolutória členom dozornej rady valným zhromaždením.

Žiaden člen dozornej rady sa nezúčastnil na menšom počte ako polovica plenárnych zasadnutí. Miera prítomnosti investičných zástupcov a zástupcov zamestnancov dosiahla 94,6 %.

ODMEŇOVANIE DOZORNEJ RADY

Názov	Fixné odmeňovanie dozornej rady	Činnosť výboru	Odmena za účasť na zasadnutí	Odmeňovanie za rok 2019 v sume
Gerhard Burtscher	24 000	18 000	600	42 600
Dr. Franz Gasselsberger, MBA	20 000	14 000	450	34 450
Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch	18 000	-	600	18 600
Mag. Gregor Hofstätter-Pobst ¹⁾	-	-	-	-
Dr. Reinhard Iro	18 000	5 000	600	23 600
Univ.-Prof. Dipl.-Ing. Dr. Stefanie Lindstaedt	18 000	-	450	18 450
Dkfm. Dr. Heimo Penker	18 000	12 000	600	30 600
Karl Samstag	18 000	-	450	18 450
Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Umik	18 000	6 000	600	24 600
Mag. Klaus Wallner ²⁾	18 000	6 000	600	24 600

¹⁾ Tento člen dozornej rady nedostal na základe interného predpisu v konceme UniCredit žiadnu odmenu.

²⁾ Aj skupina Generali má vnútorné predpisy týkajúce sa odmeňovania za funkcie v orgánoch. Odmena za prácu člena dozornej rady Mag. Klauza Wallnera nebola vyplatená jemu osobne, ale spoločnosti, v ktorej pracuje.

ODMEŇOVANIE BANKOVÝCH AUDÍTOROV

79. riadne valné zhromaždenie poverilo KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Klagenfurt, jednohlasne dňa 9. mája 2018 auditom účtovnej závierky obchodovania BKS Bank AG a jej koncernu za hospodársky rok 2019. Audítor banky predložil dozornej rade rozpis celkových príjmov získaných v predchádzajúcom finančnom roku, rozdelený podľa výkonnostných kategórií, ako aj prehľad očakávaných nákladov na audit za finančný rok 2020. Spoločnosť KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Klagenfurt, informovala dozornú radu aj o zahrnutí do systému zabezpečenia kvality, jednoznačne sa vyhlásila za nestrannú a potvrdila, že neexistujú dôvody na vylúčenie.

Zákon o zmene a doplnení zákona o audite z roku 2016 (APRÁG 2016) ustanovuje striktné oddelenie audítorskej a neaudítorskej činnosti, ktorú môžu vykonávať audítor a jeho sieť. Výbor pre audit schválil rozpočet na povolenú neaudítorskú činnosť a skontroloval dodržiavanie rozpočtového limitu.

ÚDAJE K ODMEŇOVANIU BANKOVÝCH AUDÍTOROV

v tis. EUR	2018	2019
Honoráre za povinné audity pre individuálne aj konsolidované účtovné závierky	654	559
Poplatky za ostatné overovacie služby	166	116
Honoráre za ekonomické poradenstvo vrátane daňového poradenstva	61	85
Suma	881	760

Politika rozmanitosti a opatrenia na podporu zrovnoprávnenia žien v pracovnom procese

Personálna politika BKS Bank je nasmerovaná stabilne na to, aby boli všetkým zamestnancom ponúknuté rovnaké príležitosti a práva a aby sa zamedzila akákoľvek forma diskriminácie. Pri zložení predstavenstva, obsadzovaní riadiacich pozícií a návrhoch na voľbu členov dozornej rady venujeme pozornosť odbornej a osobnej kvalifikácii uchádzačov, ako aj aspektom diverzity.

ROVNOSŤ PRÍLEŽITOSTÍ OD SAMÉHO ZAČIATKU

Súčasťou našej identity je, že s našimi zamestnancami zaobchádzame rovnako a rozhodne bojujeme proti akejkoľvek forme znevýhodnenia alebo diskriminácie. Pri výbere zamestnancov vždy dávame prednosť uchádzačom, ktorí majú najvhodnejšie predpoklady, bez ohľadu na pohlavie, vek a sociálno-kultúrne zázemie. Pri obsadzovaní riadiacich pozícií majú všetci zamestnanci rovnaké kariérne príležitosti. Rozhodli sme sa obsadzovať najvyššie pozície vo vedúcich a riadiacich pozíciách predovšetkým zamestnancami z našich vlastných radov a stanovili sme si na to aj cieľovú kvótu. Aby sme dosiahli tento cieľ, existuje množstvo programov financovania a rozvoja. Zaujímavci sa môžu uchádzať o účasť v týchto programoch financovania a rozvoja na vlastnú zodpovednosť, nominácia riadiacimi pracovníkmi sa nevyžaduje. Týmto spôsobom zabezpečujeme rovnosť príležitostí. Pred rokmi sme navyše zaviedli Kódex správania, v ktorom otvorene vyjadrujeme náš postoj k rovnosti príležitostí, rovnakému zaobchádzaniu a k rôznorodosti.

KRITÉRIÁ PRE VÝBER PREDSTAVENSTVA A DOZORNÝCH RÁD

Pri predkladaní návrhov na obsadenie uvoľnených mandátov kladú nominačný výbor a dozorná rada dôraz na primerané zastúpenie oboch pohlaví, medzinárodnú príslušnosť, vekovú štruktúru, ako aj na vzdelanostné a profesijné zázemie potenciálnych uchádzačov. Kritériá pre výber členov predstavenstva a dozorných rád sú stanovené v zásadách BKS Bank Fit & Proper Policy.

Pre výber členov predstavenstva a dozornej rady sa vyžadujú primerané teoretické vzdelanie, praktické znalosti a mnohoročné riadiace skúsenosti. Navyše, členstvo v predstavenstve alebo dozornej rade vyžaduje splnenie osobných predpokladov, ako sú čestnosť a nestrannosť, osobná spoľahlivosť, dobrá povesť a kritériá správneho riadenia.

Zástupcovia investorov v dozornej rade BKS Bank sú vysokokvalifikovaní odborníci v oblasti bankovníctva a obchodu s relevantnými skúsenosťami v oblasti strategických otázok a majú vynikajúce znalosti v oblastiach účtovníctva, financovania a digitalizácie.

Všetci členovia predstavenstva a väčšina členov dozornej rady majú vysokoškolské vzdelanie a pôsobia na vedúcich pozíciách v bankovníctve, poisťovníctve a priemysle, alebo v takých funkciách v minulosti pôsobili. Dvaja členovia dozornej rady prednášajú a vykonávajú výskum na univerzitách a v mimouniverzitných vedeckých inštitúciách. Zástupcovia zamestnancov v dozornej rade sú dlhoročnými zamestnancami a dôkladnými znalcami BKS Bank.

Členovia predstavenstva a zástupcovia investorov v dozornej rade majú rozsiahle skúsenosti s riadením v národných a medzinárodných spoločnostiach alebo výskumných inštitúciách. Sú dôkladne oboznámení s osobitosťami, ktoré sú výsledkom rôznych kultúrnych zvyklostí alebo iných právnych systémov. Členovia predstavenstva a dozorných rád sa vyznačujú dobrou znalosťou cudzích jazykov.

Je pre nás obzvlášť dôležité získať kvalifikované ženy pre zodpovedné úlohy. V roku 2014 nominačný výbor stanovil cieľovú kvótu pre nedostatočne zastúpené pohlavie vo vedení spoločnosti a v dozornej rade na 30%. Členovia nominačného výboru monitorujú dodržiavanie cieľovej kvóty a kontrolujú účinnosť prijatých opatrení na podporu zrovnoprávnenia žien v pracovnom procese.

Vo vykazovanom roku boli 30 % zástupcov investorov a polovica zástupcov zamestnancov ženy, čo zodpovedá celkovej kvóte 36 %. Podiel žien v predstavenstve bol ku koncu roka 33 %.

Vek zohráva dôležitú úlohu pri posudzovaní vhodnosti potenciálnych kandidátov, ak je vyvážené rozdelenie veku relevantné pre posudzovanie odborných otázok a nástupníctvo. Nechceme diskriminovať nikoho na základe určitého veku, ale venujeme pozornosť vekovej rôznorodosti, ktorá tiež zodpovedá rozdeleniu pracujúceho obyvateľstva v produktívnom veku alebo na príslušných odborných pozíciách. V súlade s tým sa vek členov dozornej rady pohybuje v rozmedzí od 47 do 75 rokov a členov predstavenstva od 48 do 60 rokov.

OPATRENIA NA PODPORU ZROVNOPRÁVNENIA ŽIEN V PRACOVNOM PROCESE

V BKS Bank máme 1 128 zamestnancov, z toho 637 žien. Potešujúce je, že momentálne je 31,4 % riadiacich pozícií v ženských rukách. Vo vykazovanom roku bolo z 20 uvoľnených manažérskych pozícií osem obsadených ženami – to znamená 40 % podiel.

Do konca roku 2020 chceme dosiahnuť podiel žien v riadiacich funkciách 35%. Aby sa nám to podarilo, prijali sme celý rad opatrení na podporu zrovnoprávnenia žien v pracovnom procese. V roku 2012 sme spustili kariérny program pre ženy Frauen.Perspektiven.Zukunft - Ženy, perspektívy, budúcnosť, ktorým chceme povzbudiť ženy, aby sa usilovali o kariérne pozície manažérov a expertov. Doteraz absolvovalo kariérny program pre ženy 57 žien. Z nich sa podarilo prejsť do manažérskych pozícií 16 ženám a 14 ďalších žien zmenilo oblasť pôsobnosti. Štyri pracovníčky sú v súčasnosti v čakacej dobe.

Zlučiteľnosť práce a rodiny zohráva pri kariérnych rozhodnutiach rozhodujúcu úlohu. BKS Bank podporuje svojich zamestnancov širokou škálou ponúk, aby dosiahli optimálnu rovnováhu medzi prácou a rodinou. Flexibilné modely pracovného času, rozsiahle vzdelávanie a ďalšie vzdelávanie počas pracovnej doby, podpora pri opatrovaní počas dovolenky, ako aj aktívna podpora pre otcov počas materskej dovolenky, to je iba niekoľko príkladov, na ktoré boli vynaložené aj zodpovedajúce finančné prostriedky. Tieto iniciatívy boli ocenené Spolkovým ministerstvom pre hospodárstvo, rodinu a mládež v rokoch 2010, 2010, 2013, 2016 a 2019 certifikátom auditu berufundfamilie (práca a rodina). V Slovinsku je BKS Bank držiteľom certifikátu špecifického pre túto krajinu od roku 2015. V Chorvátsku sme od roku 2017 držiteľmi ocenenia MAMFORCE®-Standard za ústretovosť voči rodinám.

V duchu princípu Rovnaká práca, rovnaký plat (Equal Pay) sa snažíme naďalej znižovať rozdiely v platoch medzi pohlaviami. Rozdiely v príjmoch vyplývajú predovšetkým z toho, že podstatne viac žien ako mužov sa venuje práci na čiastočný úväzok a tak vo svojom profesnom vývoji vykazujú plytkjší priebeh krivky. Muži tiež častejšie dostávajú paušálne odmeny za doplnkové služby.

V roku 2019 sme znížili rozdiely v príjmoch zo 17,0 % na 16,5 %, čo predstavuje pokles o 0,5 percentuálneho bodu. V nasledujúcich rokoch chceme tiež znížiť mieru žien pracujúcich na čiastočný úväzok, ktorá je v súčasnosti 38,8%. Mnohoročná práca na čiastočný úväzok má negatívny vplyv na budúcu výšku dôchodkov. Chceme preto prijať opatrenia, aby práca na plný úväzok bola umožnená aj ženám s deťmi. Je pre nás tiež dôležité, aby sa priemerný vek odchodu do dôchodku našich zamestnankýň priblížil k hranici 60 rokov. Kým v roku 2018 to bolo 59,8 roka, v roku 2019 sme dosiahli cieľovú hodnotu 60,01 roka.

ŽENY VO VEDÚDICH POZÍCIÁCH

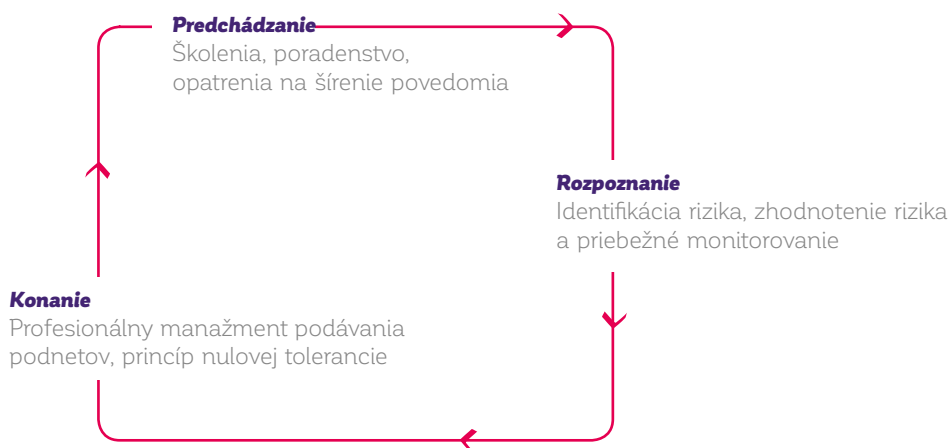
K 31. 12. 2019	Počet žien	Podiel	Počet mužov	Podiel
Predstavenstvo	1	33 %	2	66 %
Dozorná rada (investiční zástupcovia)	3	30 %	7	70 %
Dozorná rada (zástupcovia zamestnancov)	2	50 %	2	50 %
Ostatné vedúce pozície	56	32 %	121	68 %

System riadenia compliance

Compliance je okrem riadenia rizik a systému internej kontroly tretím pilierom monitoringu spoločnosti. Najvyšším cieľom je zabrániť porušovaniu zákonov a pravidiel a chrániť koncern BKS Bank, jeho zamestnancov, vedúcich a orgány, ako aj vlastníkov pred vznikom rizik v oblasti compliance. Kvôli tomu je v koncerne BKS Bank implementovaný systém riadenia compliance.

Rozsiahle povinnosti v oblasti compliance vnímame veľmi vážne. Od našich riadiacich pracovníkov a zamestnancov očakávame, že budú pri svojej každodennej činnosti dodržiavať zákony, pravidlá a interné zbierky pravidiel a pritom sa nechajú viesť hodnotami našej spoločnosti. Pritom zohráva rozhodujúcu úlohu hodnota integrity: Integrita zabezpečuje dôveru zákazníkov, akcionárov, zamestnancov a obchodných partnerov k našej spoločnosti a tým aj dlhodobý úspech. Pre zabezpečenie konania v súlade s právom, pravidlami a etikou sme vytvorili systém riadenia compliance, ktorý sa zakladá na troch prvkoch - rozpoznanie, prevencia a konanie. Tému prevencie venujeme cieľovými opatreniami komunikácie a školenia mimoriadnu pozornosť.

SYSTEM RIADENIA COMPLIANCE BKS BANK



Noví pracovníci absolvujú ihneď po nástupe do zamestnania školenie ohľadom agendy compliance. Následne absolvujú všetci zamestnanci minimálne každé tri roky povinné semináre v oblasti compliance. Okrem toho musia pravidelne absolvovať elektronické vzdelávanie. Ďalšie ťažisko je v striktnom dodržiavaní princípu Poznaj svojho zákazníka. To zahŕňa okrem iného stanovenie a zdokumentovanie identity klienta a jeho ekonomických vlastníkov, ako aj pôvod majetku použitého v rámci obchodných vzťahov alebo transakcií. Účel uskutočnených transakcií sa posudzuje aj na základe rizika.

Rozsiahle programy compliance zahŕňajú najmä tieto hlavné oblasti compliance: prevencia prania špinavých peňazí, predchádzanie financovaniu terorizmu, dodržiavanie finančných sankcií, dodržiavanie pravidiel kapitálového trhu a cenných papierov, boj proti korupcii a dodržiavanie BWG v súlade s právnymi požiadavkami.

Osoba poverená kontrolou prania špinavých peňazí a jej tím sa zaoberajú rozsiahlymi opatreniami na zamedzenie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ako aj dodržiavaním finančných sankcií. Ďalej tomuto tímu prináležia etablovanie a ďalší vývoj funkčného systému pre prevenciu defraudácie.

Okrem opatrení zameraných na riziká v každodennom podnikaní, ktorých cieľom je zabrániť zneužívaniu BKS Bank na financovanie prania špinavých peňazí a terorizmu, bola tiež dôležitým cieľom vo finančnom roku 2019 príprava na implementáciu 5. smernice EÚ o praní špinavých peňazí. Okrem toho sa museli porovnať organizačné opatrenia s ich špecifikáciami na základe viacerých obežníkov FMA zverejnených v roku 2019 a v prípade potreby sa museli vykonať úpravy.

Pracovník zodpovedný za dodržiavanie predpisov WAG a jeho tím Compliance kapitálového trhu sa starajú o problémy, ktoré musí BKS Bank ako kótovaná spoločnosť a poskytovateľ služieb pre finančné nástroje vziať do úvahy. K tomu patria predovšetkým tvorba zbierky pravidiel v oblasti compliance, vývoj a realizácia komunikačných a školiacich opatrení, vytvorenie systémov prevencie a boja proti tajným obchodom a manipulácii trhu, ako aj pravidelné hodnotenie rizika v oblasti compliance. Túto oblasť zodpovednosti dopĺňajú protikorupčné procesy a pravidlá.

MiFID II a jeho rozsiahle sprievodné normy boli naďalej výzvou. Vzhľadom na rozsiahle množstvo právnych aktov a rôzne formy právne nezáväzných nástrojov je zaobchádzanie s týmito ustanoveniami mimoriadne zložitá. Nie je vždy jasné, či sú právne formalities v každom prípade prínosom pre zákazníkov alebo účastníkov trhu.

V BKS Bank bol tiež vymenovaný pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s BWG. Ten spolu s tímom špecialistov v oblasti dodržiavania predpisov zaisťuje, aby sa ustanovenia BKS Bank v zákonom stanovených oblastiach neustále monitorovali, aby sa zohľadnili právne zmeny a podľa potreby sa prijímali vykonávacie opatrenia.

V dôsledku početných zmien právnych predpisov v účtovnom roku 2019 boli pracovníci pôsobiaci v oblasti dodržiavania BWG povinní udržiavať prehľad o týchto normách a prevádzkovať systém, ktorý v čo najväčšej miere znižuje riziko porušenia týchto ustanovení.

Tieto poverené osoby majú celý rad povinností týkajúcich sa dohľadu, kontroly, oznamovania, vykazovania a informovania. Naproti tomu majú rozsiahle oprávnenia v oblasti nariadenia pokynov, informovania a vyšetrovania. Bolo zriadené nezávislé podávanie správ predstavenstvu, dozornej rade, orgánu dohľadu nad finančným trhom a v prípade potreby aj štátnym orgánom. Aj v zahraničných pobočkách a dcérskych spoločnostiach existujú systémy riadenia compliance.

MANAŽÉRSKE OBCHODY

BKS Bank je povinná zverejňovať správy týkajúce sa manažérskych obchodov. Členovia predstavenstva vlastnili k poslednému burzovému dňu v roku 2019 vo svojich depozitoch cenných papierov vedených v BKS Bank celkovo 3 243 kmeňových a 4 279 prioritných akcií, na členov dozornej rady pripadalo 6 275 kmeňových a 2 755 prioritných akcií. Celkovo to zodpovedalo podielu cca 0,04% emitovaných akcií. Nákupy a predaje členov predstavenstva a dozornej rady, ako aj prepojených osôb, sa hlásia Úradu pre finančný trh (FMA) v súlade s nariadením o zneužívaní trhu EÚ, uverejňujú ich tlačové agentúry v celej Európe a zverejňujú sa na webovej stránke BKS Bank. To sa deje, ak hodnota príslušných transakcií na vlastný účet v kalendárnom roku dosiahne alebo presiahne celkovú sumu 5 000 EUR. V uplynulom hospodárskom roku neboli žiadne hlásenia o manažérskych obchodoch.

INFORMÁCIE KU COMPLIANCE A AML K BKS BANK NA INTERNETE

Internetové adresy

- Výpisy z registrov
- Vyhlásenie AML
- Banková koncesia
- Certifikácia USA Patriot Act Certification
- Wolfsberg Questionnaire of BKS Bank AG
- W-8BEN-E, W-8IMY
- Hlásenia manažérskych obchodov (Directors Dealings)

www.bks.at/investor-relations/compliance-informationen

Nezávislý posudok funkčnosti riadenia rizika

Spoločnosť KPMG Austria GmbH uskutočnila posúdenie funkčnosti riadenia rizika BKS Bank podľa pravidla C 83 kódexu ÖCGK. Pritom sa audítor orientoval na základe rámcovej zbierky pre riadenie rizika pre celú spoločnosť, zverejnenej výborom Committee of Sponsoring Organisations of the Treadway Commission (COSO).

Audítor posúdil o. i. politiku a stratégiu rizika, ako aj organizáciu riadenia rizika. Preskúmal sa tiež postup pri identifikácii, analýze a hodnotení rizika, ako aj opatrenia na riadenie rizika. Ďalej sa podrobne preskúmalo monitorovanie rizika a podávanie správ o riadení rizika. Audítor predložil svoju správu o funkčnosti riadenia rizika predsedovi dozornej rady.

Na prvom zasadnutí výboru pre audit 26. marca 2019 sa podrobne prediskutoval výsledok kontroly. Predseda dozornej rady oznámil celej dozornej rade, že kontrola podľa pravidla C 83 nevedla k žiadnym sťažnostiam a že BKS Bank má fungujúci systém riadenia rizika. Na druhom zasadnutí výboru pre audit sa v súlade s požiadavkami § 63a ods. 4 BWG podrobne rokovalo o riadení rizika a jeho aktuálnom ďalšom vývoji. Jedným z kľúčových bodov bolo riadenie rizika v platobných transakciách. Ciele a implementácia opatrení stratégie rizika boli prerokované na zasadnutí výboru pre riziká 4. decembra 2019. Riadenie rizika BKS Bank je podrobne opísané vo výročnej správe 2019 od strany 159.

BKS Bank disponuje pri plnení C pravidiel 18 kódexu ÖCGK, príp. v súlade s § 42 BWG internou revíziou, ktorej činnosť sa zameriava na revízny plán schválený predstavenstvom a odsúhlasený výborom pre audit, príp. plénom dozornej rady. Interná revízia hodnotí riziká všetkých podnikateľských aktivít a operatívnych procesov, identifikuje možnosti na zvýšenie efektívnosti a monitoruje dodržiavanie zákonných ustanovení a interných smerníc.

Ďalší centrálny prvok nášho monitoringu spoločnosti predstavuje interný kontrolný systém (IKS). IKS je založený na riziku a zahŕňa rôzne kontrolné opatrenia, ktoré podporujú efektívny a správny spôsob výkonu práce. Podstatu tvorí matica kontroly rizika, v ktorej sú kontroly spojené s identifikovanými a hodnotenými rizikami pre každý obchodný a podporný proces. Okrem toho pravidelne kontrolujeme kvalitu kontrol pomocou modelu hodnotenia vyspelosti systémov. Štruktúra a zodpovednosti v IKS sú jasne definované. Koordinátori IKS priebežne rozvíjajú systém vnútornej kontroly a pravidelne informujú predstavenstvo. To nám umožňuje neustále zlepšovať monitorovanie spoločnosti a zabezpečiť zaistenie aktív a zvýšenie ziskovosti.

Vedenie účtovníctva a verejný prehľad hospodárskych výsledkov

Ako inštitút kótovaný na Viedenskej burze vypracúva BKS Bank účtovnú závierku koncernu a skrátenú predbežnú správu koncernu obsahnutú v polročnej finančnej správe podľa International Financial Reporting Standards (IFRS), ako boli prevzaté z EÚ. Ročné finančné správy zverejníme najneskôr štyri mesiace, polročné finančné správy a priebežné správy najneskôr tri mesiace po skončení obdobia vykazovania. V každom prípade udržujeme správy desať rokov verejne prístupné, pritom využívame stredisko Issuer Information Center Rakúskej kontrolnej banky - Oesterreichische Kontrollbank AG (OeKB) - ako úradne objednaný systém pre centrálnu ukladanie predpísaných informácií. Finančné správy sú zverejnené na webovej stránke BKS Bank v nemeckom a anglickom jazyku.

Účtovníctvo koncernu BKS Bank sprostredkováva obraz stavu majetku, financií, rizika a výnosov zodpovedajúci skutočným pomerom. Spoločnosť predkladá v správe o situácii koncernu primeranú analýzu priebehu obchodov a opisuje v nej podstatné finančné riziká a neistoty, ktorým je spoločnosť vystavená. Okrem toho sú opísané aj najdôležitejšie charakteristiky interného kontrolného systému a systému riadenia rizika s ohľadom na proces účtovania. V poznámkach uvádzame informácie o zodpovednom zaobchádzaní spoločnosti s rôznymi druhmi rizika. Vydávame samostatnú správu o udržateľnosti, ktorá obsahuje požiadavky na nefinančné vyhlásenie.

Individuálna účtovná závierka BKS Bank AG sa vypracováva v súlade s predpismi obchodného zákonníka (UGB). Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka sú vypracované spoločnosťou, skontrolovaná audítorom zvoleným valným zhromaždením a schválená, príp. prijatá dozornou radou.

Vo finančných správach a na internete sa zverejní firemný kalendár pre aktuálny, príp. už nasledujúci rok. Na našej webovej stránke okamžite zverejňujeme interné informácie a nechávame ich online najmenej päť rokov.

Klagenfurt am Wörthersee, 9. marca 2020



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
člen predstavenstva



Mag. Dr. Herta Stockbauer
predseda predstavenstva



Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva

Správa predsedu dozornej rady



VÁŽENÉ DÁMY, VÁŽENÍ PÁNI,

rok 2019 bol pred BKS Bank ďalším mimoriadne úspešným rokom. Výzvy zostali náročné, no BKS Bank opäť pôsobivo dokázala, že napriek zložitému trhovému prostrediu je možné dosahovať vynikajúce tržové výsledky. BKS Bank svojim zákazníkom, akcionárom a zamestnancom opäť dokázala, že je spoľahlivým partnerom aj v ťažkých časoch. Nemenej pôsobivé boli dôslednosť a sila inovácií, pomocou ktorých boli úspešne zavedené digitalizačné opatrenia.

Bohužiaľ, zhoršili sa vzťahy s dvoma menšinovými akcionármi patriacimi do skupiny UniCredit. Vzhľadom na napadnutie platných väčšinových uznesení posledného riadneho valného zhromaždenia na súde a dodatočne požadované osobitné preskúmanie týkajúce sa finančných rokov spätne do roku 1994 nadobudol vzťah medzi oboma akcionármi iný charakter ako v posledných desaťročiach. Predstavenstvo BKS Bank a ja ako predseda dozornej rady sme však napriek tomu naďalej ochotní vecne prediskutovať všetky otázky a problémy vznesené týmito akcionármi a nájsť riešenie, ktoré bude prijateľné pre všetky strany.

Intenzívne zosúladenie medzi dozornou radou a predstavenstvom

Dozorná rada monitorovala činnosť predstavenstva a podporovala pri vedení BKS Bank a spoločností koncernu. Uskutočnili sa štyri zasadnutia, na ktorých členovia dozornej rady rokovali spolu s predstavenstvom o hospodárskej situácii vrátane rizikovej situácie a riadenia rizika, ale aj o ďalšom strategickom vývoji a iných udalostiach týkajúcich sa banky.

Dozorná rada bola predstavenstvom okamžite a komplexne informovaná na základe písomných a ústnych správ. Bol som v pravidelnom kontakte s predsedom predstavenstva a okrem iného som s ním prediskutoval a analyzoval obchodný vývoj, riadenie rizík a stratégiu. Dozorná rada sa tým pádom podieľala na všetkých rozhodnutiach, ktoré boli pre BKS Bank dôležité. Týmto spôsobom bola schopná plniť úlohy, ktoré jej vyplývajú zo zákona, stanov a požiadaviek Rakúskeho kódexu k správe a riadeniu spoločnosti. Dozorná rada sa presvedčila o zákonnosti, primeranosti a správnom riadení spoločnosti.

Dozorná rada sústreďuje svoje kompetencie do siedmich výborov. Na strane 27 a nasl. tejto správy sú uvedené podrobné informácie o hlavných bodoch činnosti výborov. Zloženie a nezávislosť dozornej rady, kritériá jej nezávislosti, metódy jej činnosti a jej rozhodovacie právomoci sú podrobne uvedené na strane 19 a nasl. Plne súhlasím s týmito tvrdeniami v mojej správe.

Žiadne personálne zmeny v predstavenstve a dozornej rade

Na 80. riadnom valnom zhromaždení 5. mája 2019 boli Dr. Franz Gasselsberger a Dr. Heimo Penker v súlade so stanovami opätovne zvolení na maximálne obdobie piatich rokov. Obaja znovuzvolení členovia dozornej rady sa vyhlásili za nezávislých a vydali príslušné vyhlásenia podľa § 87 ods. 2 AktG. V rámci postupu, ktorý je v súčasnosti štandardizovaný vo Fit & Proper-Policy BKS Bank, preskúmal nominačný výbor kvalifikáciu Dr. Gasselsbergera. V prípade Dr. Penkera to vykonalo plénum dozornej rady, pretože je členom nominačného výboru.

Na plenárnom zasadnutí dozornej rady, ktoré sa uskutočnilo v náväznosti na 80. riadne valné zhromaždenie, som bol potvrdený vo funkcii predsedu a Dr. Franz Gasselsberger vo funkcii môjho zástupcu. Na tomto zasadnutí boli vymenovaní aj členovia šiestich výborov. Členovia právneho výboru boli zvolení na treťom zasadnutí dozornej rady po tom, ako bolo rozhodnutie o zriadení tohto výboru schválené na tomto zasadnutí.

Diverzita

V uplynulom finančnom roku sa podiel žien v dozornej rade pohyboval okolo 36%. 30 % kvóta pre ženy a mužov v dozornej rade, ktorá je upravená v rakúskom zákone o akciách, je splnená tak pre zástupcov investorov, ako aj pre zástupcov zamestnancov nominovaných v súlade s § 110 ArbVG. Na tomto mieste chcem zdôrazniť, že nominačný výbor pri svojich návrhoch na zloženie dozornej rady dbá na to, aby dodržal všetky aspekty rôznorodosti, ako sú vek, pohlavie, vzdelanie, akademické vzdelanie a medzinárodná príslušnosť. Zástupcovia investorov v dozornej rade sú skúsené vedúce osobnosti z oblasti financií, informačných technológií, priemyslu a univerzít. Pomáhajú formovať osud BKS Bank s náležitou starostlivosťou a podnikateľskou víziou.

Žiaden člen dozornej rady sa nezúčastnil na menej ako ako polovici jej zasadnutí. Účasť všetkých členov dozornej rady na štyroch jej zasadnutiach bola 92,9%.

Audit

Účtovníctvo, ročná závierka a správa o stave BKS Bank AG za rok 2019 boli skontrolované KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Zweigniederlassung Klagenfurt. Audit zodpovedal zákonným predpisom a nevedol k žiadnym námietkam. Audítor to potvrdil bez námietok v audítorskom výroku bez výhrad.

Ako kľúčové oblasti auditu pre ročný audit v roku 2019 boli identifikované nasledujúce otázky, pričom riziko vyplývajúce z auditu a postup pre audit boli podrobne zaznamenané v audítorskom stanovisku:

- Zachovanie hodnoty pohľadávok zákazníkov
- Klasifikácie a hodnotenie spoločností hodnotených pomocou vlastného imania
- Právny spor 3 bánk s UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Dozorná rada sa pripája k návrhu predstavenstva vyplatiť dividendy z výsledku hospodárenia za rok 2019 vo výške 0,25 EUR na akciu a zostávajúcu časť zisku preniesť na nový účet.

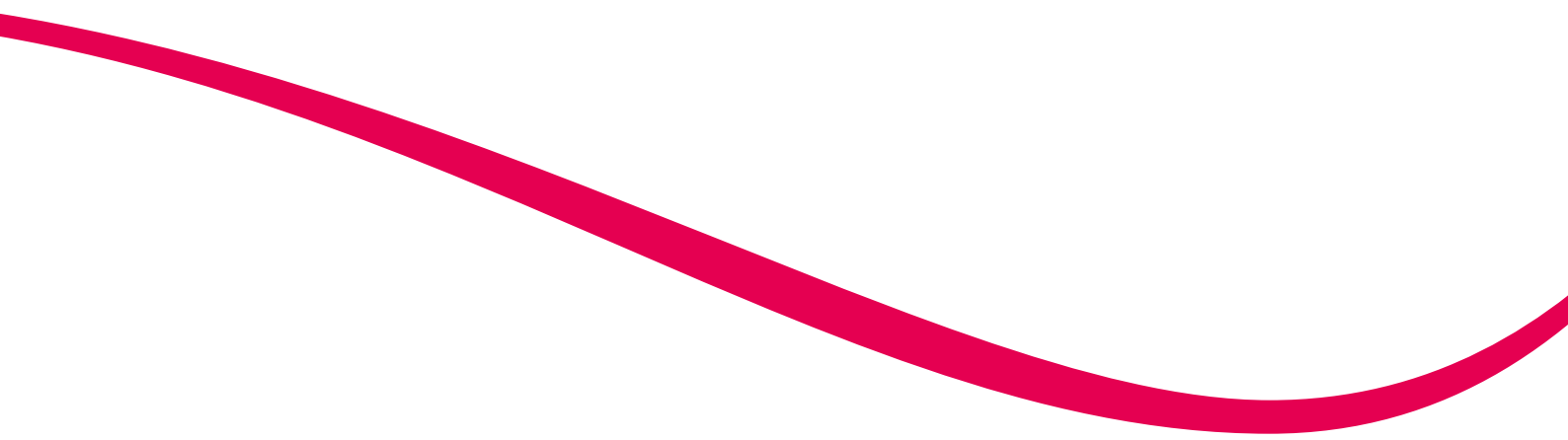
Konsolidovaná účtovná závierka k 31. decembru 2019 vypracovaná v súlade s IFRS, ako aj správa o stave koncernu vypracovaná v súlade s predpismi rakúskeho podnikového práva, boli takisto skontrolované KPMG Austria GmbH, Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Zweigniederlassung Klagenfurt. Všetky právne predpisy boli dodržané a na základe tohto auditu neboli vznesené žiadne námietky. Podľa presvedčenia audítora konsolidovaná účtovná závierka sprostredkováva čo možno najvernejší obraz o stave majetku a financií koncernu BKS Bank k 31. decembru 2019, ako aj stav výnosov a toky platieb v hospodárskom roku od 1. januára do 31. decembra 2019. Audítori potvrdili, že správa o stave koncernu je v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou, takže sú splnené podmienky na oslobodenie od povinnosti zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku podľa rakúskeho práva. Všetky dokumenty týkajúce sa záverečného auditu, návrhu na rozdelenie zisku a správy audítora boli podrobne preskúmané výborom pre audit a predložené dozornej rade. Dozorná rada prijala výsledok auditu, vyslovila súhlas s ročnou závierkou predloženou spolu so správou o stave predstavenstvom a tým potvrdila ročnú závierku spoločnosti za rok 2019 podľa § 96 ods. 4 zákona o cenných papieroch. Konsolidovaná účtovná závierka, správa o stave koncernu, ročná správa o rizikách, nefinančná správa a správa o správe a riadení spoločnosti boli dozornou radou taktiež skontrolované a súhlasne vzaté na vedomie.

V mene dozornej rady ďakujem predstavenstvu, vedúcim pracovníkom a všetkým zamestnankyniam a zamestnancom BKS Bank za ich osobné nasadenie. Osobitne by som sa chcel poďakovať zákazníkom a akcionárom, ktorí dôverujú BKS Bank.

Klagenfurt am Wörthersee, v marci 2020

Gerhard Burtscher
predseda dozornej rady







Vztáhy s investormi

Akcia BKS Bank **44**

Akcia BKS Bank

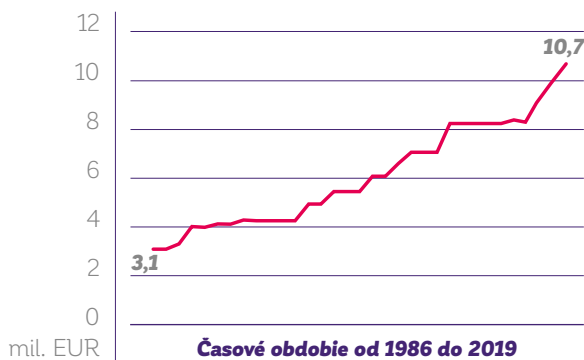
INVESTÍCIE ZAMERANÉ NA BUDÚCNOSŤ

Naši akcionári oceňujú akciu BKS Bank ako investíciu orientovanú na budúcnosť s dlhodobým potenciálom zvyšovania hodnoty. Regionálne väzby a hospodárska sila sú piliermi našej spoločnosti. Aj v časoch komplikovaného trhového prostredia dokázala BKS Bank popri svojich konkurentoch nielen prežiť, ale aj preukázala svoju excelentnosť. Nezávislosť BKS Bank je najcennejším aktívom, vďaka ktorému sme úspešní a naši akcionári si to vážia.

Kmeňové akcie BKS Bank AG sú na Viedenskej burze indexované od 1986, prioritné akcie od 1991. Oba typy akcií sú uvedené v kategórii Standard Market Auction. Každá akcia zodpovedá rovnako vysokému podielu na upísanom kapitále. Nominálny základný kapitál predstavuje 85 885 800 EUR a je rozdelený na 41 142 900 kmeňových akcií a 1 800 000 prioritných akcií. Na rozdiel od kmeňových akcií nestvrdzujú prioritné akcie žiadne hlasovacie práva, zabezpečujú ale dodatočné vyplatenie minimálnej dividendy vo výške 6,0 % z proporcionálneho základného imania. Ak nie je alebo nie je celkom vyplatená minimálna dividend za hospodársky rok, musí sa dobehnúť toto oneskorenie vyplatenia zo zisku ako výsledku hospodárenia nasledujúcich hospodárskych rokov.

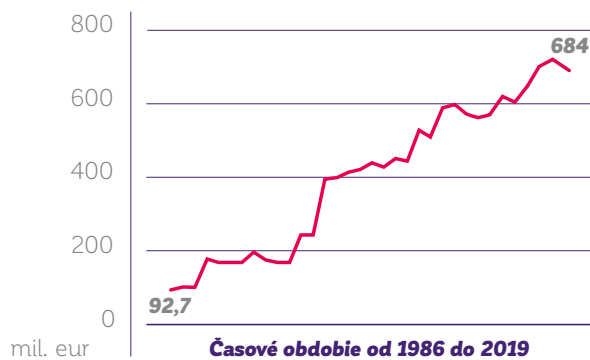
Konečná cena kmeňovej akcie na konci roku 2019 bola 16,00 EUR, cena prioritnej akcie 14,30 EUR. Trhová kapitalizácia predstavovala 684 miliónov EUR.

VÝVOJ DIVIDEND AKCIÍ BKS BANK



¹⁾ Návrh 81. riadnemu valnému zhromaždeniu

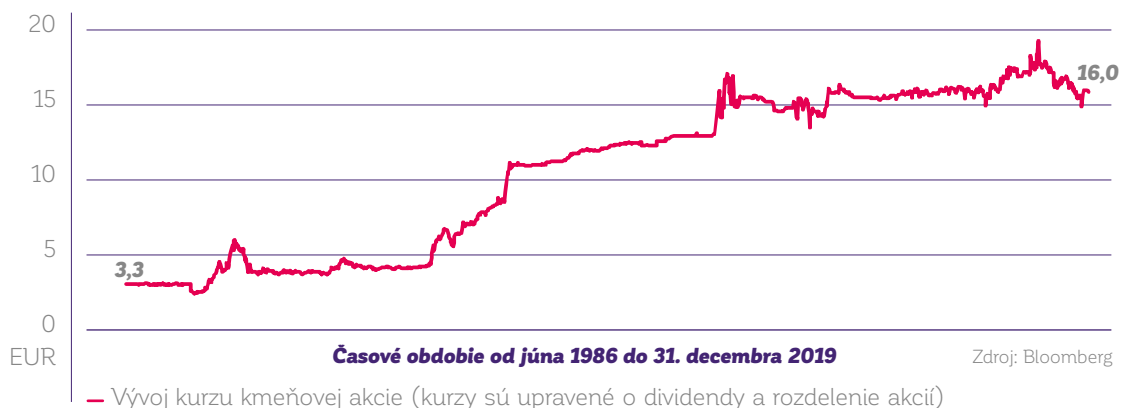
KAPITALIZÁCIA TRHU BKS BANK



Teší nás vynikajúci výsledok vo finančnom roku 2019. Naším cieľom je umožniť našim akcionárom podieľať sa na tomto úspešnom vývoji a ďalej posilňovať vlastné imanie.

Za hospodársky rok 2019 navrhne predstavenstvo 81. riadnemu valnému zhromaždeniu vyplatenie dividend vo výške 10 735 725,- EUR. To zodpovedá 0,25 EUR na akciu a na základe konečného kurzu za rok 2019 návratnosť 1,56 % kmeňových akcií alebo 1,75 % prioritných akcií.

VÝVOJ KURZU KMEŇOVEJ AKCIE BKS BANK OD ZAVEDENIA NA BURZU



Uvedený vývoj kurzu v minulosti má čisto informatívny charakter a neobsahuje žiadne vyhlásenia o budúcom vývoji kurzu. Na základe vývoja hodnoty v minulosti nie je možné dospieť k spoľahlivým záverom o vývoji hodnoty v budúcnosti.

Ďalšie informácie o štruktúre akcionárov BKS Bank nájdete okrem iného v správe o stave koncernu na strane 69 a nasl., ako aj na internetovej stránke www.bks.at » Investor Relations » Aktionärsstruktur.

VÝSLEDKY HLASOVANIA RIADNEHO VALNÉHO ZHROMAŽDENIA 8. MÁJA 2019

Bod rokovania 2

Uznesenie o použití nerozdeleného zisku za finančný rok 2018:

- Hlasy za: 693 akcionárov s 23 842 325 hlasov
- Hlasy proti: 0 akcionárov s 0 hlasmi
- Zdržali sa hlasovania: 7 akcionárov s 12 469 813 hlasov

Bod rokovania 3

Absolutórium pre Dr. Hertu Stockbauer:

- Hlasy za: 685 akcionárov s 23 834 060 hlasov
- Hlasy proti: 7 akcionárov s 12 469 813 hlasov
- Zdržali sa hlasovania: 0 akcionárov s 0 hlasmi

Absolutórium pre Dietera Kraßnitzera:

- Hlasy za: 685 akcionárov s 23 834 060 hlasov
- Hlasy proti: 7 akcionárov s 12 469 813 hlasov
- Zdržali sa hlasovania: 0 akcionárov s 0 hlasmi

Absolutórium pre Mag. Alexandra Novaka:

- Hlasy za: 685 akcionárov s 23 834 060 hlasov
- Hlasy proti: 7 akcionárov s 12 469 813 hlasov
- Zdržali sa hlasovania: 0 akcionárov s 0 hlasmi

Absolutórium pre Mag. Wolfganga Mandla:

- Hlasy za: 685 akcionárov s 23 834 060 hlasov
- Hlasy proti: 7 akcionárov s 12 469 813 hlasov
- Zdržali sa hlasovania: 0 akcionárov s 0 hlasmi

Bod rokovania 4

Absolutórium pre Gerharda Burtschera:

- Hlasy za: 685 akcionárov s 23 834 060 hlasov
- Hlasy proti: 7 akcionárov s 12 469 813 hlasov
- Zdržali sa hlasovania: 0 akcionárov s 0 hlasmi

Absolutórium pre Franza Gasselsbergera:

- Hlasy za: 685 akcionárov s 23 834 060 hlasov
- Hlasy proti: 7 akcionárov s 12 469 813 hlasov
- Zdržali sa hlasovania: 0 akcionárov s 0 hlasmi

Absolutórium pre Christinu Fromme-Knoch:

- Hlasy za: 692 akcionárov s 36 303 873 hlasov
- Hlasy proti: 0 akcionárov s 0 hlasmi
- Zdržali sa hlasovania: 0 akcionárov s 0 hlasmi

Absolutórium pre Gregora Hofstättera-Pobsta:

- Hlasy za: 36 akcionárov s 14 725 857 hlasov
- Hlasy proti: 653 akcionárov s 21 273 597 hlasov
- Zdržali sa hlasovania: 4 akcionári s 304 479 hlasmi

Absolutórium pre Reinharda Ira:

- Hlasy za: 691 akcionárov s 36 303 623 hlasov
- Hlasy proti: 0 akcionárov s 0 hlasmi
- Zdržali sa hlasovania: 0 akcionárov s 0 hlasmi

Absolutórium pre Josefa Koraka:

- Hlasy za: 691 akcionárov s 36 303 623 hlasov
- Hlasy proti: 0 akcionárov s 0 hlasmi
- Zdržali sa hlasovania: 0 akcionárov s 0 hlasmi

Absolutórium pre Stefanie Lindstaedt:

- Hlasy za: 691 akcionárov s 36 303 623 hlasov
- Hlasy proti: 0 akcionárov s 0 hlasmi
- Zdržali sa hlasovania: 0 akcionárov s 0 hlasmi

Absolutórium pre Heimo Penkera:

- Hlasy za: 691 akcionárov s 36 303 623 hlasov
- Hlasy proti: 0 akcionárov s 0 hlasmi
- Zdržali sa hlasovania: 0 akcionárov s 0 hlasmi

Absolutórium pre Karla Samstaga:

- Hlasy za: 34 akcionárov s 15 097 247 hlasov
- Hlasy proti: 69 akcionárov s 316 138 hlasmi
- Zdržali sa hlasovania: 588 akcionárov s 20 890 238 hlasov

Absolutórium pre Sabine Umik:

- Hlasy za: 689 akcionárov s 36 300 439 hlasov
- Hlasy proti: 0 akcionárov s 0 hlasmi
- Zdržali sa hlasovania: 0 akcionárov s 0 hlasmi

Absolutórium pre Klause Wallnera:

- Hlasy za: 690 akcionárov s 36 300 449 hlasov
- Hlasy proti: 0 akcionárov s 0 hlasmi
- Zdržali sa hlasovania: 0 akcionárov s 0 hlasmi

Absolutórium pre Maximiliana Medweda:

- Hlasy za: 690 akcionárov s 36 300 449 hlasmi
- Hlasy proti: 0 akcionárov s 0 hlasmi
- Zdržali sa hlasovania: 0 akcionárov s 0 hlasmi

Absolutórium pre Hertu Pobaschnig:

- Hlasy za: 690 akcionárov s 36 300 449 hlasov
- Hlasy proti: 0 hlasov
- Zdržali sa hlasovania: 0 akcionárov s 0 hlasmi

Absolutórium pre Hanspetera Traara:

- Hlasy za: 690 akcionárov s 36 300 449 hlasmi
- Hlasy proti: 0 akcionárov s 0 hlasmi
- Zdržali sa hlasovania: 0 akcionárov s 0 hlasmi

Absolutórium pre Ulrike Zambelli:

- Hlasy za: 690 akcionárov s 36 300 449 hlasmi
- Hlasy proti: 0 akcionárov s 0 hlasmi
- Zdržali sa hlasovania: 0 akcionárov s 0 hlasmi

Absolutórium pre Gertrude Wolf:

- Hlasy za: 690 akcionárov s 36 300 449 hlasov
- Hlasy proti: 0 akcionárov s 0 hlasmi
- Zdržali sa hlasovania: 0 akcionárov s 0 hlasmi

Bod rokovania 5.1

Voľba Franz Gasselsbergera:

- Hlasy za: 693 akcionárov s 23 844 326 hlasov
- Hlasy proti: 0 akcionárov s 0 hlasmi
- Zdržali sa hlasovania: 7 akcionárov s 12 469 813 hlasov

Bod rokovania 5.2

Voľba Heimo Penkera:

- Hlasy za: 691 akcionárov s 36 314 139 hlasov
- Hlasy proti: 0 akcionárov s 0 hlasmi
- Zdržali sa hlasovania: 0 akcionárov s 0 hlasmi

Bod rokovania 6.1

Voľba bankového audítora na rozpočtový rok 2020 pre BKS Bank AG:

- Hlasy za: 693 akcionárov s 23 844 326 hlasov
- Hlasy proti: 0 akcionárov s 0 hlasmi
- Zdržali sa hlasovania: 7 akcionárov s 12 469 813 hlasov

Bod rokovania 6.2

Voľba bankového audítora pre EÚ pobočku v Bratislave (BKS Bank AG, pobočka zahraničnej banky v SR) na finančné roky 2019 a 2020:

- Hlasy za: 694 akcionárov s 23 871 326 hlasov
- Hlasy proti: 0 akcionárov s 0 hlasmi
- Zdržali sa hlasovania: 6 akcionárov s 12 442 813 hlasov

Bod rokovania 7

Uznesenie o zmene stanov v § 22 ods. 2, § 24 ods. 1 a § 25 ods. 1:

- Hlasy za: 700 akcionárov s 36 314 139 hlasov
- Hlasy proti: 0 akcionárov s 0 hlasmi
- Zdržali sa hlasovania: 0 akcionárov s 0 hlasmi

Bod rokovania 8

Uznesenie o vykonaní osobitného auditu vedenia podniku podľa § 130 AktG o tom, či pri príležitosti alebo v rámci predstavenstvom prijatého

- (i) rozhodnutia predstavenstva z 23. 11. 2017, 22. 1. 2018 a 6. 3. 2018 o zvýšení základného imania o 6 606 600,-- EUR (zapísané do obchodného registra 8. marca 2018),
- (ii) rozhodnutia predstavenstva z 8. 9. 2016 a 20. 10. 2016 o zvýšení základného imania o 7 207 200,-- EUR (zapísané do obchodného registra 28. 10. 2016),

- (iii) rozhodnutí predstavenstva z 26. 9. 2014 a 29. 10. 2014 o zvýšení základného imania o 6 552 000,-- EUR (zapísané do obchodného registra 31. 10. 2014),
- (iv) rozhodnutí predstavenstva z 24. 9. 2009 a 27. 10. 2009 o zvýšení základného imania o 9 360 000,-- EUR (zapísané do obchodného registra 31. 10. 2009),
- (v) rozhodnutia riadneho valného zhromaždenia spoločnosti z 26. 4. 2000 o zvýšení základného imania o 1 308 600,-- EUR (zapísané do obchodného registra 11. 5. 2000),
- (vi) rozhodnutia predstavenstva z 8. 3. 1994 o zvýšení základného imania o 6 000 000,-- ATS (zapísané do obchodného registra 22. 4. 1994) za hotovostné vklady s cieľom upísania nových kmeňových akcií akcionármi, ktorí majú so spoločnosťou vzájomný vzťah prostredníctvom majetkovej účasti,
 - a) platby alebo iné služby medzi spoločnosťou a jej akcionármi, najmä Generali 3Banken Holding AG, v členení podľa akcionárov, dátumu, právneho dôvodu, výšky a prípadnej dedikácie;
 - b) zásady účinného umiestňovania kapitálu boli dodržané zvýšením zodpovedajúcej výšky kapitálu na základe existujúcej štruktúry recipročného vlastníctva vo výške recipročnej účasti vypočítanej v stovkách;
 - c) títo akcionári úplne a efektívne splnili nároky na vklad z upísania nových akcií, pričom sa odpočíta účasť na vlastnom imaní spoločnosti;
 - d) možnosti vymáhania ohľadom eventuálnych finančných prostriedkov uvedených v bode a) a ak áno, tak v akej výške, proti komu a z akého právneho dôvodu;
 - e) jednotliví akcionári získali (osobitnú) výhodu mimo spoločnosti;
 - f) možná (osobitná) výhoda podľa bodu e) s využitím vplyvu na spoločnosť vymenovaním člena predstavenstva alebo dozornej rady;
 - g) prípadné konštelácie spoločnosti a/alebo jednotlivých akcionárov vyústili do škody, výška tejto škody a či je možné túto škodu uplatniť voči predstavenstvu, dozornej rade alebo (iným) akcionárom.
 - Hlasy za: 12 akcionárov s 12 550 251 hlasov
 - Hlasy proti: 673 akcionárov s 23 748 002 hlasov
 - Zdržali sa hlasovania: 0 akcionárov s 0 hlasmi

PREBIEHAJÚCE SÚDNE PROCESY

6. júna 2019 podali dvaja menšinoví akcionári UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H žalobu o neplatnosť na Krajskom súde v Klagenfurte proti viacerým rozhodnutiam väčšinovo prijatým valným zhromaždením alebo proti rozhodnutiu zamietnutému väčšinou. Napadnuté boli uznesenia o absolútoriu všetkých aktívnych členov predstavenstva BKS Bank v roku 2018 a o absolútoriu jednotlivých členov dozornej rady. Okrem toho bolo napadnuté rozhodnutie, ktorým valné zhromaždenie väčšinou hlasov zamietlo žiadosť dvoch žalobcov o osobitný audit siahajúci do roku 1994.

18. júna 2019 podali UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., takisto na Krajskom súde v Klagenfurte, návrh na vymenovanie mimoriadneho súdneho audítora podľa § 130 ods. 2 AktG. Podľa tohto návrhu sa mal mimoriadny audit vzťahovať taktiež na všetky navýšenia kapitálu vykonané od roku 1994.

Krajský súd v Klagenfurte medzičasom zamietol osobitnú žiadosť UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. o preskúmanie. Rozhodnutie ešte nenadobudlo právoplatnosť.

Spoločnosť UniCredit podala koncom februára 2020 na preberaciu komisiu žiadosť o kontrolu, či syndikáty akcionárov v 3 Banken neporušili povinnosť prevzatia podľa zákona o prevzatí. Preberacia komisia 6. marca 2020 oznámila, že začala konanie o preskúmaní v súlade s § 33 ÜbG. BKS Bank je týmto konaním priamo dotknutá ako člen syndikátov hlavných akcionárov Bank für Tirol und Vorarlberg AG (skratka: BTV) a Oberbank AG (skratka: OBK).

Preberacia komisia sa zaoberala syndikátmi 3 Banken už v roku 2003 a nevzniesla voči nim námietky. Spoločnosť UniCredit namieta, že zloženie a tvorba syndikátov sa odvtedy zmenili a že váha hlasov sa zvýšila spôsobom relevantným pre zákon o prevzatí. To by malo vyvolať povinnosť predložiť ponuku.

Po dôkladnom preskúmaní za účasti externých expertov predstavenstvo predpokladá, že ani nové preskúmanie podľa zákona o prevzatí nebude mať za následok povinnosť predložiť ponuku.

KOMUNIKÁCIA V RÁMCI VZŤAHOV S INVESTORMI

Vo finančnej správe kladieme pri tlačových konferenciách a v spravodajstve mimoriadny dôraz na osvedčené postupy týkajúce sa transparentnosti a úplnú informovanosť všetkých účastníkov na trhu.

Naša webová stránka www.bks.at, rubrika » Über uns » Investor Relations ponúka rozsiahle informácie o spoločnosti a zabezpečuje nepretržitý tok informácií. Tlačové správy zverejňujeme na internetovej stránke BKS Bank v rubrike » Über uns » News & Presse.

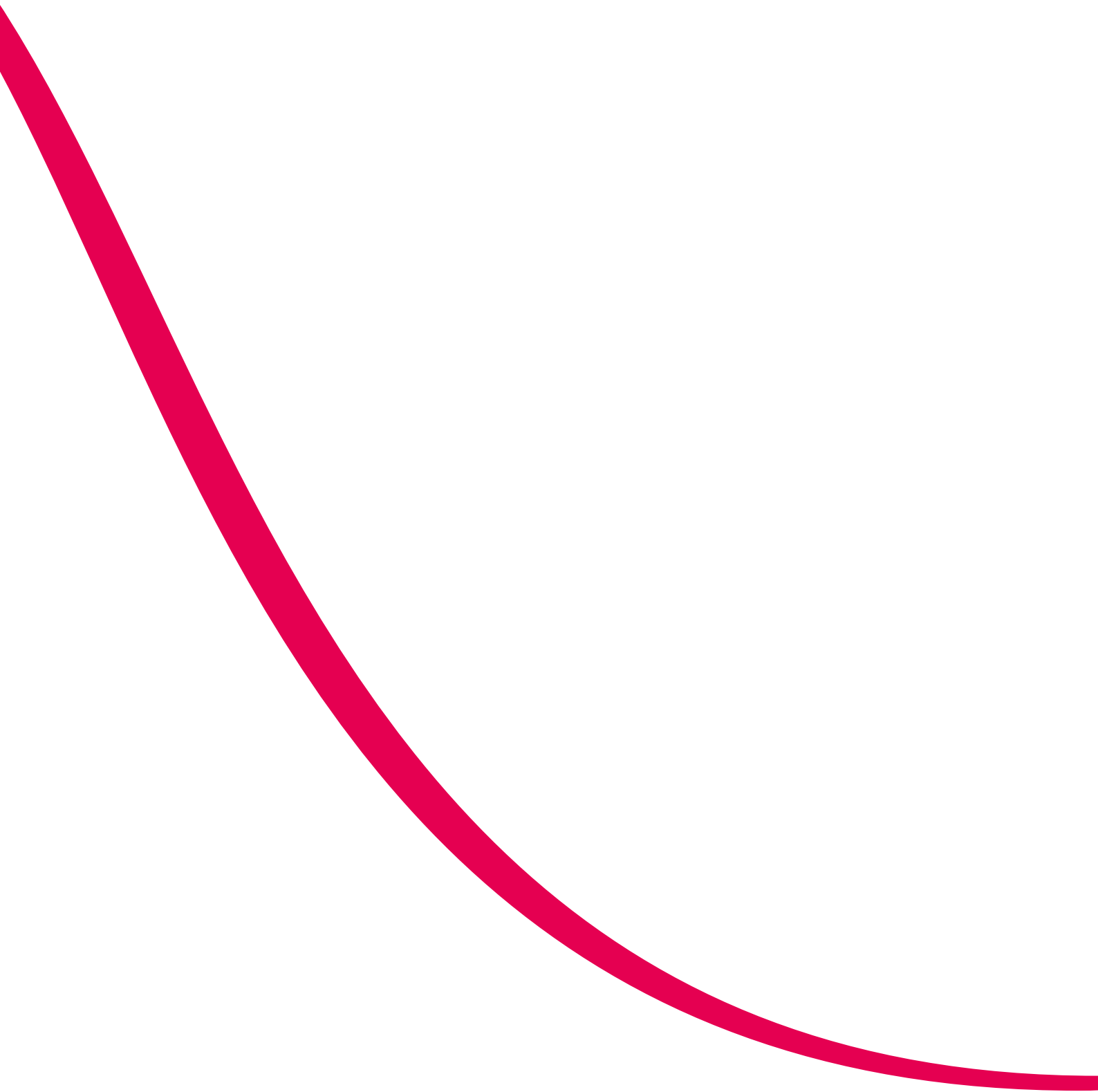
Od roku 2012 vypracúvame výročnú správu o udržateľnosti, ktorá sa vypracúva v súlade s požiadavkami Global Reporting Initiative (GRI) a spĺňa požiadavky zákona o udržateľnosti a zlepšení diverzity (NaDiVeG). V nej podrobne informujeme o našej stratégii udržateľnosti, ako aj o mnohých činnostiach v oblastiach stratégie a správy vecí verejných, zamestnancov, produktov a inovácií, spoločenských a sociálnych otázok, životného prostredia a ochrany klímy. Správu o udržateľnosti za rok 2019 zverejňujeme súčasne s touto výročnou správou na našej webovej stránke www.bks.at » Über uns » Investor Relations » Berichte und Veröffentlichungen.

FIREMNÝ KALENDÁR NA ROK 2020

Dátum	Obsah oznámenia
31. marec 2020	Zverejnenie ročnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky za rok 2019 na internete a vo vestníku k Wiener Zeitung
6. máj 2020	81. riadne valné zhromaždenie
11. máj 2020	Ex-deň dividendy
12. máj 2020	Dátum záznamu
13. máj 2020	Deň vyplatenia dividend
29. máj 2020	Priebežná správa k 31. marcu 2020
28. august 2020	Polročná finančná správa 2020
27. november 2020	Priebežná správa k 30. septembru 2020

KONTAKTNÁ OSOBA PRE VZŤAHY S INVESTORMI

Mag. Herbert Titze
vedúci oddelenia vzťahov s investormi
e-mail: investor.relations@bks.at



Stratégia spoločnosti

O nás **52**

Náš zámer **53**

Na čo sme hrdí **54**

Naša stratégia **56**

O nás

Naše korene sú v južnom Rakúsku, v Korutánsku. Tam sme začali takmer pred 100 rokmi, aby sme podporili korutánske spoločnosti v ich podnikateľských projektoch. Dodnes sme zostali spoľahlivým partnerom pre regionálnu ekonomiku. Počet regiónov, v ktorých pôsobíme, sa však od čias založenia neustále zvyšuje. Sme hrdí na to, že v súčasnosti sme zastúpení v piatich krajinách s celkovým počtom 63 pobočiek. 1 128 zamestnancom ponúkame prítiažlivé a isté pracovné miesta.

Ponuka produktov a služieb sa v priebehu času neustále vyvíjala. Týmto sme oslovili aj nové segmenty zákazníkov. V 60. rokoch minulého storočia sa začala expanzia našich obchodných aktivít do retailového bankovníctva. Medzinárodná expanzia do susedných krajín sa začala v neskorých deväťdesiatych rokoch dvadsiateho storočia. Sme radi, že klientela BKS Bank zahŕňa 190 000 súkromných a firemných zákazníkov. Od roku 1986 sú kmeňové akcie BKS indexované na Viedenskej burze.

NAŠI ZÁKAZNÍCI

V segmente firemných zákazníkov staviame predovšetkým na oslovenie priemyselných spoločností, priemyselných zákazníkov, developerov, samosprávy a živnostníkov. Naše poradenské a produktové portfólio zahŕňa prevádzkový kapitál, investičné a exportné financovanie, konzultácie v oblasti financovania, platobné transakcie, lízingové obchody, vkladové obchody a produkty na hodnotenie prebytkov likvidity a na akumuláciu kapitálu. Sme hrdí na to, že môžeme našim firemným zákazníkom ponúknuť aj atraktívny digitálny sortiment produktov a služieb. Staráme sa o cca 23 500 firemných zákazníkov.

Segment súkromných zákazníkov zahŕňa súkromné osoby a osoby patriace do profesijnej skupiny zdravotníkov. Naš sortiment zahŕňa všetky klasické bankové produkty a celý rad digitálnych služieb. Sem patria financovanie bývania, dôchodkové, sporiace a dispozičné produkty, správa majetku, platobné transakcie, digitálne služby, lízing a sprostredkovanie poistenia. Staráme sa o cca 167 700 súkromných zákazníkov.

Detailné informácie o obchode s firemnými a súkromnými zákazníkmi vám prezentujeme v segmentovej správe na strane 90 a nasl.

NAŠE ODBYTISKÁ

Rakúsko je naše dominantné odbytisko a zahŕňa regióny Korutánsko, Štajersko, Viedeň, Dolné Rakúsko a Burgenland. Okrem Rakúska sme zastúpení v Slovinsku, Chorvátsku a v Slovenskej republike našimi bankovými pobočkami a lízingovými spoločnosťami. V Taliansku máme zastúpenie BKS Bank a prevádzkujeme spoločnosť BCS Fiduciaria Srl.

NAŠI PARTNERI

Príslušnosť ku skupine 3 Banken Gruppe, ktorú tvoria okrem nás Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, nám dáva silu veľkej banky. Vzájomné účasti zabezpečujú našu nezávislosť, spoločné dcérske spoločnosti ponúkajú synergické efekty. Na základe našich dlhoročných partnerstiev so stavebnou sporiteľňou Wüstenrot a s poisťovňou Generali dopĺňame rozsah našej ponuky.

Náš zámer

Ako prívetivá banka s regionálnou previazanosťou sa staráme o to, aby sa našim zákazníkom dobre darilo. Ponúkame vám vynikajúcu kvalitu poradenstva, služieb a produktov, ako aj sieť vytvárajúcu hodnoty. Takto spoločne vytvárame budúcnosť s dlhodobou perspektívou.

NAŠA MISIA

- Naše hlboké regionálne korene nám dávajú stabilitu a umožňujú nám zdravo rásť v našich regiónoch.
- Vnímame sa ako obchodná banka, ktorá je nezávislá a samostatná vo svojich rozhodnutiach.
- Naša príslušnosť ku skupine 3 Banken Gruppe a rovnoprávna spolupráca v rámci tohto združenia nám dávajú silu veľkej banky.
- Kráčame po ceste, ktorú si sami určujeme. Prepracúvame sa krok za krokom do prvej desiatky najdôležitejších bánk v Rakúsku.
- Riziká podstupujeme len vtedy, ak ich dokážeme zvládnuť vlastnými silami. To nám umožňuje zachovať si nezávislosť a samostatnosť.
- Lepšie rozumieme individuálnym potrebám našich zákazníkov. Ako špičková adresa pre náročných zákazníkov dokážeme vynikajúco spájať excelentné poradenstvo s aktuálnymi technickými riešeniami.
- Trvalo udržateľný život pre nás znamená prevzatie zodpovednosti za náš región a našu budúcnosť.
- Naši zamestnanci konajú s vlastnou zodpovednosťou a vedomím kvality. Ponúkame im atraktívne pracovné miesta a provokujúce perspektívy. Investujeme do ich vzdelania a podporujeme zlučiteľnosť práce a súkromného života.
- Akcionárom ponúkame dlhodobé zvyšovanie hodnoty a primerané ročné zúčtenie. Tým sme atraktívni pre investorov a posilňujeme naše vybavenie vlastnými prostriedkami.

ZÁKLADNÉ HODNOTY NAŠEJ ZNAČKY

Akí sme

srdeční Máme ľudský prístup a komunikujeme ako rovný s rovným: s rešpektom k hodnotám a s empatiou.

excelentní Robíme len to, čo skutočne vieme, zato však lepšie ako konkurencia a prekonávame očakávania našich partnerov.

regionálne prepojení Sme hrdí na to, odkiaľ pochádzame, spolupracujeme so svojim regiónom a sme prínosom pre svoje okolie.

orientovaní na budúcnosť Sme zvedaví, včas rozpoznávame prínosné trendy a implementujeme ich bez toho, aby sme stratili zo zreteľa to podstatné.

lojálni Robíme zo zamestnancov, klientov a partnerov skutočných fanúšikov a budujeme sieť vytvárajúcu hodnoty.

zodpovední Sme vývesným štítom a multiplikátorom spoločenskej zodpovednosti, pracujeme pre a investujeme do zdravého a trvale udržateľného rastu.



Na čo sme hrdí

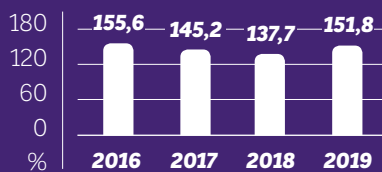


STRATEGICKÁ ŠTRUKTÚRA

Na dosiahnutie našich cieľov sme vyvinuli stratégiu, ktorá pripomína grécky chrám. Ako nosné piliere nášho budúceho úspechu sme definovali tri bloky opatrení. Našu budúcnosť chceme aktívne tvoriť a trvalo zabezpečiť v spojení s rizikovou stratégiou. Kvalita a udržateľnosť tvoria pevný základ.

Naša firemná stratégia zameraná na trvalo udržateľný rast sa v posledných rokoch mnohokrát osvedčila. Neustále dosahujeme stabilné výsledky, máme dobrú kapitálovú základňu a získavame nových zákazníkov. Každoročne vyplácame dividendy našim akcionárom. Čo sa týka udržateľnosti, patríme medzi najlepšie banky na svete. Sme na to hrdí:

Ukazovateľ krátkodobej likvidity



VLASTNÉ IMANIE

Solídny kapitálový strop

12,7% podiel základného kapitálu
16,2% podiel celkového kapitálu

Leverage Ratio

7,8%

1,5

Celková známka na 5-miestnej stupnici

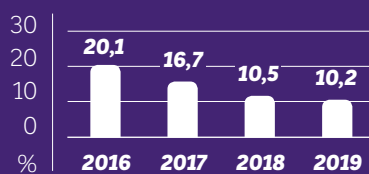
Spokojnosť zákazníkov

91% súkromných a 86% firemných zákazníkov je s našimi službami spokojných alebo veľmi spokojných.

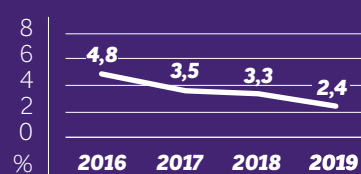
Vízia a misia

RIZIKO

Vývoj pomeru riziko/výnos



Vývoj podielu NPL



VÝNOSY A NÁKLADY

Ročný prebytok
92,9 mil. EUR

Počet zákazníkov
191 200

Cost-Income-Ratio (Koefficient nákladov/výnosov)
50,7%

Zamerané na digitalizáciu
• 1 700 užívateľov BizzNetu
• 42 900 užívateľov MyNetu

OSOBNÁ ZODPOVEDNOSŤ

Zodpovední riadiaci pracovníci
Naši riadiaci pracovníci preberajú zodpovednosť a konajú samostatne a profesionálne.

Cieľová hodnota ročného prebytku jasne prekročená
126,8%

Miera fluktuácie
6,6%

KVALITA A TRVALO UDRŽATEĽNÝ ROZVOJ

Kvalita a trvalo udržateľný rozvoj

PRIME ISS-oekom opäť udelil našim aktivitám CSR Priome-Status.

Kmeňová akcia BKS Bank bude zapísaná v indexe trvale udržateľného rozvoja VÖNIX na Viedenskej burze.

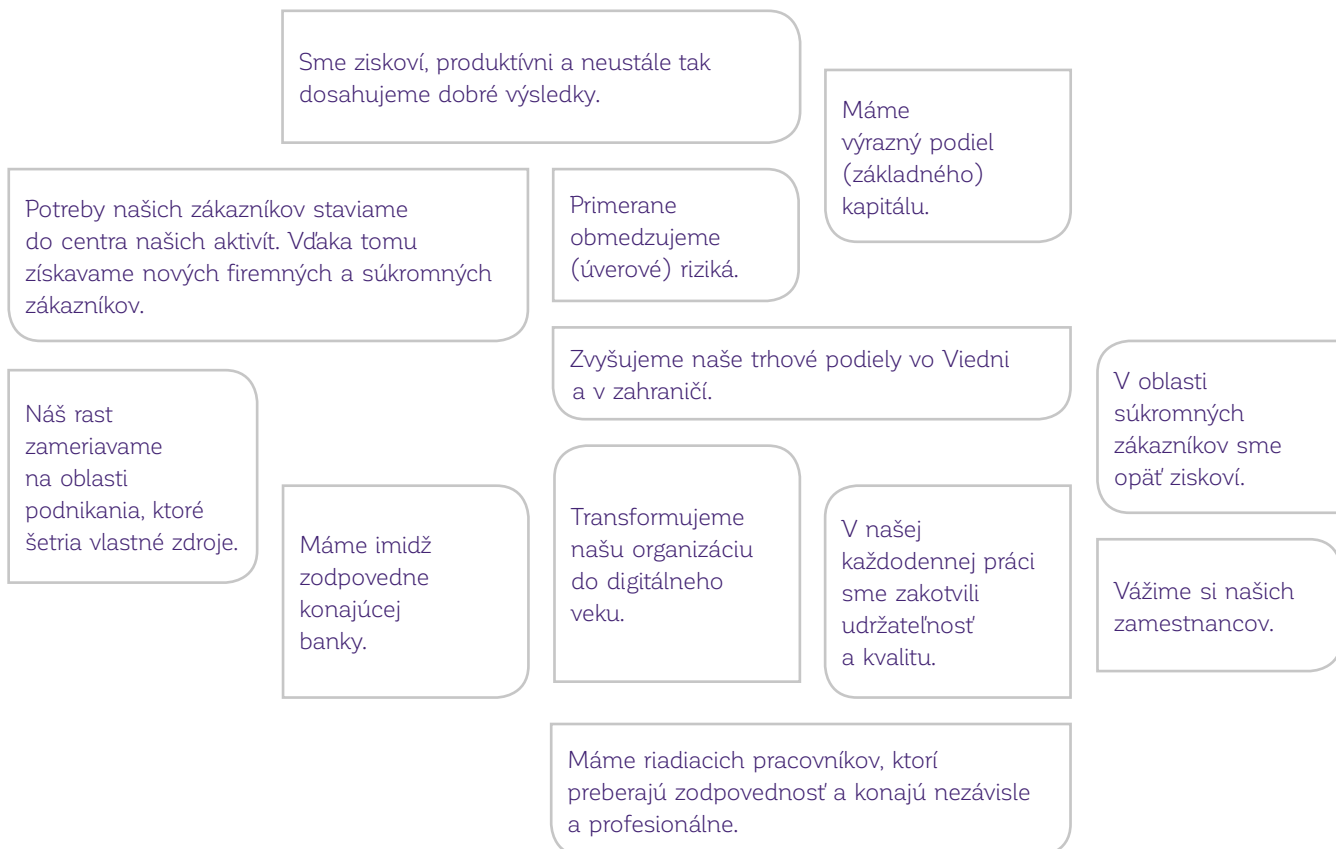
Ocenenie

BKS získala v júni 2019 ako prvá banka v Rakúsku štátnu cenu za kvalitu podnikania 2019.

Naša stratégia

Chceme rásť, krok za krokom, z vlastnej sily - to je naša strategická orientácia do budúcnosti.

NAŠE HLAVNÉ STRATEGICKÉ CIELE



Pôsobíme v náročnom prostredí: Nulové úrokové sadzby, technologické zmeny, regulácia, tlak na náklady a vysoko konkurencieschopné trhy nás každoročne vyzývajú. Výzvy v našom odvetví sú rozmanité, napriek tomu sa nám darí byť ekonomicky úspešnými a dosahujeme stály rast ziskov. Tento vývoj v nás vzbudzuje nesmiernu hrdosť a motivuje nás, aby sme neustále pracovali na našom ďalšom rozvoji.

Naše úspechy pripisujeme skutočnosti, že zmeny sme vždy chápali ako príležitosť. Vyvinuli sme si schopnosť rýchlo sa prispôbiť novým situáciám. Pritom sme opakovane preukázali našu inovatívnu silu. V dôsledku toho sme v priebehu rokov vybudovali hodnotnú značku. Pre našich zákazníkov sme spoľahlivou kotvou, ktorá ponúka orientáciu a stabilitu aj v turbulentných časoch.

Silné značky vytvárajú hodnoty. V posledných mesiacoch sme sa intenzívne zaoberali našou značkou a preskúmali sme jej postavenie z rôznych hľadísk.

Výsledkom tejto reflexie bol projekt značky, kde sme spolu s manažermi a zamestnancami vypracovali novú stratégiu značky. Do tohto procesu hľadania sme zapojili i klientov. Z našej histórie, služieb, ktoré sme poskytli a vlastností, ktoré sú nám pripisované, sme odvodili základné hodnoty značky. Tieto hodnoty predstavujú spôsob, akým nadväzujeme vzťahy so zákazníkmi, zamestnancami, akcionármi alebo obchodnými partnermi.

Stratégiu značky sme pretavili do úplne nového štýlu značky, ktorý vám zároveň so zverejnením tejto výročnej správy predstavujeme po prvý raz. Nový štýl značky bude v nadchádzajúcich mesiacoch zavedený v rámci celého koncernu.

Nové nastavenie obchodnej značky vnesie čerstvý vietor do rôznych našich iniciatív, ktoré sme si definovali pre dosiahnutie našich strategických cieľov. Stanovené strategické priority pre nasledujúce roky slúžia aj na posilnenie základných hodnôt našej značky, aby zákazníci, akcionári a zamestnanci mohli pociťovať zážitok zo značky.

PRÍVETIVOSŤ

Od iných bánk sa líšime tým, že sme prívetiví. Staráme sa o to, aby sa našim klientom dobre darilo a ponúkame im prvotriedne produkty a služby. Máme srdce pre náš región a prírodu a zodpovedne využívame naše zdroje. Blízkosť k ľuďom a k regiónu je pre nás dôležitá, preto zostaneme poradenskou bankou, ktorá ponúka individuálne konzultácie a digitálne riešenia. Dôsledne kladieme potreby našich zákazníkov do centra všetkého, čo robíme a tým umožňujeme zdravý rast.

PEVNÉ VZŤAHY

Klienti chcú vykonávať bankové transakcie nepretržite a bez ohľadu na miesto. Pri zložitých bankových transakciách však chcú mať mnohí klienti po boku kompetentného partnera. Záujem o osobnú starostlivosť preto zostáva naďalej veľký. Pobočka je vhodné miesto, kde sa dá vyhovieť tejto požiadavke klientov. Naš záujem o pobočky sme potvrdili koncepciou pobočiek orientovanou na budúcnosť. Naše pobočky budeme postupne modernizovať a prispôbíme ich požiadavkám digitálneho veku. Chceme otvoriť nové pobočky v našich rozvíjajúcich sa regiónoch - predovšetkým vo Viedni a na zahraničných trhoch.

Blízkosť musí byť citeľná i digitálne, preto pracujeme na optimálnej koordinácii zákazníckych rozhraní. Bez ohľadu na to, či nás naši zákazníci kontaktujú digitálne alebo uprednostňujú návštevu pobočky. Všetkými kanálmi šírimo osobnú blízkosť a úctivú komunikáciu. Vo vykazovanom roku sme uviedli na trh veľké množstvo nových digitálnych riešení, ktoré môžu zákazníci a poradcovia využívať naprieč kanálmi. A digitálna cesta pokračuje ďalej. Aj v nasledujúcich mesiacoch predstavíme produkty a služby, ktoré je možné poskytovať digitálne i na mieste v pobočkách.

EXCELENTNOSŤ

Hospodársky rozvoj našej spoločnosti má charakter úspešného príbehu. Naše výsledky sa z roka na rok zlepšovali a to aj napriek nulovým alebo negatívnym úrokovým mieram, vysokému využívaniu zdrojov na regulačné opatrenia alebo miliónom vynaloženým na digitalizáciu.

Najdôležitejším pilierom ziskov sú úrokové obchody. Chceme však neustále znižovať našu závislosť od nich rozširovaním obchodných oblastí, ktoré chránia naše vlastné zdroje. Naďalej existujú významné trhové príležitosti, najmä v oblasti obchodu s platobnými transakciami. Podporujú nás v tom aj mnohé pozitívne úspechy, ktoré sme dosiahli v tejto oblasti podnikania. Disponujeme veľmi vysokou úrovňou spôsobilosti v oblasti riešení platobných transakcií, ktorú budeme naďalej rozširovať.

Ďalšou atraktívnou oblasťou podnikania je obchodovanie s cennými papiermi. V uplynulom roku sme sa vďaka prevzatíu 25 000 zákazníkov od spoločnosti ALTA Invest, investičjske storitve, d.d. stali najväčším poskytovateľom služieb v oblasti cenných papierov v Slovinsku. Táto akvizícia bola nesmieme dôležitým míľnikom pri realizácii našej stratégie rastu. Aj v Rakúsku vidíme potenciál výnosov v investičnom podnikaní, ktorý chceme využiť posilnením našich poradenských kapacít a vynikajúcou výkonnosťou predaja.

REGIONÁLNE PREVIAZANÍ

Nadalej chceme na našich zahraničných trhoch posilňovať svoje postavenie na trhu a zvýšiť prítomnosť. Konkrétne plány na rozširovanie už existujú pre Chorvátsko, kde plánujeme v nasledujúcich mesiacoch otvoriť druhú pobočku v Záhrebe. Vďaka nákupom v oblasti obchodu s cennými papiermi došlo v posledných rokoch k dynamickému vývoju na slovinskom trhu. Naše postavenie na trhu chceme upevniť rozšírením opatrení v oblasti predaja. Aj na Slovensku chceme ďalej rásť a získať nových klientov. Na všetkých zahraničných trhoch v súčasnosti prebiehajú digitalizačné projekty, ktorými chceme nepretržite rozširovať ponuku produktov a služieb. Okrem toho sa chystáme vstúpiť na srbský trh v oblasti lízingových obchodov.

ORIENTÁCIA NA BUDÚCNOSŤ

Nové technológie menia spôsob, akým si zákazníci vyberajú a nakupujú produkty a služby a ako spoločnosti navrhujú interné procesy. Tento vývoj si vyžaduje aj úpravy v kvalifikácii našich zamestnancov. Digitálne schopnosti sa dnes vyžadujú vo všetkých oblastiach činnosti. Aby sme urýchlili digitálnu transformáciu, investujeme do opatrení v oblasti odbornej prípravy a ďalšieho vzdelávania, vďaka ktorým budú naši zamestnanci pripravení na digitalizáciu. Ďalej sa zaoberáme otázkou, aké nové profesijné profily vzniknú v súvislosti s digitalizáciou. Na druhej strane, náš cieľ zamestnávať najlepšie pripravených uchádzačov zostáva i do budúcnosti nezmenený.

ZODPOVEDNOSŤ

Udržateľnosť je po mnoho rokov neoddeliteľnou súčasťou podnikovej stratégie BKS Bank. Zaviedli sme komplexnú stratégiu trvalo udržateľného rozvoja, ktorú neustále rozvíjame. Udržateľný život pre nás znamená prevzatie zodpovednosti za náš región a našu budúcnosť. Z tohto dôvodu neustále rozširujeme podiel udržateľných produktov a služieb a prijímame rôzne opatrenia pre našich zamestnancov, spoločnosť, ochranu životného prostredia a klímy.

Vďaka Akčnému plánu financovania trvalo udržateľného rastu, ktorý EÚ predložila v roku 2018 a súvisiacim novým smerniciam sa vo vykazovanom roku zvýšil význam udržateľnosti v celom bankovom sektore. Čoraz viac investorov považuje za dôležité investovať do ekologicky udržateľných projektov, ktoré prispievajú k zníženiu emisií CO₂. Pre spoločnosť sa ochrana životného prostredia a klímy stáva ústredným prvkom riadenia, v neposlednom rade z dôvodu vyšších požiadaviek na životné prostredie a vplyvu na obchodný model ako celok. Tento vývoj je pre nás prínosom, pretože sme včas investovali do aspektov trvalej udržateľnosti a zakotvili otázky trvalej udržateľnosti v našom hlavnom podnikaní.

Na mnohých miestach sme vykonali skutočnú priekopnícku prácu. Boli sme tak prví na rakúskom bankovom trhu, kto vydal sociálny dlhopis. Aj vďaka našej skorej angažovanosti dnes patríme jednoznačne k lídrom v oblasti udržateľnosti. Sme na to hrdí a urobíme všetko pre to, aby sme si upevnili túto pozíciu. Aj v nasledujúcich rokoch budeme pokračovať v rozširovaní spektra udržateľných produktov ďalšími zelenými a sociálnymi dlhopismi a ďalej znižovať našu uhlíkovú stopu.

NAŠE ÚSPECHY V ROKU 2019

Vo vykazovanom roku sme dosiahli významné míľniky pri realizácii našej firemnej stratégie. Podarilo sa nám presvedčiť najmä v oblasti digitalizácie inovatívnymi produktami a službami. Nižšie vám poskytujeme prehľad uskutočnených opatrení. O strategických iniciatívach v segmentoch obchodu s firemnými aj súkromnými zákazníkmi informujeme aj v segmentovej správe od strany 90.

Dosiahnutie dôležitých míľnikov pri naplňaní digitalizačnej stratégie

V uplynulom finančnom roku sme sa plne zamerali na realizáciu našich digitalizačných projektov. Vďaka skvelým novým produktom sme do poslednej bodky naplnili naše úsilie dostať potreby zákazníkov do centra nášho snaženia. Začalo to **digitálnym modulom záruk**, ktorý bol špeciálne vyvinutý pre našich firemných zákazníkov. Od leta je možné bankové záruky žiadať a spracovávať v plnom rozsahu na zákazníckom portáli BizzNET. To všetko 24 hodín denne, 7 dní v týždni. Táto inovatívna ponuka nemá v rakúskom bankovom odvetví obdobu a sme radi, že vďaka nej môžeme našim klientom ponúknuť skutočné zjednodušenie ich práce.

K našim kľúčovým kompetenciám patrí naplňanie individuálnych snov o bývaní. Sprevádzanie klientov na ceste k vlastnej nehnuteľnosti je jednou z mnohých svetlých stránok bankovníctva. Takéto rozhodnutia sa spravidla neprijímajú ľahkovoľne. Klienti porovnávajú, zvažujú a keď sa rozhodnú pre nehnuteľnosť svojich snov, je potrebné rýchlo nájsť vhodné financovanie. V ideálnom prípade online a na základe osobného poradenstva. Novo vyvinutý **digitálny úver BKS na bývanie** spĺňa presne túto požiadavku zákazníkov. Zákazník sa rozhodne, či požiadava o financovanie bývania samostatne, alebo či sa chce poradiť s kompetentným manažérom pre styk s klientmi. Je to možné prostredníctvom platformy, na ktorej zákazník a manažér pre styk s klientmi spolupracujú na žiadosti. Zmena medzi zákazníkom a manažérom je možná v ktorejkoľvek fáze žiadosti.

Digitálny úver na bývanie bol veľmi dobre prijatý, takže do konca roka nás prostredníctvom tejto aplikácie aktívne kontaktovalo už viac ako 130 zákazníkov. Niekoľko týždňov po predstavení digitálneho úveru na bývanie sme spustili **online spotrebiteľský úver**.

Krátko pred koncom roka sme úspešne ukončili ďalší prestížny projekt.

Vďaka **digitálnemu príjmu** sme významne zjednodušili prijímanie klientov a proces otvorenia účtu. Používame rovnakú inovatívnu platformu ako pri digitálnom úvere na bývanie, na ktorej sa potenciálni zákazníci môžu nezávisle autentifikovať a otvoriť si účet, prípadne požiadať o radu poradcu.

V roku 2019 sme nielen uviedli na trh množstvo inovatívnych produktov, ale vybavili sme naše digitálne zákaznícke portály MyNet a BizzNET novými funkciami. Od leta ponúkame našim súkromným klientom možnosť individuálne a samostatne meniť úverový rámec - za predpokladu, že sú splnené kritériá úverovej bonity. Spracovávanie bankových transakcií v aplikácii **BKS Bank App** alebo na zákazníckych portáloch sa vďaka novému postupu autorizácie stalo oveľa pohodlnejším. Nová aplikácia **BKS Security App** presvedčila našich klientov od začiatku, čo znamená, že v priebehu leta budeme môcť dokončiť nahradenie doterajšieho postupu.

Čoraz viac klientov si praje platby prostredníctvom smartfónu. V tejto oblasti sme v roku 2019 dosiahli významný pokrok a uzavreli spoluprácu s Blue Code. Prostredníctvom aplikácie **BKS Blue Code App** môžu zákazníci, ktorí majú operačný systém Android, zaplatiť v 85 % predajní potravín pomocou smartfónu. Spustenie tohto inteligentného spôsobu platby bolo veľmi úspešné.

Výrazné rozšírenie postavenie na trhu v Slovinsku

V Slovinsku sme v uplynulom finančnom roku podnikli dôležitý krok v našej expanzii. Od slovinského obchodníka s cennými papiermi ALTA Invest, investičnej spoločnosti, d.d. sme v prvom štvrtroku 2019 úspešne prevzali približne 25 000 klientov. Touto akvizíciou sme sa stali najväčším obchodníkom s cennými papiermi na slovinskom trhu. Prevzatie portfólia prebehlo hladko. Sme veľmi radi, že sme počas desiatich rokov od zavedenia obchodovania s cennými papiermi neustále rástli a že sme výrazne rozšírili naše postavenie na trhu. Naším hlavným zámerom je teraz poskytovať novým klientom udržateľné a partnerské poradenstvo a pripútať ich k našej spoločnosti. Aby sa nám to podarilo, neustále investujeme do odbornej prípravy a ďalšieho vzdelávania našich zamestnancov, aby sme udržali kvalitu poradenstva na vysokej úrovni.

System environmentálneho manažérstva EMAS bol úspešne validovaný

Ochrana životného prostredia je jednou z kľúčových tém našej stratégie udržateľnosti. Účinná ochrana životného prostredia a klímy potrebuje silný motor. Vo vykazovanom roku sme sa rozhodli zaviesť EMAS, Eco-Management and Audit Scheme. EMAS je sofistikovaný systém environmentálneho manažérstva, ktorý pomáha spoločnostiam na vlastnú zodpovednosť a nepretržite zlepšovať ochranu životného prostredia v podniku. Príprava na certifikáciu EMAS trvala celý rok. Napríklad bol vytvorený samostatný environmentálny tím s dvomi referentmi pre životné prostredie, ktorí sú zodpovední za dosiahnutie environmentálnych cieľov.

V rámci prípravy na audit sme s vonkajšou podporou podrobili naše činnosti, výroby a služby intenzívnemu procesu preskúmania z hľadiska účinkov na životné prostredie. Bolo vypracované aj prvé environmentálne vyhlásenie. Zabezpečenie dodržiavania právnych predpisov v oblasti životného prostredia bolo kľúčovým prvkom nášho environmentálneho manažmentu. Vytvorili sme vlastný právny register pre oblasti životného prostredia, bezpečnosti práce, odpadového hospodárstva a energetiky, ako aj register rozhodnutí.

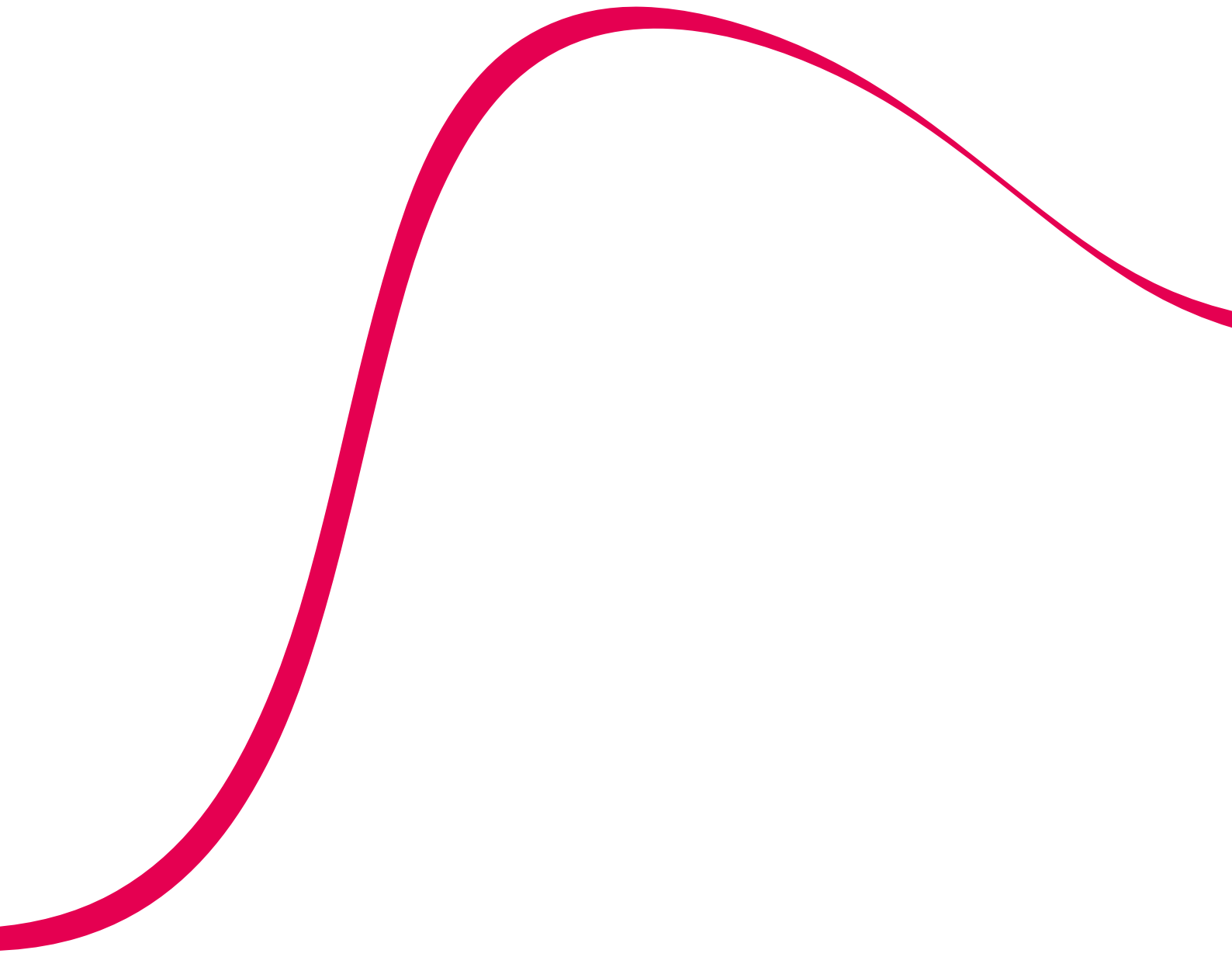
Sme veľmi radi, že výsledok auditu vykonaného v decembri 2019 spoločnosťou Quality Austria bol veľmi pozitívny. Úspešne sme vykonali validáciu EMAS a dosiahli tak jeden z dôležitých míľnikov na ceste k realizácii našej stratégie udržateľnosti. Očakáva sa, že naše prvé environmentálne vyhlásenie bude zapísané do registra EMAS v priebehu prvého štvrtroka 2020, na základe čoho sa staneme oprávnenými držiteľmi certifikátu EMAS.

Úspešný štart projektu na implementáciu Akčného plánu EÚ na financovanie trvalo udržateľného rastu

Európska únia predstavila v marci 2018 Akčný plán financovania trvalo udržateľného rastu. Cieľom tohto plánu je poskytnúť dôležité podnety pre udržateľné financovanie a tým podporiť dosiahnutie cieľov EÚ v oblasti klímy do roku 2030. Víťame akčný plán EÚ, pretože sa venuje otázkam, ktoré sme už dávnejšie definovali v našej stratégii udržateľnosti a dôsledne ich realizujeme. Napriek tomu však máme pred sebou ešte veľa práce, pretože akčný plán EÚ ovplyvňuje rozsiahle oblasti našej hlavnej činnosti. Vo vykazovanom roku sme spustili projekt, ktorý sa zaoberá riešením nových požiadaviek. Práca na projekte napreduje dobre a medziasom sa nám už podarilo prijať prvé dôležité opatrenia vrátane integrácie faktorov ESG do riadenia rizík alebo hodnotenia taxonómie.

Účinné riadenie rizika ako strategický garant úspechu

Podstatnou charakteristikou našej obchodnej činnosti je cieľené preberanie rizika. Pritom platí nutnosť včas rozpoznať všetky relevantné bankové obchodné a prevádzkové riziká, riadiť ich a obmedziť pomocou účinného riadenia rizika. V uplynulom finančnom roku sme pomocou zodpovedného riadenia rizika ďalej znížili ukazovateľ NPL a postupne sme zvyšovali podiel krytia III. V segmente nových zákazníkov dôsledne implementujeme požiadavky stratégie rizika a rástli sme predovšetkým v najlepších a dobrých úverových ratingoch. Okrem toho neustále pracujeme na ďalšom rozvoji riadenia rizika. V rámci v roku 2019 odštartovaného projektu na implementáciu akčného plánu EÚ sa riziká ESG preskúmali a začlenili do stratégie a riadenia rizika. V štvrtom štvrťroku 2019 sme spustili projekt na preorientovanie analýzy schopnosti znášať riziko.





Správa o stave koncernu

Ekonomické prostredie **64**

Manažment a organizácia spoločnosti **66**

Štruktúra akcionárov BKS Bank **69**

Odbytiská BKS Bank **72**

Konsolidované spoločnosti a účasti **76**

Stav majetku a financií **80**

Stav výnosov **84**

Správa o segmentoch **90**

Konsolidované vlastné prostriedky **100**

Riadenie rizík **102**

Trvalo udržateľný rozvoj a nefinančné ukazovatele výkonov **104**

Výhľad **112**

Ekonomické prostredie

KONJUNKTÚRA SA V ROKU 2019 OSLABILA, RECESIA VŠAK NENASTALA

Globálny rast pokračoval v poklese, ktorý sa začal koncom roka 2018. Po tom, ako globálna ekonomika v roku 2018 vzrástla o 3,6 %, dosiahne podľa Medzinárodného menového fondu (MMF) v roku 2019 globálny rast 2,9 %

Aj ekonomika USA rástla v roku 2019 pomalšie ako rok predtým. Štvrtý štvrťrok nesplnil očakávania kvôli nižšej ochote domácností míňať. Za celý rok 2019 dosiahol rast HDP v USA 2,3 %. Hlavnými dôvodmi spomalenia hospodárskeho rastu boli pokles vývozu, nižšie investície a o niečo slabšia súkromná spotreba.

K výraznému spomaleniu hospodárskeho rastu došlo v Číne. Rast čínskej ekonomiky bol v uplynulom roku so 6,1% najpomalší za posledné tri desaťročia. Ekonómovia dávajú oslabenie čínskej ekonomiky do súvislosti s poklesom domáceho dopytu a s obchodným konfliktom s USA.

Eurozóna na jeseň 2019 zaznamenala s 0,1% prakticky nulový rast. V celoročnom meradle dosiahol rast HDP 1,2%. Hospodársky vývoj bol spomalený ďalším poklesom priemyselnej výroby. Indikátory nálad však naznačujú, že tento sektor sa už odrazil od dna. Vo štvrtom štvrťroku bol rast ovplyvnený predovšetkým slabým vývojom vo Francúzsku a Taliansku, v oboch krajinách hospodársky výkon vo štvrtom štvrťroku klesol o 0,1%, resp. 0,3%.

Aj dynamika rastu rakúskej ekonomiky sa v poslednej dobe výrazne spomalila. Podľa rýchleho odhadu ekonomického výskumného inštitútu WIFO sa rast domácej ekonomiky v roku 2019 spomalil na 1,6 %. Hlavným dôvodom zníženia hospodárskeho rastu bolo oslabenie svetového obchodu, keďže Rakúsko ako krajina orientovaná na export je tým obzvlášť postihnutá. Rast bol však naďalej podporovaný verejnou a súkromnou spotrebou.

PREBEHLA ZMENA PARADIGMY V POLITIKE EMISNEJ BANKY

Mario Draghi ukončil na jeseň 2019 svoje pôsobenie vo funkcii prezidenta Európskej centrálnej banky (ECB). Vystriedala ho Christine Lagardeová, ktorá bude predbežne dodržiavať súčasnú politiku nulových kľúčových úrokových sadziieb a nákupov dlhopisov až do ďalšieho oznámenia. Po tom, čo sa ku koncu roka 2018 dalo ešte predpokladať, že politika emisnej banky sa po ukončení programu nákupu dlhopisov znova trochu sprísni, urobila ECB len o necelý rok neskôr zmenu paradigmy. Od novembra 2019 ECB znova mesačne nakupuje dlhopisy v objeme 20 miliárd eur. Úroková sadzba pri vkladoch sa v roku 2019 znížila o 0,5%. Podobný krok podnikol aj americký Federálny rezervný systém (Fed) Po zvýšení kľúčovej úrokovej sadzby v niekoľkých krokoch z 0,25 % na 2,50 % od roku 2015 Fed úrokovú sadzbu v roku 2019 znížil prvýkrát po desiatich rokoch a tento krok zopakoval ešte dvakrát. Koncom decembra sa kľúčová úroková sadzba v USA pohybovala v rozpätí od 1,50 % do 1,75 %.

DOBÝ ROK PRE INVESTOROV

Napriek zlej nálade na konci roku 2018 sa rok 2019 ukázal ako jeden z najlepších investičných rokov uplynulého desaťročia. Avšak nezaobišiel sa bez obáv. Obavy z recesie, brexit, rastúci populizmus v Európe a v neposlednom rade americko-čínska obchodná vojna držali investorov v napätí. Práve to však mohlo byť jedným z dôvodov úspechu na burze, pretože investori vďaka tomu neprepadli prílišnej eufórii a namyslenosti. Napríklad nemecké akcie vzrástli v roku 2019 približne o štvrtinu, zatiaľ čo rakúske približne o 19 %. Európske akcie vzrástli o 28,0 %, ich náprotivok v USA dokonca okolo 31 %.

V dôsledku klesajúcich úrokových sadziieb tiež vzrástli ceny dlhopisov. Štátne dlhopisy v eurách vzrástli v uplynulom roku približne o 6 %. K najúspešnejším segmentom dlhopisov patrili dlhopisy s vysokým výnosom s približne 10 % (dlhopisy EUR) a 16 % (dlhopisy USD), ako aj dlhopisy rozvíjajúcich sa trhov v tvrdej mene s približne 16 % zhodnotením.

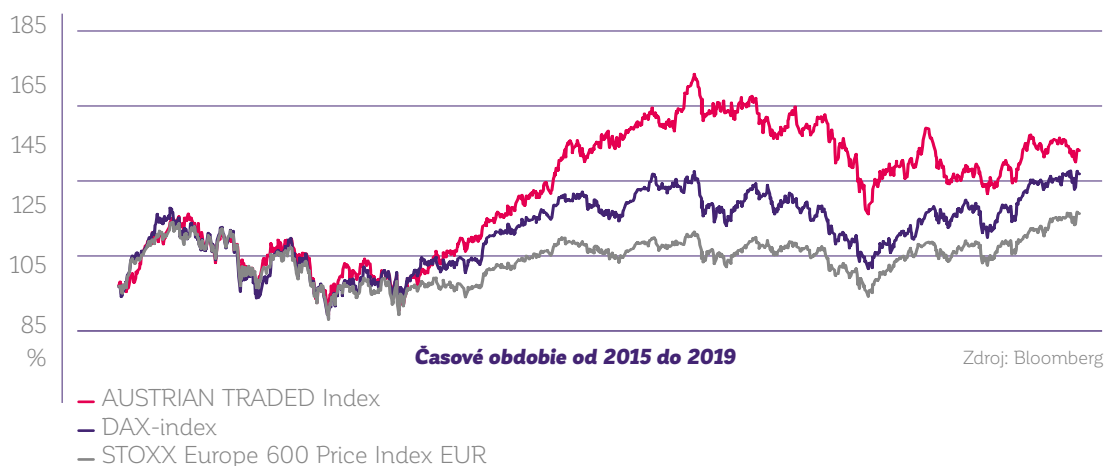
TRHY S NERASTNÝMI SUROVINAMI SA VYVÍJALI PRIAZNIVO

Globálny dopyt po surovinách sa obnovil najmä v posledných mesiacoch roku 2019. Zvlášť vynikol vývoj zlata s nárastom hodnoty o približne 21 % a energetických komodít o približne 32 %. Pozitívne sa vyvíjali aj iné suroviny, ako sú priemyselné kovy alebo poľnohospodárske suroviny, aj keď dynamika s približne 5 %, respektíve 2 % bola výrazne nižšia. Všetky údaje o výkonnosti sú v eurách.

EURO SA VOČI NAJDÔLEŽITEJŠÍM MENÁM OSLABILO

V predchádzajúcom roku sa euro voči väčšine hlavných mien oslabilo. Voči švajčiarskemu franku kleslo z 1,126 na 1,086, čo znamená pokles o 4 %. Voči japonskému jenu kleslo euro zo 125,83 na 121,77, čo znamená pokles o 3 %. Aj voči americkému doláru sa euro znehodnotilo z 1,147 na 1,121 EUR za USD, čo je pokles o 2 %. V porovnaní s britskou librou zlacnelo euro z 0,899 na 0,846 EUR za GBP, čo je pokles o 6,0 %. Voči čínskemu jüanu kleslo euro o 1 % z 7,867 na 7,815 EUR za CNY. Jedine voči chorvátskej kune, mene, ktorá je pre našu spoločnosť dôležitá, sa euro mierne zhodnotilo o 0,4 % a ku koncu decembra dosiahlo kurz 7,442 HRK za EUR oproti 7,411 za EUR ku koncu roku 2018. Chorvátsko sa zúčastňuje na európskom mechanizme výmenných kurzov od roku 2020. K zavedeniu eura by mohlo dôjsť najskôr v roku 2023. Dovtedy by sa kurz chorvátskej kuny mal pohybovať v rozpätí od 7,4 do 7,7 kuny za euro.

VÝKONNOSŤ EURÓPSKÝCH AKCIOVÝCH INDEXOV



Manažment a organizácia spoločnosti

ZODPOVEDNÝ MANAŽMENT

Bankovníctvo sa v priebehu ostatného desaťročia zásadne zmenilo. Aktívne riadenie zmien si vyžaduje manažérov, ktorí konajú predvídavo a odvážne a zároveň zabezpečujú stabilitu a orientáciu. Pohľad na pozitívny vývoj našej spoločnosti ukazuje, že naši vedúci pracovníci spĺňajú túto požiadavku a usmerňujú osud banky s podnikateľskou víziou a veľkým zmyslom pre zodpovednosť za našich zákazníkov, zamestnancov a obchodných partnerov.

Náš manažérsky tím v koncernu tvorí 57 žien a 123 mužov. Podiel žien vo vedúcich pozíciách je 31,6 %, čo je stále menej, ako je náš strategický cieľ. Do roku 2022 sme si vytýčili za cieľ zvýšiť podiel žien vo vedúcich pozíciách na 35,0 %. Aby sa nám to podarilo, staviame na rôzne opatrenia, ktoré majú pomôcť zosúladieniu práce a rodiny. Inštitucionalizovali sme aj náš vlastný kariérny program pre ženy, v ktorom môžu angažované zamestnankyne pracovať na svojich osobných kariérnych víziách. Ďalšie informácie týkajúce sa tohto programu nájdete na strane 33 a nasl.

Výchova zodpovedných manažérov je dôležitým krokom k zabezpečeniu budúcnosti našej banky. Snažíme sa preto aktívne plánovať nástupníctvo a obsadzovať riadiace a kľúčové pozície zamestnancami z vlastných radov. Ponúkame angažovaným zamestnancom rozsiahle podporné a rozvojové programy, ktoré sú pre nich otvorené bez ohľadu na vek, pohlavie a sociálno-kultúrne zázemie.

Naši zamestnanci sú voči našej spoločnosti veľmi lojálni. To platí aj pre našich vedúcich pracovníkov. Mnohí z nich sú už dlho súčasťou riadiaceho tímu a majú desiatky rokov manažérskych skúseností. Táto kontinuita sa odráža aj vo vekovej pyramíde: 47% našich manažérov má viac ako 50 rokov, 52% je vo veku 30 až 49 rokov.

NOMINÁCIE 2019

Vo vykazovanom roku nenastali vo vrcholovom manažmente žiadne zmeny. Na druhej úrovni boli v rámci reštrukturalizácie centrálnych útvarov vymenovaní noví manažéri. Günther Offner, bývalý vedúci skupiny platobných transakcií, vedie od 1. októbra novozaložené oddelenie platieb a prevodov. Pán Offner je dôkladným znalcom mimoriadne dynamickej oblasti podnikania platobné transakcie, v tejto oblasti tiež v posledných rokoch riadil významné projekty.

Novým členom vedenia je Mag. (FH) Ronald Hassler, ktorý od 1. decembra 2019 riadi takisto nové oddelenie financií a investícií. Mag. (FH) Hassler odštartoval svoju profesionálnu kariéru v BKS Bank v roku 2002. Po roku 2005 pokračoval vo svojej kariére v iných spoločnostiach. V roku 2016 sa vrátil do BKS Bank, kde pôsobil na riaditeľstve v Korutánsku, kým nebol vymenovaný za vedúceho oddelenia veľkých klientov.

Od 1. decembra 2019 došlo k zmene vedenia v rakúskej lízingovej spoločnosti. Mag. Silvia Gaber bola vymenovaná za výkonnú riaditeľku spoločnosti BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., keďže doterajšia riaditeľka, Mag. Wilma Kovačič, na vlastnú žiadosť odišla z vedenia spoločnosti. Mag. Gaber pôsobila pred vymenovaním na oddelení účtovníctva BKS Bank.

NOVÍ PROKURISTI

Na základe návrhu predstavenstva a so súhlasom dozornej rady boli v roku 2019

- pani Renata Maurer-Nikolic, vedúca skupiny zahraničných pobočiek,
- pani Martina Štefančič Vrščaj, vedúca obchodovania s cennými papiermi na riaditeľstve Slovinsko a
- pán Jaroslav Zvolensky, generálny riaditeľ BKS Service GmbH

vymenovaní za prokuristov. Tým pádom je po prvý raz medzi prokuristami viac ako 10 % žien.

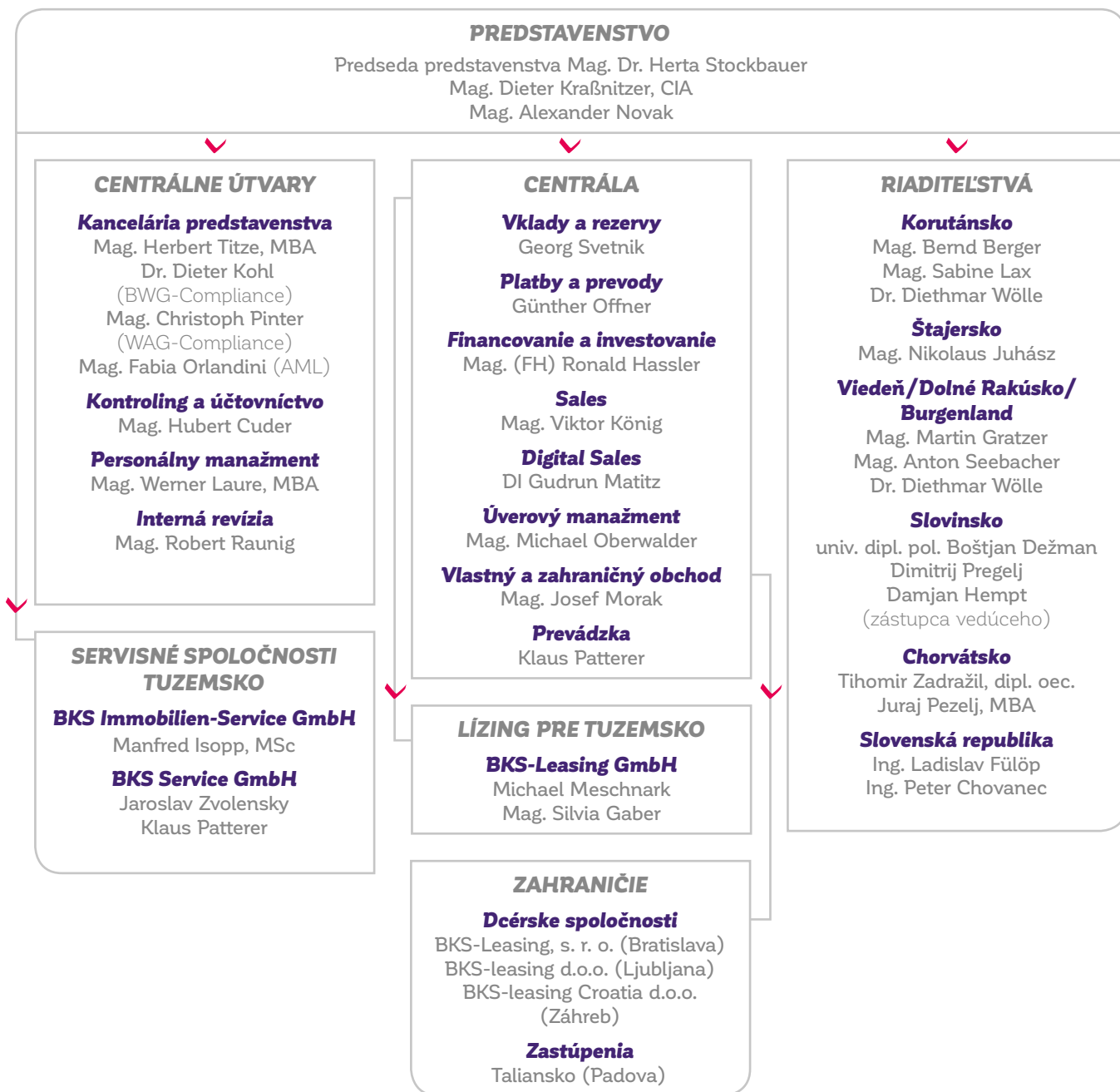
POTREBY ZÁKAZNÍKOV V CENTRE POZORNOSTI

Vo vykazovanom roku sme preorientovali centrálnu organizáciu predaja tak, aby sa naši zákazníci dostali ešte viac do centra našej činnosti. Preto sme vytvorili organizačné štruktúry, ktoré zodpovedajú potrebám oblastí financovania a investícií, investovania, tvorby rezerv, platieb a prevodov. Týmto spôsobom zabezpečujeme optimálne zohľadňovanie potrieb zákazníkov v celom hodnotovom reťazci. Dôležitým aspektom dobrej zákazníckej skúsenosti optimálna spolupráca medzi pobočkami a centrálnymi jednotkami. Aby táto spolupráca fungovala ešte lepšie, zriadili sme centrálné obchodné oddelenie, ktoré funguje ako rozhranie medzi riaditeľstvami, pobočkami a ústrednými oddeleniami. Toto oddelenie tiež riadi vývoj výnosov rakúskych pobočiek a je tiež zodpovedné za vývoj opatrení predaja.

Klasická banková pobočka je pre mladých klientov čoraz vzdialenejšia. Aby sme týmto zákazníkom umožnili prístup do BKS Bank, rozhodli sme sa vytvoriť digitálnu pobočku. Digital Sales ako nové centrálné oddelenie zriadi digitálnu banku v BKS Bank a odteraz sa bude starať o online obchod a ďalší rozvoj našich digitálnych kanálov.

FIT & PROPERNESS

BKS Bank zabezpečuje spôsobilosť dozorných rád, členov predstavenstva, vedúcich pracovníkov a zamestnancov v kľúčových funkciách prostredníctvom pravidelných školení a opatrení ďalšieho vzdelávania. Odborná príprava pre členov dozorných rád sa vykonáva najmä v nadväznosti na zasadnutia dozornej rady.



Štruktúra akcionárov BKS Bank

Akcie BKS Bank sú kótované v segmente Standard Market Auction Viedenskej burzy. Podľa stanov je základné imanie rozdelené na 41 142 900 kmeňových akcií na doručiteľa a 1 800 000 prednostných akcií na doručiteľa, z ktorých každá má nominálnu hodnotu 2 EUR. Na rozdiel od kmeňových nestvrdzujú prioritné akcie pre akcionára žiadne hlasovacie práva, zabezpečujú však právo na dodatočné vyplatenie minimálnej dividendy vo výške 6,0 % z proporcionálneho základného imania.

SCHVÁLENÝ KAPITÁL

Predstavenstvo je podľa § 4 stanov oprávnené do 5 rokov od zapísania príslušnej zmeny stanov v obchodnom registri podľa § 169 AktG zvýšiť so súhlasom dozornej rady základné imanie o 16 000 000,- EUR vydaním až 8 000 000 kusov kmeňových akcií emitovaných na vlastníkov a stanoviť emisný kurz pri ich vydaní, ako aj podmienky vydávania, so súhlasom dozornej rady. Zmena a doplnenie stanov boli zapísané do obchodného registra po rozhodnutí 79. výročného valného zhromaždenia 12. júna 2018.

ZLOŽENIE KAPITÁLU

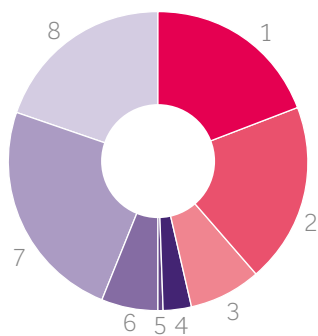
Obidve sesterské banky, Oberbank AG a Bank für Tirol a Vorarlberg Aktiengesellschaft, vlastní 38,8 % a Generali 3Banken Holding AG 7,8 % hlasovacích práv. Títo traja investori sú navzájom prepojení v syndikáte. Účelom dohody syndikátu je zaistiť nezávislosť BKS Bank prostredníctvom spoločného výkonu hlasovacích práv na valnom zhromaždení, ako aj vzájomných predkupných práv partnerov syndikátu. Podiel hlasovacích práv syndikátnych partnerov bol ku koncu roka 46,6 %.

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O AKCIÁCH BKS BANK

	2018	2019
Počet kmeňových akcií ISIN AT0000624705	41 142 900	41 142 900
Počet prioritných akcií ISIN AT0000624739	1 800 000	1 800 000
Najvyšší kurz kmeňových/prioritných akcií v EUR	19,8/18,2	17,2/17,0
Najnižší kurz kmeňových/prioritných akcií v EUR	16,5/16,9	15,0/13,4
Záverečný kurz kmeňových/prioritných akcií v EUR	16,8/17,0	16,0/14,3
Kapitalizácia trhu v mil. EUR	721,8	684,0
Výsledok podľa IFRS na akciu v obehu v EUR	1,82	2,15
Dividenda na akciu	0,23	0,25 ¹⁾
KGV kmeňová/prioritná akcia	9,2/9,3	7,4/6,7
Výnosnosť dividend kmeňových akcií	1,37	1,56
Výnosnosť dividend prioritných akcií	1,35	1,75

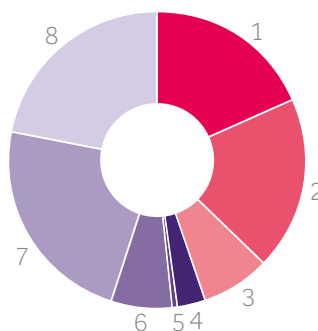
¹⁾ Návrh 81. riadnemu valnému zhromaždeniu 6. mája 2020.

ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV BKS BANK PODĽA HLASOVACÍCH PRÁV K 31. DECEMBRU 2019



	v %	
1	Oberbank AG	19,3
2	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	19,5
3	Generali 3Banken Holding AG	7,8
4	Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	3,1
5	Súkromná nadácia s účasťou zamestnancov BKS BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	0,6
6	UniCredit Bank Austria AG	6,1
7	CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	24,2
8	Rozptýlený majetok	19,4

ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV BKS BANK PODĽA KAPITÁLOVÝCH PODIELOV K 31. DECEMBRA 2019



	v %	
1	Oberbank AG	18,5
2	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	18,9
3	Generali 3Banken Holding AG	7,4
4	Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	3,0
5	Súkromná nadácia s účasťou zamestnancov BKS BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	1,0
6	UniCredit Bank Austria AG	6,6
7	CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,2
8	Rozptýlený majetok	21,4

Akcionári podfarbení v grafoch červenou farbou uzatvorili dohodu o syndikáte.

K 31. decembru 2019 bol počet vlastných akcií 614 614 kmeňových a 164 698 prioritných akcií, čo zodpovedá podielu cca 1,5% podľa hlasovacích práv a cca 1,8% podľa kapitálových podielov.

SPÄTNÉ ODKÚPENIE AKCIÍ

V roku 2019 bol úspešne zrealizovaný program na spätné odkúpenie akcií. Zostávajúce akcie z programu spätného odkúpenia akcií z roku 2013 v celkovom počte 14 000 kmeňových akcií bolo spätné odkúpených na základe verejne vyhláseného programu spätného odkúpenia akcií na burze a mimo burzy celkovo 100 000 kmeňových akcií v priemernnej cene približne 17,1 EUR za akciu. Spätné odkúpenie bolo vykonané na základe splnomocnenia udeleného 79. riadeným valným zhromaždením podľa § 65 ods. 1 písm. 4 a 8 AktG. V období od 3. do 17. apríla 2019 sa 17 989 z nich použilo pri výmennom kurze 17 EUR za akciu na program opcií na akcie zamestnancov a - za určitých podmienok - vyplatených zamestnancom ako súčasť súvahy. Na konci roku 2019 bol počet kmeňových akcií zaradených do programu opcií na akcie zamestnancov 96 011 kusov oproti 14 000 kusom v predchádzajúcom roku.

PREBIEHAJÚCE SÚDNE PROCESY

6. júna 2019 podali dvaja menšinoví akcionári, UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., žalobu o neplatnosť na Krajskom súde v Klagenfurte proti viacerým rozhodnutiam prijatým valným zhromaždením alebo proti rozhodnutiu zamietnutému väčšinou. Napadnuté boli uznesenia o absolútoriu všetkých aktívnych členov predstavenstva BKS Bank v roku 2018 a o absolútoriu jednotlivých členov dozornej rady. Okrem toho bolo napadnuté rozhodnutie, ktorým valné zhromaždenie väčšinou hlasov zamietlo žiadosť oboch žalobcov o osobitný audit siahajúci do roku 1994.

18. júna 2019 podali UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., takisto na Krajskom súde v Klagenfurte, návrh na vymenovanie mimoriadneho súdneho audítora podľa § 130 ods. 2 AktG. Podľa tohto návrhu sa mal mimoriadny audit vzťahovať aj na všetky navýšenia kapitálu vykonané od roku 1994. Krajský súd v Klagenfurte medzičasom zamietol osobitnú žiadosť UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. o preskúmanie. Rozhodnutie ešte nenadobudlo právoplatnosť.

Relevantné vplyvy uvedených procesov na súvahu nie sú rozpoznateľné.

Spoločnosť UniCredit podala koncom februára 2020 preberacej komisii žiadosti o kontrolu, či syndikáty akcionárov v skupine 3 Banken neporušili povinnosť prevzatia podľa zákona o prevzatí. Preberacia komisia 6. marca 2020 oznámila, že začala konanie o preskúmaní v súlade s § 33 ÜbG. BKS Bank je týmto konaním ako člen syndikátov hlavných akcionárov Bank für Tirol und Vorarlberg AG (skratka: BTV) a Oberbank AG (skratka: OBK) priamo dotknutá.

Preberacia komisia sa zaoberala syndikátmi v 3 Banken už v roku 2003 a nevzniesla voči nim námietky. Spoločnosť UniCredit namieta, že zloženie a tvorba vôle syndikátov sa odvtedy zmenili a že váha hlasovacieho práva sa zvýšila spôsobom relevantným pre zákon o prevzatí. To malo vyvolať povinnosť predložiť ponuku.

Po dôkladnom preskúmaní za účasti externých expertov predstavenstvo predpokladá, že ani nové preskúmanie podľa zákona o prevzatí nebude mať za následok povinnosť predložiť ponuku. Ani to nemalo žiadny významný vplyv na súvahu.

INFORMÁCIE KU KÓDEXU ÖCGK A BKS BANK NA INTERNETE

	Internetové adresy
Rakúsky kódex k správe a riadeniu spoločnosti	www.corporate-governance.at
Akcia BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/die-bks-bank-aktie
Štruktúra akcionárov spoločnosti	www.bks.at/investor-relations/aktionaersstruktur
Firemný kalendár	www.bks.at/investor-relations/unternehmenskalender
valné zhromaždenie	www.bks.at/investor-relations/hauptversammlung
Správa a riadenie spoločnosti – Vyhlásenie o zhode spoločnosti BKS Bank AG: • Smernice k nezávislosti • Správa BKS Bank k Rakúskemu kódexu správy a riadenia spoločnosti • Publikácie v súlade s § 65a BWG so zameraním na správu a riadenie spoločnosti a odmeňovanie • Stanovy BKS Bank	} www.bks.at/investor-relations/corporate-governance
Výročné správy, finančné správy a správy o trvalo udržateľnom vývoji BKS Bank	
Informácie v súlade s nariadením o zverejňovaní informácií	www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen
Tlačové správy BKS Bank	www.bks.at/news-presse

Odbytiská BKS Bank

BKS Bank úspešne pôsobí na trhu už takmer 100 rokov. Bola založená v roku 1922 ako Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co v Klagenfurte. Koncern BKS Bank dnes tvorí 63 pobočiek a štyri lízingové spoločnosti v Rakúsku, Slovinsku, Chorvátsku a na Slovensku a zastúpenie v Taliansku.

RAKÚSKO

Pôvod BKS Bank siaha do Korutánska. Expanzia v rámci Rakúska sa začala v roku 1983 založením pobočky v Grazi. V roku 1990 sme podnikli odvážny krok v podobe presťahovania do Viedne a nedávno sme oslávili 30. výročie. Os juh-východ bola v roku 2003 úspešne zavŕšená prevzatím Die Burgenländische Anlage & Kreditbank AG. Z našich 49 pobočiek v Rakúsku je 20 v Korutánsku, 12 v Štajersku a 17 v regióne Viedeň/Dolné Rakúsko/Burgenland. Dali sme prednosť okresným mestám s rozvinutou ekonomikou, aby sme nemali príliš veľkú sieť pobočiek. Preto budeme musieť uzatvárať pobočky iba málokedy.

Naším hlavným trhom je naďalej Korutánsko. Približne 41,7% financovania a 48,2% objemu vkladov je alokovaných v korutánskych pobočkách. Organizačná jednotka podnikového bankovníctva, ktorá takisto pôsobí v Korutánsku, sa stará o veľké medzinárodné spoločnosti. Na toto ziskové centrum nedávno pripadalo 12,5% objemu financovania. BKS Bank patrí s 549,5 zamestnanca (v osoborokoch) k najdôležitejším zamestnávateľom v krajine.

V Štajersku zamestnávame 71,6 pracovníka (v osoborokoch) a staráme sa o cca 24 400 klientov. Štajersko už tradične patrí k priemyselne vyspelým regiónom. Vďaka nášmu rozsiahlemu know-how a vynikajúcim poradenským službám v oblasti podnikového bankovníctva je BKS Bank vyhľadávaným bankovým partnerom pre spoločnosti aj v tejto oblasti trhu.

Najväčšie trhové príležitosti pre rast vidíme vo Viedni a jej okolí. Prognózy vývoja populácie vychádzajú z toho, že Viedeň sa stane v roku 2027 dvojmiliónovým mestom. Rast populácie je sprevádzaný narastajúcim dopytom po bankových službách. V posledných rokoch sa BKS Bank etablovala ako solídna alternatíva k hlavným viedenským bankám. Prívetivosť a pevné vzťahy v kombinácii so skvelou ponukou nás odlišujú od konkurencie a sú dôležitým faktorom impozantného nárastu počtu klientov. Ku koncu roku 2019 sa 95,9 pracovníka (v osoborokoch) v oblasti Viedeň/Dolné Rakúsko/Burgenland staralo o cca 26 000 klientov.

SLOVINSKO

Slovinsko je najdôležitejším zahraničným trhom pre koncern BKS Bank. Veľká časť nárastu počtu klientov v roku 2019 pochádza z tejto oblasti, keďže sme v rokoch 2018 a 2019 získali približne 34 000 zákazníkov od dvoch maklérskech spoločností. Celkovo nám v Slovinsku dôveruje približne 50 000 bankových klientov, o ktorých sa stará 126,6 zamestnanca (v osoborokoch) v ôsmich pobočkách. Naše slovinské riaditeľstvo má sídlo v Ľubláne.

S vývojom obchodu v Slovinsku sme veľmi spokojní. Objem úverov sa zvýšil o 13,9% na 694,9 milióna EUR, objem primárnych vkladov o 12,4% na viac ako 1,1 miliardy EUR. Prevzatím klientov oboch maklérskech spoločností sa BKS Bank stala najväčším poskytovateľom služieb v oblasti cenných papierov v krajine. Teší nás, že nás burza v Ľubláne vyhlásila za najaktívnejšieho člena v roku 2019.

Pred otvorením prvej pobočky banky v Ľubláne v roku 2004 sme v roku 1998 prevzali dnešnú BKS-leasing d.o.o. Vďaka svojej vynikajúcej kvalite poradenstva a rýchlemu rozvoju má vynikajúcu povest', čo sa odráža v neustále rastúcom objeme obchodov. K 31. decembru 2019 zamestnávala spoločnosť BKS-leasing d.o.o. 18,7 pracovníka (v osoborokoch), súčasná hodnota lízingových pohľadávok bola 159,1 milióna EUR.

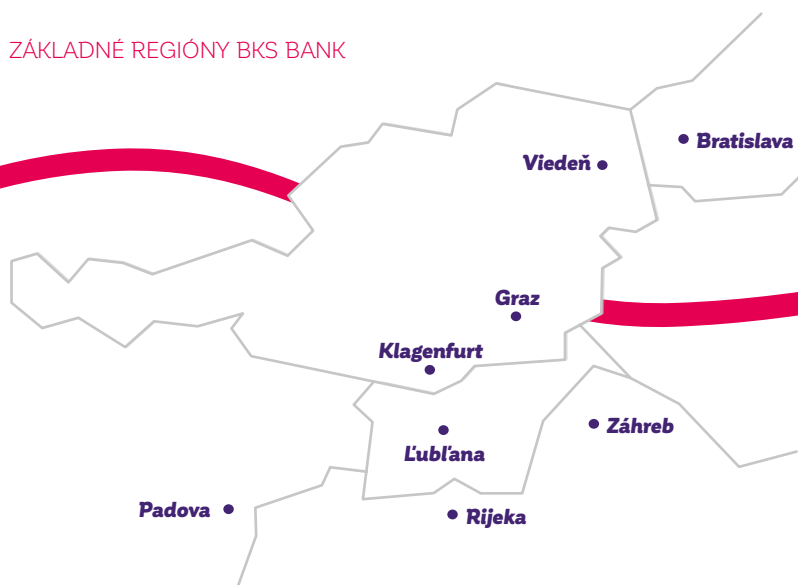
CHORVÁTSKO


BKS Bank vstúpila na chorvátsky trh v roku 1998 vytvorením zastúpenia. Od roku 2001 prevádzkujeme spoločnosť BKS-leasing Croatia d.o.o. so sídlom v Záhrebe, ktorá sa úspešne rozvíja. Naše pôsobenie v bankovníctve sa začalo v roku 2007 akvizíciou banky Kvarner banka d.d. v Rijeke. Od prevzatia sme sieť pobočiek rozšírili o pobočky v Záhrebe a v Splite, v roku 2020 má nasledovať otvorenie ďalšej pobočky v Záhrebe. Riaditeľstvo v Chorvátsku sa stará o 5 720 súkromných a firemných zamestnancov a zamestnáva 59,5 pracovníka (v osoborokoch). Spravuje objem úverov pred rizikom 276,7 mil. EUR a záväzky voči zákazníkom vo výške 118,6 milióna EUR.

SLOVENSKÁ REPUBLIKA

Na Slovensku pôsobíme v oblasti lízingového obchodu od roku 2007. Prvú pobočku na Slovensku sme založili v roku 2011 a sídli v Bratislave. Ďalšie dve pobočky prevádzkujeme v Banskej Bystrici a v Žiline. BKS-Leasing, s. r. o., má tiež sídlo v Bratislave a pobočky má aj na rovnakých miestach ako banka. Celkovo zamestnávame na Slovensku v osoborokoch 40,2 pracovníka (v osoborokoch).

ZÁKLADNÉ REGIÓNY BKS BANK





**Náš záväzok
k udržateľnej
budúcnosti
otvára dvere
do regiónov
a k ľuďom.**

Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva



Konsolidované spoločnosti a účasti

Konsolidačný celok BKS Bank rozhodujúci pre analýzu koncernu v súčasnosti zahŕňa 15 úverových a finančných ústavov, ako aj podniky s pomocnými službami podobnými bankovým službám. Patria k nim tuzemské a zahraničné lízingové spoločnosti. Nasledujúci prehľad zobrazuje podniky, ktoré sa zaraďujú ku koncernu BKS Bank v súlade s medzinárodnými smericami o vedení účtovníctva.

Pridružené spoločnosti sú zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky na základe jednotných kritérií dôležitosti platných pre celý koncern, ako aj na základe kvantitatívnych a kvalitatívnych parametrov. Kritériá dôležitosti tvoria predovšetkým bilančná suma dcérskych spoločností, podielový vlastný kapitál v zjednotených podnikoch, ako aj počet zamestnancov konkrétnej spoločnosti.

SPOLOČNOSTI V RÁMCI KONSOLIDAČNÉHO CELKU

	Úplná konsolidácia	Pri účtovaní na základe vlastného imania	Podielová konsolidácia
Úverové a finančné ústavy			
BKS Bank AG, Klagenfurt	✓		
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	✓		
BKS-leasing d.o.o., Ľublana	✓		
BKS-leasing Croatia d.o.o., Záhreb	✓		
BKS-Leasing, s. r. o., Bratislava	✓		
Oberbank AG, Linz		✓	
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck		✓	
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H., Linz			✓
Ostatné konsolidované spoločnosti			
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H., Klagenfurt	✓		
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG, Klagenfurt	✓		
IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt	✓		
BKS Service GmbH, Klagenfurt	✓		
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	✓		
BKS Hybrid beta GmbH, Klagenfurt	✓		
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	✓		

Úplný konsolidačný celok koncernu BKS Bank zahŕňa popri BKS Bank AG 11 úverových a finančných ústavov a podnikov s pomocnými službami podobnými bankovým službám, ktoré sú ovládané spoločnosťou BKS Bank AG. Základom predloženej ročnej závierky koncernu sú jednotlivé závierky všetkých úplne konsolidovaných podnikov vypracované jednotne v rámci koncernu.

Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft sú hodnotené pomocou metódy vlastného imania v súlade s IAS 28. V týchto spoločnostiach sa účtovná hodnota investícií upravuje podľa meniacich sa čistých aktív investičnej spoločnosti. BKS Bank mala k 31. decembru 2019 vo vyššie uvedených úverových ústavoch podiely na hlasovacích právach - 15,2 %, príp. 14,7 % - síce nižšie ako 20 %, výkon hlasovacích práv je ale určený prostredníctvom syndikátnych zmlúv. To otvára možnosti zúčastňovať sa na spolurozhodovaní vo finančných otázkach a otázkach obchodnej politiky týchto ústavov v rámci 3 Banken Gruppe, avšak bez uplatňovania kontrolujúceho vplyvu.

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) je konsolidovaná podielovo. Toto podieľanie je klasifikované podľa IFRS 11 ako kolektívna činnosť.

ÚVEROVÉ A FINANČNÉ ÚSTAVY**BKS BANK AG**

Účel podnikania	Úverová inštitúcia
Sídlo firmy	Klagenfurt
Rok založenia	1922
Bilančná suma	8,3 mld. EUR
Počet pobočiek	63
Počet zamestnancov v osoborokoch	912,9

BKS-LEASING GESELLSCHAFT M.B.H.

Účel podnikania	Predaj a správa osobných vozidiel, lízing hnutelností a nehnuteľností
Podiely na kapitáli spoločnosti	99,75 % priamy, 0,25 % nepriamy
Sídlo firmy	Klagenfurt
Základné imanie	40,0 tis. EUR
Rok založenia	1989
Objem lízingu	233,0 mil. EUR
Počet zamestnancov v osoborokoch	11,3

BKS-LEASING D.O.O.

Účel podnikania	Predaj a správa osobných vozidiel, lízing hnutelností a nehnuteľností
Podiely na kapitáli spoločnosti	100 %
Sídlo firmy	Lublana
Základné imanie	260-tis. EUR
Rok nadobudnutia	1998
Objem lízingu	159,1 mil. EUR
Počet zamestnancov v osoborokoch	18,7

BKS-LEASING CROATIA D.O.O.

Účel podnikania	Predaj a správa osobných vozidiel, lízing hnutelností a nehnuteľností
Podiely na kapitáli spoločnosti	100 %
Sídlo firmy	Záhreb
Základné imanie	1,2 mil. EUR
Rok založenia	2002
Objem lízingu	69,0 mil. EUR
Počet zamestnancov v osoborokoch	12,3

BKS-LEASING, s. r. o.

Účel podnikania	Predaj a správa osobných vozidiel, lízing hnutelností a nehnuteľností
Podiely na kapitáli spoločnosti	100 %
Sídlo firmy	Bratislava
Základné imanie	15,0 mil. EUR
Rok nadobudnutia	2007
Objem lízingu	53,2 mil. EUR
Počet zamestnancov v osoborokoch	12,4

OBERBANK AG

Účel podnikania	Úverová inštitúcia
Podiely na kapitáli spoločnosti	14,21 %
Sídlo firmy	Linz
Rok založenia	1869
Bilančná suma	21,6 mld. EUR
Počet pobočiek	177
Priemerný počet zamestnancov	2 150

BANK FÜR TIROL UND VORARLBERG AG

Účel podnikania	Úverová inštitúcia
Podiely na kapitáli spoločnosti	13,59 %
Sídlo firmy	Innsbruck
Rok založenia	1904
Bilančná suma	11,9 mld. EUR
Počet pobočiek	36
Priemerný počet zamestnancov	1 455

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT M.B.H.

Účel podnikania	Pokrytie veľkých úverových rizík
Podiely na kapitáli spoločnosti	25 %
Základné imanie	8,0 mil. EUR
Sídlo firmy	Linz
Rok založenia	1984

OSTATNÉ KONSOLIDOVANÉ SPOLOČNOSTI**BKS ZENTRALE-ERRICHTUNGS- U. VERMIETUNGSGESELLSCHAFT M.B.H.**

Účel podnikania	Výstavba a správa nehnuteľností
Podiely na kapitáli spoločnosti	100 % nepriamy
Sídlo firmy	Klagenfurt
Základné imanie	36,4 tis. EUR
Rok založenia	1990

IMMOBILIEN ERRICHTUNGS- U. VERMIETUNGSGESELLSCHAFT M.B.H. & CO. KG

Účel podnikania	Nadobúdanie, výstavba, prenájom a lízing nehnuteľností
Podiely na kapitáli spoločnosti	100 % komanditista ¹⁾
Sídlo firmy	Klagenfurt
Vklad tichých spoločníkov	750-tis. EUR
Rok založenia	1988

¹⁾ Komplementárom je IEV Immobilien GmbH, 100 % dcérska spoločnosť BKS Bank AG.

IEV IMMOBILIEN GMBH

Účel podnikania	Komplementár k IEV GmbH & Co KG
Podiely na kapitáli spoločnosti	100 %
Sídlo firmy	Klagenfurt
Základné imanie	35,0 tis. EUR
Rok založenia	2007

BKS HYBRID BETA GMBH

Účel podnikania	Emisia hybridných dlhopisov
Podiely na kapitáli spoločnosti	100 %
Sídlo firmy	Klagenfurt
Základné imanie	35,0 tis. EUR
Rok založenia	2009

BKS SERVICE GMBH

Účel podnikania	Spoločnosť poskytujúca služby a servis pre bankové činnosti
Podiely na kapitáli spoločnosti	100 %
Sídlo firmy	Klagenfurt
Základné imanie	35,0 tis. EUR
Rok založenia	2011
Počet zamestnancov v osoborokoch	52,9

BKS IMMOBILIEN-SERVICE GESELLSCHAFT M.B.H.

Účel podnikania	Nadobúdanie, výstavba, prenájom nehnuteľností a správa domov
Podiely na kapitáli spoločnosti	100 %
Sídlo firmy	Klagenfurt
Základné imanie	40,0 tis. EUR
Rok založenia	1973
Počet zamestnancov v osoborokoch	12,0

BKS 2000 - BETEILIGUNGSVERWALTUNGSGESELLSCHAFT MBH

Účel podnikania	Holdingsová spoločnosť
Podiely na kapitáli spoločnosti	100 %
Sídlo firmy	Klagenfurt
Základné imanie	40,0 tis. EUR
Rok založenia	1995

ĎALŠIE VÝZNAMNÉ KAPITÁLOVÉ ÚČASTI:**ÚČASTI NA ÚVEROVÝCH A FINANČNÝCH ÚSTAVOCH**

	Podiely na kapitáli spoločnosti v %
3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.	15,43
Oesterreichische Kontrollbank Aktiengesellschaft	3,06
BWA Beteiligungs- und Verwaltungs-Aktiengesellschaft	0,89
3-Banken Wohnbaubank AG	10,00
3 Banken Kfz-Leasing GmbH	10,00

INÉ PODIELY NA PRIDRUŽENÝCH SPOLOČNOSTIACH

	Podiely na kapitáli spoločnosti v %
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	100,00
Pekra Holding GmbH	100,00
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH	99,0 % priamy, 1,0 % nepriamy

INÉ ÚČASTI V NEBANKOVÝCH ÚSTAVOCH

	Podiely na kapitáli spoločnosti v %
3 Banken IT GmbH	30,00
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.	30,00
Einlagensicherung der Banken und Bankiers GmbH	3,10
Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H.	0,19
CEESEG Aktiengesellschaft	0,38
PSA Payment Services Austria GmbH	1,46

Stav majetku a financií

Celkové aktíva koncernu BKS Bank vo výške 8,9 miliardy EUR k 31. decembru 2019 boli výrazne vyššie ako vo finančnom roku 2018 (+ 5,0 %). Výrazný rast bol spôsobený predovšetkým zvýšenými nárokmi na zákazníkov. Výrazný nárast sme zaznamenali aj v oblasti primárnych vkladov.

AKTÍVA

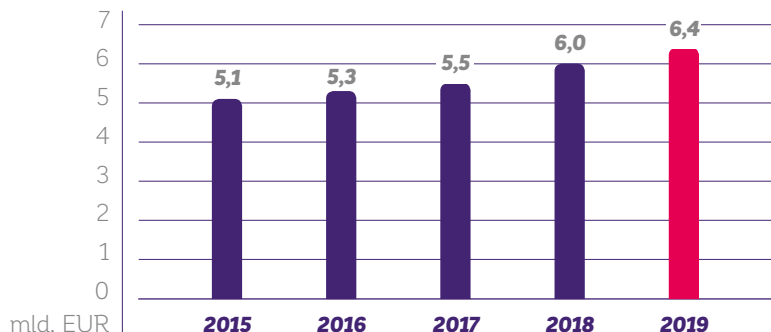
Dopyt po úveroch zostáva vysoký

Sme spoľahlivým finančným partnerom so špičkovou kvalitou pre našich domácich aj zahraničných zákazníkov. V uplynulom finančnom roku sme opäť dokázali pôsobivo preukázať našu kompetenciu v oblasti financovania a získali sme nové obchody v objeme 1,8 miliardy EUR. Napriek spomaleniu hospodárskeho rastu zostala ochota podnikateľov investovať vysoká a aj mnoho súkromných zákazníkov si splnilo svoje sny. Dopyt po financovaní bol najmä v Korutánsku výrazne vyšší ako v iných regiónoch. Na našom hlavnom trhu sme poskytli približne 575 miliónov EUR na nové financovanie, väčšinu pre firemných zákazníkov. Región Viedeň/Dolné Rakúsko/Burgenland je jedným z našich rozvíjajúcich sa trhov, kde chceme získať nových firemných a súkromných zákazníkov a zvýšiť našu prítomnosť. V oblasti poskytovania úverov a lízingu sme v súčasnosti aj v tomto regióne uznávaným účastníkom trhu a vo vykazovanom roku sme poskytli nový objem financovania vo výške 359 miliónov EUR. Aj štajerské spoločnosti investovali do rozširovania, internacionalizácie a digitalizácie a dôverovali nám ako finančnému partnerovi. Obstarali sme nové obchody s firemnými a súkromnými zákazníkmi vo výške približne štvrt' miliardy eur.

27,9 % objemu nových obchodov pripadlo na naše zahraničné trhy. V Slovinsku a Chorvátsku sme zaznamenali silný rast v oblasti súkromného financovania a lízingu. Financovanie v segmente firemných zákazníkov sa rozvíjalo stabilne, ale ochota spoločností investovať bola o niečo rezervovanejšia ako v predchádzajúcom roku.

K 31. decembru 2019 dosiahli pohľadávky zákazníkov pred opravnými položkami v celom koncerne celkový objem 6,4 mld. EUR, čo znamená rast úverov o potešiteľných 5,9 %. Položka pohľadávky voči klientom zahŕňa objemy pôžičiek materskej spoločnosti BKS Bank AG a pohľadávky z lízingu domácich a zahraničných lízingových spoločností.

VÝVOJ POHLÁDÁVOK VOČI KLIENTOM



Pri opravných položkách k rizikám pokračoval trend z predchádzajúcich rokov. Klesli o ďalších 171 mil. EUR na 90,8 mil. EUR. Vďaka našej obozretnej politike obstarávania zostala riziková situácia počas finančného roka 2019 uvoľnená. Neboli zaznamenané väčšie výpadky úverov. V dôsledku toho sa aj pomer neúspešných úverov vyvíjal správnym smerom a ku koncu roka dosiahol 2,4 %.¹⁾

Podiel cudzej meny na financovaní aj vo finančnom roku 2019 značne klesol. Pomer cudzej meny - bez pôžičiek v EUR zákazníkom chorvátskeho riaditeľstva - dosiahol k 31. decembru 2019 hodnotu 1,9 %, čo predstavuje pokles o 0,5 percentuálneho bodu.

Lízing ako atraktívna alternatíva financovania

Dopyt po lízingovom financovaní je stále vysoký, pretože lízing sa stal atraktívnou alternatívou k tradičným pôžičkám. V koncerne BKS Bank prevádzkujeme štyri lízingové spoločnosti.

Rakúska lízingová spoločnosť so sídlom v Klagenfurte mala k 31. decembru 2019 objem súčasnej lízingovej hodnoty 233,0 milióna EUR. V porovnaní s predchádzajúcim rokom sa objem zvýšil o 11,3 %. Podobný vývoj prebieha v Slovinsku. Tam sme už viac ako 20 rokov zastúpení lízingovou dcérskou spoločnosťou a rok čo rok dosahujeme konštantné prírastky. Aj v roku 2019 sa obchod vyvíjal skvele. Súčasná hodnota pohľadávok z lízingu sa zvýšila na 159,1 mil. EUR, čo predstavuje nárast o potešiteľných 16,4 %. Aj Chorvátsku sa lízingový obchod vyvíjal veľmi uspokojivo. Od januára do decembra 2019 boli uzavreté nové obchody v objeme 38,6 mil. EUR. Aj na Slovensku sa lízingový obchod rozvíjal veľmi dynamicky, v porovnaní s predchádzajúcim rokom vzrástol o 10,3 mil. EUR na 53,2 mil. EUR.

Portfólio dlhopisov a iných cenných papierov s pevným výnosom pokleslo v dôsledku splátok o 1,6 % na 890,1 mil. EUR. Do 31. decembra 2019 sme zrealizovali investície vo výške 37,5 milióna EUR, ktoré boli kompenzované splátkami a predajmi vo výške 52,3 milióna EUR. Táto položka je významným pilierom nášho riadenia likvidity.

Účasti na spoločnostiach hodnotených na základe vlastného imania sa vo vykazovanom roku zvýšili na 635,9 milióna EUR (+6,0 %). Tento nárast je výsledkom zapísania pomerných výsledkov pre naše sesterské banky Oberbank a Bank für Tirol a Vorarlberg.

Hotovostná rezerva, ktorá pozostáva zo stavu v pokladni a kreditu v centrálnych bankách, bola 550,8 mil. eur. Vysoká úroveň predstavuje dobrú likvidnú situáciu našej spoločnosti.

Na začiatku finančného roka 2019 bol prvýkrát uplatnený nový štandard lízingu IFRS 16. V súlade s požiadavkami nového štandardu sa v súvahe uvedú práva na používanie z nájomných zmlúv ako majetok a súvisiace platobné povinnosti ako záväzky z lízingu s ich súčasnými hodnotami. Kapitalizované užívacie práva sa zaznamenávajú v rámci nehnuteľností, strojov a zariadení a odpisujú sa počas doby ich platnosti. V dôsledku toho sa táto položka zvýšila o 45,9 %. Účtovná hodnota týchto práv na používanie k dátumu vykazovania bola 22,3 milióna EUR.

¹⁾ K 30. júnu 2019 sa výpočet podielu NPL zmenil na metódu výpočtu Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA). Hodnota k 31. decembru 2018 bola upravená.

PASÍVA

Primárne vklady opäť na rekordnej úrovni

Primárne vklady opäť dosiahli nový rekord vo výške 6,7 miliardy EUR. Iba v minulom roku sme prekročili prah 6 miliárd EUR a vo finančnom roku 2019 sme opäť výrazne zvýšili veľmi dobrú hodnotu z predchádzajúceho roka o takmer pol miliardy eur.

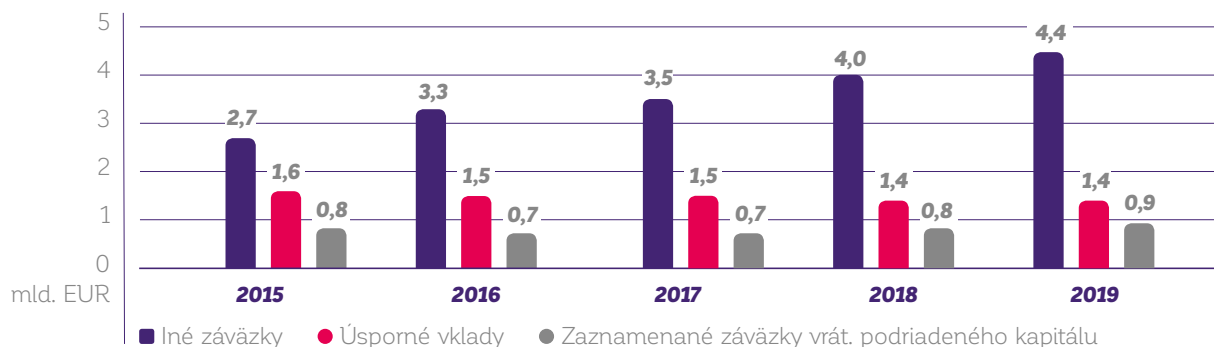
Na jednej strane nás teší priaznivý ohlas našich zákazníkov, na druhej strane vysoká úroveň primárnych vkladov má negatívny vplyv na zisky. Pri krátkodobých investíciách peňažných prostriedkov klientov sa musí vyplatiť centrálnym bankám negatívny úrok vo výške 0,5%. Európska centrálna banka (ECB) v septembri opäť znížila úrokovú sadzbu z jednodňových sterilizačných operácií z -0,4% na -0,5%.

V záväzkoch voči klientom dlhodobo dominujú vklady splatné na požiadanie, ktoré sa opäť výrazne zvýšili o 3,3 mld. EUR o 7,6%. Väčšina pochádza od firemných zákazníkov, ktorí majú vysokú úroveň likvidity. Aj súkromní zákazníci sa čoraz častejšie rozhodujú pre vklady splatné na požiadanie. Účet Mein Geld (Moje peniaze) sa stal populárnou formou sporenia, pretože stále viac zákazníkov chce disponovať svojimi úsporami pohodlne, flexibilne a digitálne. Objem na účtoch Mein Geld (Moje peniaze), ktorý je tiež prístupný online, sa preto zvýšil z 326,8 milióna EUR na 385,4 milióna EUR, čo je nárast o približne 17,9% v porovnaní s koncom roka 2018.

Aj termínované vklady vzrástli vo vykazovanom roku o impozantných 15,6% na 1,1 mld. EUR. Toto zvýšenie nás obzvlášť teší, pretože sa tým mohla zlepšiť štruktúra splatnosti refinancovania. Celkovo iné záväzky dosiahli 4,4 mld. EUR, čo je nárast o 9,0%. Pohľad na regionálne rozdelenie finančných prostriedkov klientov ukazuje, že cca 1,0 mld. EUR vkladov splatných na požiadanie a termínovaných vkladov pochádza od slovinských súkromných a firemných zákazníkov.

V Rakúsku je vkladná knižka stále najobľúbenejšou formou sporenia. A to i napriek skutočnosti, že úrokové sadzby už mnoho rokov klesajú. Posledné správy z niektorých rakúskych bánk, ktoré chcú škrtnúť klasickú vkladnú knižku zo svojej ponuky, však naznačujú, že klasická vkladná knižka stratí význam. My však budeme mať klasické vkladné knižky v ponuke aj v budúcnosti. Práve včas, pri príležitosti Svetového dňa sporenia, sme zaviedli produkt Zelená vkladná knižka, ktorým chceme prispieť k aktívnej ochrane životného prostredia a klímy. Tieto vklady sa používajú výlučne na financovanie ekologických projektov. Celkovo spravujeme na klasických vkladných knižkách finančné prostriedky v objeme 1,4 mld. EUR. V porovnaní s predchádzajúcim rokom došlo k nepatrnému poklesu o 1,1%.

VÝVOJ PRIMÁRNYCH VKLADOV



Veľký záujem investorov o vlastné emisie

Obchod s emisiami sa vo finančnom roku 2019 rozvíjal veľmi úspešne. BKS Bank sa osvedčila ako spoľahlivý a kompetentný emitent predovšetkým pre inštitucionálnych investorov. Do 31. decembra 2019 sme vynaložili 100,9 milióna EUR na súkromné emisie. V záujme posilnenia podriadeného kapitálu sme v uplynulom finančnom roku zaviedli päť nových podriadených dlhopisov s rôznou dobou splatnosti. Záujem investorov bol vďaka atraktívnym úrokovým sadzbám veľmi vysoký, takže tranža bola vypredaná v priebehu niekoľkých dní. Do 31. decembra 2019 sme vynaložili 64,1 milióna EUR na podriadený kapitál. Vo vykazovanom roku boli na trh uvedené v hodnote 11,7 mil. EUR ďalšie dlhopisy AT-1, ktoré boli zavedené už koncom roku 2018. S cieľom posilniť pomer MREL sme prvýkrát vydali prioritné nepreferované dlhopisy pre seniorov, ktoré upísali výlučne inštitucionálni investori. V prípade platobnej neschopnosti a záchrany pomocou emitenta sa táto nová trieda bankových dlhopisov nachádza medzi dlhopismi pre seniorov a klasickými podriadenými dlhopismi.

Teší nás, že vo vykazovanom roku sa zvýšil objem udržateľných investícií. Na zvyšujúci sa záujem klientov reagujeme postupným rozširovaním rozsahu udržateľných investícií. Preto sme na jeseň spustili náš tretí zelený dlhopis s objemom emisií 5 miliónov EUR. Čo je zvláštne na emisii: Objem emisií sa použije výlučne na financovanie projektov, ktoré spĺňajú všeobecné vylučovacie kritériá BKS Bank a kategórie ekologického a sociálneho financovania podľa medzinárodných zásad zeleného a sociálneho dlhopisu. Celkovo sa vlastné emisie vrátane podriadeného kapitálu zvýšili na 854,4 mil. EUR, čo je nárast o potešiteľných 13,8 %.

Zvýšenie vlastného imania koncernu

Vlastné imanie koncernu zaznamenalo k 31. decembru 2019 nárast o 7,5 % na 1,3 mld. EUR. Zvýšenie vlastného imania je podrobne zdokumentované v konsolidovanom výkaze zmien vo vlastnom imaní v poznámkach od strany 122. Upísané vlastné imanie zostalo nezmenené na 85,9 mil. EUR.

VYDANÉ VLASTNÉ DLHOPISY Z ROKU 2019

ISIN	Označenie	Nominálna hodnota v EUR
AT0000A28032	0,676 % obligácia BKS Bank 2019-2023/1/PP	20 000 000,00
AT0000A28792	4,54 % neprioritná obligácia BKS Bank 2019-2034/2/PP	8 000 000,00
AT0000A28J42	2,165 % obligácia BKS Bank 2019-2039/3/PP	10 000 000,00
AT0000A2AXN1	3,85 % neprioritná obligácia BKS Bank 2019-2034/4/PP	3 400 000,00
AT0000A2AZ36	0,24 % obligácia BKS Bank Senior Non-Preferred 2019-2021/5/PP	10 000 000,00
AT0000A2AZ44	0,40 % obligácia BKS Bank Senior Non-Preferred 2019-2022/6/PP	10 000 000,00
AT0000A2B6A8	Premenlivá obligácia BKS Bank 2019-2029/7/ PP	15 500 000,00
AT0000A2C5M4	0,56 % obligácia BKS Bank 2019-2024/8/PP	20 000 000,00
AT0000A2C5W3	1,40 % obligácia BKS Bank 2019-2029/9/PP	4 000 000,00
AT0000A28KW9	0,60 % obligácia BKS Bank 2019-2026/1	7 600 000,00
AT0000A28XQ4	0,375 % Zelený dlhopis BKS Bank 2019-2024/2	3 995 000,00
AT0000A29T23	3 % neprioritná obligácia BKS Bank 2019-29/3	20 000 000,00
AT0000A2AE49	3 % neprioritná obligácia BKS Bank 2019-30/4	20 000 000,00
AT0000A2B493	3,125 % neprioritná obligácia BKS Bank 2019-2031/5	12 655 000,00

Stav výnosov

Prevádzkový rozvoj podnikania vo finančnom roku 2019 bol mimoriadne úspešný, aj keď výzvy v tomto odvetví zostávajú náročné. Vďaka našej vynikajúcej kvalite poradenstva a vysokej úrovni inovácií, ktoré sme preukázali najmä pri implementácii stratégie digitalizácie, sme opäť výrazne rástli v našej hlavnej činnosti.

VYNIKAJÚCI ROZVOJ PODNIKANIA

K 31. decembru 2019 generovala BKS Bank konsolidovaný ročný prebytok po zdanení 92,9 milióna EUR. V porovnaní s predchádzajúcim rokom došlo k výraznému vzostupu o 20,0 %. Ročný prebytok pred zdanením dokonca prvýkrát prelomil bariéru 100 miliónov EUR. Je obzvlášť potešujúce, že sme dosiahli významné zisky vo všetkých dôležitých zložkách výnosov v našom prevádzkovom podnikaní. Zisk bol podporený aj veľmi dobrým vývojom výsledku z finančných aktív / pasív a umierneným vývojom opravných položiek na straty z úverov.

Čistý úrokový výnos pred opravnými položkami sa zvýšil zo 129,7 mil. EUR na 135,8 mil. EUR, čo predstavuje nárast o 4,7%. Predovšetkým dobrý vývoj úrokových výnosov z poskytovania úverov (+5,1%) sa prejavil vo vyšších čistých úrokových výnosoch. Vďaka dobrému výkonu našich lízingových spoločností v tuzemsku a zahraničí sa výnosy z lízingových pohľadávok tiež vyvíjali veľmi pozitívne (+16,9 %). Úrokové náklady mierne poklesli na 29,8 mil. EUR (-2,0 %).

Tlak na marže pokračoval v nezmenšenom rozsahu a vyžadoval si od našich manažérov pre starostlivosť o zákazníkov dobré schopnosti pri vyjednávaní. V oblasti financovania sa marže znížili z 1,87% na 1,82%. V oblasti vkladov čelíme už niekoľko rokov záporným maržiam, ktoré s -0,13% pokračovali v porovnaní s rokom 2018 v poklese do záporného pásma. Po odpočítaní opravných položiek na straty z úverov vo výške 18,6 milióna EUR bol čistý úrokový výnos po odpočítaní rizika 117,3 milióna EUR, čo je potešiteľné zvýšenie o 5,3%.

DÔLEŽITÉ POLOŽKY VO VÝKAZE ZISKOV A STRÁT

v mil. EUR	2018	2019	± v %
Úrokový prebytok	129,7	135,8	4,7
Prevenencia rizika	-18,3	-18,6	1,6
Prebytok z provízií	55,5	58,2	5,0
Výsledok spoločností účtovaných na základe vlastného imania	44,8	45,9	2,4
Výsledok obchodovania	0,3	1,2	>100
Výsledok z hodnotenia finančného majetku	-7,9	3,7	>100
Prevádzkové náklady	-114,6	-121,0	5,6
Ročný prebytok pred zdanením	87,0	103,1	18,5
Zdanenie príjmov a výnosov	-9,6	-10,2	6,1
Ročný prebytok	77,4	92,9	20,0

OPRavnÉ POLOŽKY NA STRATY Z ÚVEROV NA MIERNEJ ÚROVNI

Finančný rok 2019 bol charakterizovaný uvoľnenou rizikovou situáciou v oblasti poskytovanie úverov. V dôsledku toho bol vývoj v oblasti opravných položiek na straty z úverov mierny a zostal k 31. decembru 2019 na prakticky rovnakej vynikajúcej úrovni ako v predchádzajúcom roku. Celkovo sa pre finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote vykázali opravné položky na straty z úverov vo výške 18,9 mil. EUR. Tvorba opravných položiek na straty z úverov prebieha od zavedenia štandardu IFRS 9 na troch rôznych úrovniach. V prípade požiadaviek zákazníkov na úrovni 3 sa opravné položky na straty z úverov v prípade významných pohľadávok určujú pomocou metódy DCF, v prípade nevýznamných pohľadávok pomocou paušálnych kritérií. V prípade pohľadávok s dobrým úverovým ratingom - ratingová úroveň AA až 4b - je tvorba založená na modeli ECL. Na úrovni 1 a 2 boli opravné položky na straty z úverov vo výške 4,0 milióna EUR a na úrovni 3 14,6 milióna EUR.

DOBRY VÝSLEDOK V OBLASTI OBCHODOVANIA S PROVÍZIAMI

Sledujeme strategický cieľ neustáleho znižovania našej závislosti od úročených transakcií. Sme veľmi radi, že pozitívny vývoj výsledkov provízií (58,2 milióna EUR; +5,0 %) svedčí o tom, že naše aktivity zamerané na rozšírenie podnikania v oblasti služieb prinášajú výsledky. V roku 2019 sme podnikli dôležité kroky smerom k expanzii a to najmä v oblasti obchodovania s cennými papiermi.

Silný nárast provízií z cenných papierov

Výsledok v oblasti obchodovania s cennými papiermi sa vyvíjal veľmi pozitívne a na konci roka 2019 dosiahol 15,8 milióna EUR, čo je o 20 % viac ako v predchádzajúcom roku. Výrazný nárast výnosov je spôsobený najmä dvoma faktormi:

Najväčší poskytovateľ cenných papierov v Slovinsku

V marci 2019 sme úspešne prevzali približne 25 000 klientov od slovinského poskytovateľa služieb v oblasti cenných papierov ALTA Invest, investičijske storitve, d.d. Touto akvizíciou sme si významne upevnili naše postavenie na trhu v Slovinsku a stali sme sa najväčším slovinským poskytovateľom investičných služieb. Výsledok obchodovania s cennými papiermi bol posilnený úspešnou expanziou o 1,9 milióna EUR.

Správa aktív nanovo zorganizovaná

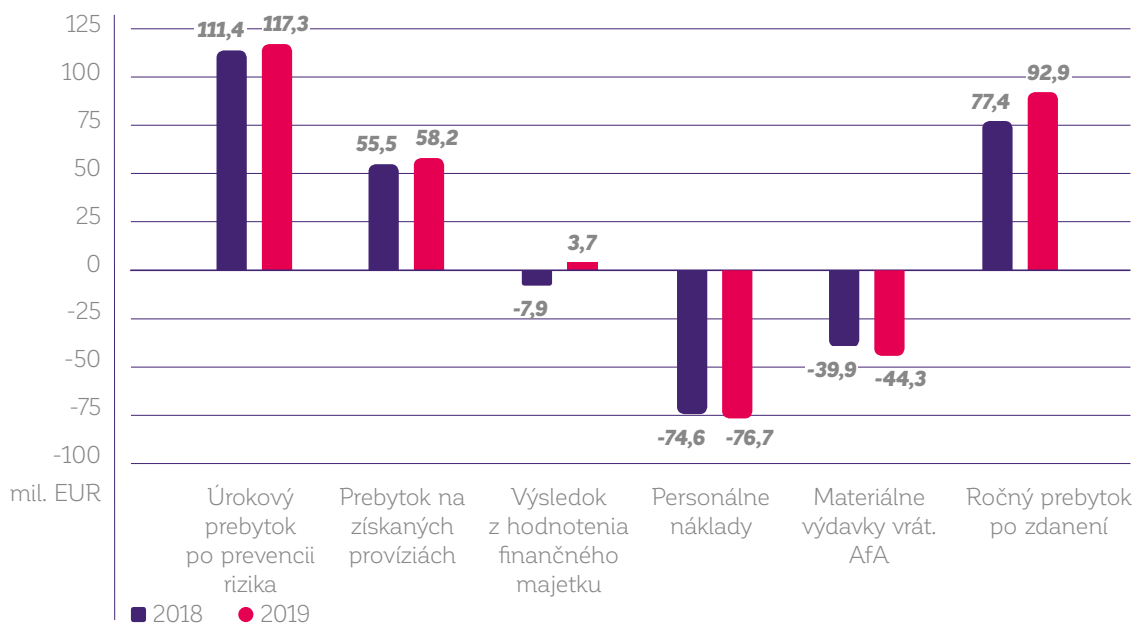
Vo vykazovanom roku sme zásadne zmenili správu majetku v tuzemsku a založili dva nové verejné správčovské fondy, ktoré dopĺňajú sortiment produktov. Nová orientácia bola klientmi prijatá veľmi kladne. Objem správy aktív sa zvýšil zo 183,0 mil. EUR na 209 mil. EUR, čo predstavuje nárast o 14,2%. Pozitívny vývoj na finančných trhoch mal tiež stimulačný vplyv na správanie investorov.

Obrat cenných papierov, ktorý bol na začiatku roka iba pozvoľný, sa vyvíjal dynamickejšie najmä v druhej polovici roka a priniesol nám rast výnosov z provízií. Kurzové hodnoty depozitára cenných papierov vedeného v BKS Bank boli na konci roka 2019 na 11,9 mld. EUR oproti 8,3 mld. EUR v predchádzajúcom roku.

Vynikajúce investičné poradenstvo

BKS Bank je poradenská banka s viacerými oceneniami, ktorá poskytuje vynikajúce poradenstvo s prvotriednou ponukou produktov a služieb. Sme veľmi radi, že tieto kvality boli opakovane potvrdené nezávislými tretími stranami. V januári 2019 sme zvíťazili v celoštátnom teste ÖGVS v oblasti investičného poradenstva, ktorý udeľujú Rakúska spoločnosť pre spotrebiteľské štúdie (ÖGVS) a časopis trend. Šesť nadregionálnych a 14 regionálnych pobočiek v Rakúsku bolo hodnotených formou fiktívnych nákupov z hľadiska poradenstva, transparentnosti, služieb a prostredia. Opätovne sme presvedčili vynikajúcimi známami vo všetkých testovaných kategóriách a získali sme prvé miesto.

ZLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

**Pozitívny vývoj v obchodnej oblasti platobných transakcií**

Obchod s produktmi a službami platobných transakcií bol v vykazovanom roku opäť veľmi úspešný. V porovnaní s predchádzajúcim rokom sa výsledok zvýšil o 3,5 % na 21,5 milióna EUR. Nárast bol spôsobený predovšetkým uspokojivým prírastkom nových klientov, ktorí sa spoliehajú na naše dlhoročné skúsenosti v oblasti platobných služieb.

Oblasť platobného styku prechádza v dôsledku postupujúcej digitalizácie zásadnými zmenami. Aj keď hotovostné a tradičné prevody majú tak ako predtým vysokú prioritu, stále viac ich nahrádzajú moderné digitálne ponuky. Práve v tomto náročnom prostredí považujeme za svoju úlohu podporovať našich zákazníkov modernými riešeniami platobných transakcií a reagovať na vývoj na trhu. Prístupnosť, rýchle a nekomplikované spracovanie otázok a sťažností sú rozhodujúcimi faktormi úspechu.

Bezhotovostné platby na vzostupe

Nezastaviteľným trendom sú platby kartou. Najväčší nárast počtu transakcií sme zaznamenali v tejto oblasti. Najmä bezkontaktné platby sa za krátky čas stali obľúbeným spôsobom platby. Tu sa črtá ďalšia zmena: Platby pomocou smartfónu alebo inteligentných hodínok sú na vzostupe. Predstavením aplikácie BKS Bluecode sme vo vykazovanom roku uviedli na trh ďalší moderný spôsob platby prostredníctvom smartfónu. Počet klientov, ktorí používajú tento inteligentný spôsob platby, od svojho zavedenia v októbri nepretržite rastie.

DOBRY VÝVOJ PODNIKANIA V SESTERSKÝCH BANKÁCH

Obchody Oberbank a BTV prebiehali v minulom roku takisto veľmi uspokojivo. V súlade s tým sa pozitívne vyvíjal výsledok spoločností účtovaných na základe vlastného imania, ktorý sa zvýšil o 2,4 % na 45,9 mil. EUR.

PODPORA VĎAKA PRIAZNIVÉMU VÝVOJU NA BURZE

Napriek vyššej volatilitite sa medzinárodné burzy v uplynulom finančnom roku celkovo vyvíjali veľmi priaznivo. Dobrý vývoj na burze sa prejavil aj na výrazne lepšom výsledku finančných aktív/pasív.

Jednotlivé položky sa vyvíjali takto: Položka Výsledok z finančných nástrojov ocenených v reálnej hodnote sa v porovnaní s predchádzajúcim rokom zlepšila, napriek tomu zostala záporná na úrovni -1,6 milióna EUR. Naopak, Výsledok z hodnotenia finančného majetku, ktorý sa má oceňovať v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné) sa vyvíjal veľmi uspokojivo a dosiahol hodnotu 5,1 milióna EUR. Aj Výsledok z ukončenia vykazovania majetku oceňovaného v amortizovanej hodnote sa v porovnaní s predchádzajúcim rokom zlepšil a k 31. decembru 2019 sa zvýšil na 0,5 milióna EUR. Ostatné výsledky z finančných aktív/pasív boli záporné (-0,4 mil. EUR). Celkovo sa výsledok finančných aktív/pasív vyvíjal veľmi priaznivo a dosiahol hodnotu 3,7 milióna EUR. V predchádzajúcom roku dosiahol zostatok výdavkov v tejto položke ešte -7,9 milióna EUR.

VYŠŠIE PERSONÁLNE NÁKLADY A NÁKLADY NA IKT

Prevádzkové náklady vzrástli v porovnaní s predchádzajúcim rokom o 5,6 % na 121,0 milióna EUR. Dominantné postavenie medzi prevádzkovými nákladmi majú personálne náklady, ktoré mieme vzrástli na 76,7 mil. EUR (+2,8 %). Dôvody zvýšenia na jednej strane spočívali vo výraznom raste miezd a plátov v Rakúsku podľa kolektívnej zmluvy v priemere o 3,0 %. Na druhej strane mal vývoj úrokových sadzieb za následok vyššie požiadavky na rezervy k prémieam v súvislosti s jubileami a príspevky na pohreb. Priemerný počet zamestnancov sa v porovnaní s rokom 2018 zvýšil z 932 na 962 osoborokov, predovšetkým prevzatie zákazníkov s cennými papiermi v Slovinsku si vyžadovalo rozšírenie ľudských zdrojov.

Moderné informačné technológie si vyžadujú rozsiahle investície

Skutočne vynaložené náklady sa pohybovali vo vykazovanom období s 33,5 mil. EUR o 2,1 % nad úrovňou z predchádzajúceho roka. Táto položka zobrazuje okrem iného výdavky na informačné a komunikačné technológie (IKT) a na nášho poskytovateľa IT služieb 3 Banken IT GmbH. BKS Bank každoročne investuje priamo alebo prostredníctvom spoločnosti 3 Banken IT GmbH do mnohých projektov IKT a do obnovy hardvérovej a sieťovej infraštruktúry. V roku 2019 to bolo približne 11,6 mil. eur.

Ako už bolo viackrát spomenuté, finančný rok 2019 sa úplne niesol v znamení digitalizácie. Zaviedli sme množstvo inovatívnych digitálnych produktov a služieb, ktoré posilňujú našu ziskovosť, ale zatiaľ sú spojené s vysokými finančnými nákladmi. Spoločnosť 3 Banken IT GmbH je spoluzodpovedná za implementáciu takýchto projektov a za nepretržitú prevádzku IKT v BKS Bank.

Spoločnosť 3 Banken IT GmbH je spoločnou dcérskou spoločnosťou Oberbank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft a BKS Bank a má sídlo v Linzi. Prevádzkuje kompetenčné centrá v Klagenfurte a Innsbrucku a zamestnáva v priemere 294 ľudí ročne.

Vo vykazovanom roku bolo realizovaných, resp. spracovaných 154 projektov, z ktorých niektoré sú zriadené na niekoľko rokov. Patria sem niektoré projekty, ktoré si vyžiadali novelizácie právnych a regulačných predpisov, ako napr. PSD 2 alebo zákon o spotrebiteľských platbách. Okrem už spomínaných digitalizačných projektov boli realizované mnohé ďalšie, ako sú prevzatie klientov spoločnosti ALTA-Invest do našich hlavných systémov, zavedenie nového softvéru do platobných terminálov či obnova hardvérovej infraštruktúry v Slovinsku.

ZLEPŠENIE OSTATNÝCH PREVÁDZKOVÝCH VÝSLEDKOV

Ostatné prevádzkové výsledky predstavovali k 31. decembru 2019 -2,2 mil. EUR. V tejto položke sú primárne uvedené regulačné náklady, ktoré zaťažujú banky. Vo finančnom roku 2019 sme vynaložili 4,8 mil. EUR (predchádzajúci rok: 4,7 mil. EUR) na zúčtovací fond a fond ochrany vkladov a 1,2 mil. EUR (prechádzajúci rok: 1,1 mil. EUR) na stabilizačný poplatok.

ROČNÝ PREBYTOK

BKS Bank docielila k 31. decembru 2018 ročný prebytok koncernu pred zdanením vo výške 103,1 mil. EUR, oproti 87,0 mil. EUR v predchádzajúcom roku. Po odpočítaní daní vo výške 10,2 milióna EUR bol konsolidovaný čistý zisk po zdanení 92,9 milióna EUR, čo je nárast o 20,0 %.

NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU

Vyplateľný zisk sa stanoví na základe ročnej závierky materskej spoločnosti koncernu BKS Bank AG. Táto dosiahla v účtovnom roku od 1. januára do 31. decembra 2019 ročný prebytok 45,6 mil. EUR, oproti 33,0 mil. EUR v predchádzajúcom roku. Z ročného prebytku boli odvodené rezervy vo výške 34,9 mil. EUR. Po zohľadnení prenesenia zisku vo výške 0,5 mil. EUR vykázala BKS Bank AG výsledok hospodárenia vo forme zisku vo výške 11 138 720,09 EUR. 81. valnému zhromaždeniu 6. mája 2020 navrhujeme dividendu vo výške 0,25 EUR na akciu, čo znamená vyplatiť 10 735 725,- EUR a ostávajúci zbytok, okolo 0,4 mil. EUR, preniesť na nový účet.

POZITÍVNY VÝVOJ KLÚČOVÝCH UKAZOVATEĽOV SPOLOČNOSTI

Vzhľadom na vynikajúci ročný výsledok ukázali najdôležitejšie ukazovatele riadenia k 31. decembru 2019 nasledujúci vývoj: Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) po zdanení vzrástla o 0,6 percentuálneho bodu na 7,4 %, rentabilita aktív (ROA) po zdanení sa zvýšila na skvelých 1,1 %.

Pomer nákladov a výnosov bol 50,7 %, čo je výrazne pod priemerom odvetvia 62,6 % (9/2019). Vzhľadom na dobrú rizikovú situáciu pomer rizika a výnosov naďalej klesal a dosiahol novú rekordnú úroveň 10,2 %. K 30. júnu 2019 sa výpočet podielu nesplácaných úverov (podiel NPL) zmenil na metódu výpočtu Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA). Podiel NPL podľa EBA dosiahol na konci roka 2019 2,4 %.

K 31. decembru 2019 dosiahol Leverage Ratio 7,8 %, zatiaľ čo Liquidity Coverage Ratio (pomer LCR) sa zlepšil o pozoruhodných 14,1 percentuálneho bodu na 151,8 %. Leverage Ratio a pomer LCR s prehľadom splnili regulačnú požiadavku s 3,0 %, resp. 100 %.

Aby sme mohli pokračovať v úspešnej implementácii našej stratégie rastu založenej na udržateľnosti, potrebujeme silnú kapitálovú základňu. Teší nás, že sme v uplynulom finančnom roku vďaka vynikajúcemu výsledku a rôznym kapitálovým opatreniam výrazne posilnili kapitálové podiely. Podiel vlastného kapitálu sa zvýšil o 0,5 percentuálneho bodu na 12,7% a podiel celkového kapitálu dosiahol 16,2%. Výsledok IFRS na akciu činil 2,15 EUR k 31. decembru 2019.

DŮLEŽITÉ PODNIKOVÉ UKAZOVATELE

v %	2018	2019	± v percentuálních bodech
ROE po zdanění (roční prebytok/Ø vlastní kapitál)	6,8	7,4	0,6
ROA po zdanění (roční prebytok/Ø bilančná suma)	1,0	1,1	0,1
Cost-Income-Ratio (koeficient nákladov/výnosov)	50,3	50,7	0,4
Risk-Earnings-Ratio (úverové riziko/úrokový prebytok)	10,5	10,2	-0,3
podiel NPL ¹⁾	3,3 ¹⁾	2,4	-0,9
Leverage Ratio	7,5	7,8	0,3
Liquidity Coverage Ratio (podiel LCR)	137,7	151,8	14,1
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	110,2	112,4	2,2
Podiel základného kapitálu	12,2	12,7	0,5
Podiel celkového kapitálu	14,8	16,2	1,4
			v %
Výsledok podľa IFRS na akciu v obehu v EUR	1,82	2,15	18,1

¹⁾ K 30. júnu 2019 sa výpočet podielu NPL zmenil na metódu výpočtu Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA). Hodnota k 31. decembru 2018 bola upravená.

Správa o segmentoch

Správa o segmentoch sa delí na štyri segmenty: firemní klienti, súkromní klienti, finančné trhy a ostatné. Segment firemných klientov je s odstupom najúspešnejšou obchodnou oblasťou koncernu BKS Bank. Segment finančných trhov sa napriek nestabilným trhovým podmienkam vyvinul na stabilný zdroj výnosov. Ziskovosť obchodovania so súkromnými zákazníkmi sa ďalej zvyšuje.

FIREMNÍ KLIENTI

V segmente firemných zákazníkov sme v roku 2019 zabezpečovali v rámci celého koncernu starostlivosť o cca 23 500 firemných klientov, čo je v porovnaní s rokom 2018 nárast o 9,9%. Výrazný rast je spôsobený predovšetkým úspešným prevzatím zákazníkov spoločnosti ALTA. O našej ponuke produktov a služieb, ako aj o našich rozsiahlych odbornostiach v oblasti podnikového bankovníctva sme však dokázali presvedčiť aj nových zákazníkov v našich ďalších rozvíjajúcich sa regiónoch.

K našim klientom patria podniky z oblasti priemyslu, remesiel a obchodu, živnostníci, poľnohospodári a lesníci, ako aj inštitucionálni klienti a verejný sektor.

Dosiahnutie výrazne vyššieho zisku segmentu

Finančný rok 2019 bol pre podnikové bankovníctvo veľmi úspešný. Čistý úrokový výnos sa napriek náročnému prostrediu s nízkymi úrokovými mierami vyvíjal veľmi pozitívne a dosiahol 105,8 milióna EUR. V porovnaní s predchádzajúcim rokom sme zaznamenali nárast o 3,4%. Zvýšený objem úverov a dôslednosť v našich podmienkach sa odrážajú v dobrej úrokovej bilancii. Čistý príjem z provízií, druhý hlavný pilier príjmov, vzrástol o 5,2% na 32,1 milióna EUR. Za dobrým výsledkom sú predovšetkým vyššie zisky z platobných transakcií a obchodovania s cennými papiermi.

SEGMENT FIREMNÝCH KLIENTOV

v mil. EUR	2018	2019
Úrokový prebytok	102,3	105,8
Prevenca rizík	-18,9	-18,7
Výsledok zo získaných provízií	30,6	32,1
Prevádzkové náklady	-50,0	-51,8
Ostatné prevádzkové výsledky	1,2	0,4
Ročný prebytok pred zdanením	65,2	68,4
ROE pred zdanením (návratnosť vlastného kapitálu)	17,4 %	16,7 %
Cost-Income-Ratio (koeficient nákladov/výnosov)	37,3 %	37,5 %
Risk-Earnings-Ratio (pomer rizika a výnosov)	18,5 %	17,7 %

Dobrá riziková situácia BKS Bank sa prejavuje najmä v tomto segmente. Vo finančnom roku 2019 sme nemali žiadne významné prípady platobnej neschopnosti a náš dôsledný prístup k znižovaniu rizikových prípadov mal pozitívny vplyv aj na vývoj rizikových nákladov. V porovnaní s 31. decembrom 2018 zostali rezervy na straty z úverov stabilné na úrovni 18,7 milióna EUR.

Prevádzkové náklady sa zvýšili o 3,7% na 51,8 mil. eur. Zvýšenie bolo dôsledkom vyšších výdavkov na IT a zvýšených rezerv na prémie v súvislosti s jubileami a príspevky na pohreb, ako aj výraznejšieho zvýšenia tarifných miezd a vývoja úrokov. Zisk pred zdanením dosiahol k 31. decembru 2019 uspokojivú hodnotu 68,4 milióna EUR a bol o 3,2 milióna EUR - alebo o 4,9% - vyšší ako v predchádzajúcom roku.

S ohľadom na vynikajúci výsledok segmentu sa konkrétne ukazovatele výkonnosti segmentu vyvíjali veľmi priaznivo. Návratnosť vlastného kapitálu mierne klesla zo 17,4% na 16,7% v dôsledku vyššej viazanosti vlastných prostriedkov. Pomer nákladov a výnosov dosiahol ďalšie rekordné maximum 37,5% a pomer rizika a výnosov sa znížil o 0,8 percentuálneho bodu na uspokojivých 17,7%.

Veľa chvály od našich firemných klientov

Vo vykazovanom roku sme po tretí raz za sebou uskutočnili analýzu spokojnosti klientov. Teší nás, že celková účasť na prieskume sa zvýšila a že mnohí firemní klienti využili príležitosť, aby nám poskytli spätnú väzbu. 86 % firemných klientov je s našimi výkonmi veľmi spokojných alebo spokojných. Bolo obzvlášť potešujúce, že miera odporúčaní firemných klientov sa zvýšila o dvojciferné číslo. Kompetentnosť našich manažérov pre styk s klientmi, ako aj rýchlosť rozhodovania a služieb hodnotili firemní klienti takisto ako veľmi dobré alebo dobré. Dobré hodnotenia nás veľmi potešili a robíme všetko preto, aby sa spokojnosť našich zákazníkov ďalej zvyšovala.

Financovanie podnikania ako dôležitá potreba klientov

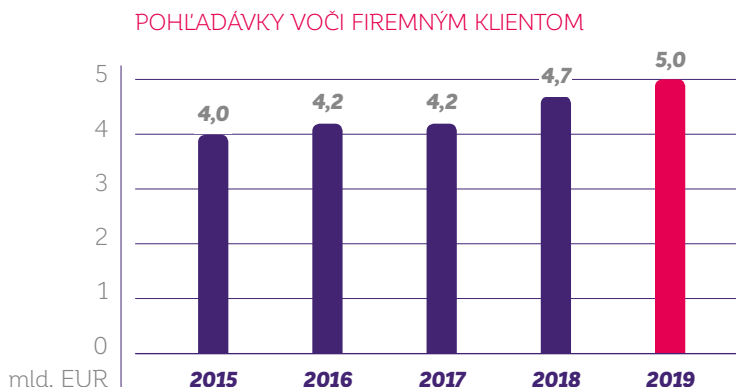
Financovanie a investovanie sú najdôležitejšie potreby klientov v oblasti firemného bankovníctva. V tejto oblasti máme vynikajúce poradenské know-how a dlhoročné skúsenosti. O našej vysokej odbornosti, najmä v oblasti financovania, svedčí aj fakt, že viac ako tri štvrtiny všetkých úverov v rámci koncernu pripadajú na oblasť firemného bankovníctva.

Vo vykazovanom roku sa dopyt po financovaní opäť zvýšil. Napriek spomaleniu hospodárskeho rastu sme zaznamenali výrazný vzostup a dosiahli zvýšenie objemu úverov o 5,3 %. Od januára do decembra 2019 sme v rámci koncernu poskytli firemným klientom úverové linky v celkovej výške 1,5 mld. EUR. Stav požiadaviek zákazníkov vrátane lízingového financovania sa zvýšil zo 4,7 mld. EUR na 5,0 mld. EUR. Aj v oblasti lízingových obchodov zostal dopyt naďalej vysoký. V rámci koncernu sme uzavreli nové lízingové transakcie v objeme 216,1 milióna EUR.

V Slovinsku sme okrem lízingových obchodov silne zastúpení aj v oblasti komunálneho financovania. Objem nesplatených úverov poskytnutých slovinským samosprávam bol 91,5 mil. EUR. Približne 17,5 % celkového objemu financií v oblasti firemného bankovníctva, ktoré sú poskytované v Slovinsku, pripadá na samosprávy.

Zvýšený záujem o špeciálne financovanie a konzultácie v oblasti financovania

Jednou z oblastí podnikania, ktorá sa v ostatných rokoch rozvíjala veľmi úspešne, je financovanie exportu a konzultácie v oblasti financovania s tým spojené. V uplynulom finančnom roku sme realizovali okolo 30 nových exportných projektov a zabezpečili refinancovanie v celkovej výške 44,2 mil. EUR. Ku koncu 2019 sme podporovali financovanie exportu v celkovej výške 184,5 mil. EUR, čo znamená nárast o potešiteľných 21 %. Taktiež sme zaznamenali nárast dotovaného investičného financovania. Poskytli sme financie 96 dotovaným investičným projektom v celkovej výške 82,8 mil. EUR. Celkovo spravujeme v tejto skupine produktov financie vo výške 176,6 milióna EUR, čo je v porovnaní s rokom 2018 nárast o 15,0 %.



Do korporátneho bankovníctva zaraďujeme veľkých zákazníkov, ktorí disponujú prevádzkovými výkonmi viac ako 75,0 mil. EUR, inštitucionálnych zákazníkov, veľké samosprávy a štruktúrované financovanie. Aj táto oblasť podnikania sa v roku 2019 rozvíjala veľmi uspokojivo. Celkovo spravujeme v oblasti korporátneho bankovníctva financie vo výške okolo 670,0 mil. EUR.

Pred niekoľkými rokmi sme sa začali intenzívnejšie starať o potreby poľnohospodárov. V každom regióne máme manažérov pre styk so zákazníkmi, ktorí sa špecializujú na agrárny sektor. Akvizícia nových klientov sa vyvíjala priaznivo: V súčasnosti sa staráme o cca 700 poľnohospodárov a spravujeme financie v objeme viac ako 110,0 mil. EUR.

Význam udržateľného financovania v oblasti firemného bankovníctva výrazne stúpa. Sme veľmi hrdí na to, že sme už pred niekoľkými rokmi ukotvili udržateľnosť v našom hlavnom podnikaní a ponúkame udržateľné financovanie. Napríklad v roku 2019 sme vydali už tretí zelený dlhopis. Z výnosov z emitovania budú financované udržateľné investície. Podiel financovania na ekologické alebo sociálne účely sme vo vykazovanom roku zvýšili na 137,8 mil. EUR.

Opätovný výrazný nárast ostatných pasív

Na trhu máme vynikajúcu povest' a vďaka našej dobrej bonite patríme k žiadaným investičným partnerom. Vo vykazovanom roku sme v kategórii ostatných pasív v segmente firemných klientov zaznamenali výrazný nárast o 7,1 % na 3,2 mld. EUR. V nich obsiahnuté termínované vklady sa dokonca zvýšili o 13,6 %.

Úspešná diverzifikácia

Naším strategickým cieľom je znížiť závislosť na úročených transakciách a presadzujeme vytváranie oblastí podnikania, ktoré šetria vlastné zdroje. S tým súvisiace opatrenia zamerané na predaj vo vykazovanom roku zabrali a umožnili rast v oblasti služieb o 5,2 %. Teší nás, že sme dosiahli lepšie výsledky najmä v oblastiach platobného styku (+7,0 %) a obchodovania s cennými papiermi (+20,7 %).

Výzvy, ktorým čelí oblasť platobných transakcií, sú veľmi rôznorodé. Trh je nadmieru konkurenčný a vďaka rýchlemu technologickému vývoju sa dostáva pod ďalší tlak. Regulačné požiadavky sa výrazne sprísnilo najmä vďaka implementácii Smernice o platobných službách 2 (PSD 2). Napriek tomuto náročnému prostrediu sa zisk z platobného styku stal dôležitým pilierom príjmov. Otvorili sme 3 700 nových firemných účtov, ktoré sú prispôbené potrebám zákazníkov a zaručujú transparentnú a zrozumiteľnú tvorbu cien. Celkovo sme dosiahli v oblasti účtov a platobného styku v segmente firemných zákazníkov výsledok 12,0 milióna EUR, čo predstavuje nárast o uspokojivých 7,0 %.

Preukázaná schopnosť zavádzať digitálne inovácie

Digitalizácia naplno zasiahla klasickú oblasť firemných zákazníkov. Firemní zákazníci chcú, bez ohľadu na veľkosť svojej firmy, vykonávať bankové transakcie online. Spustením zákazníckych portálov pre firemných klientov BizzNet a BizzNet Plus sme v uplynulom roku dosiahli významné míľniky na ceste k zavádzaniu našej digitalizačnej stratégie. BizzNet je našimi zákazníkmi vysoko oceňovaný.

Vo finančnom roku 2019 využívalo tento moderný a ľahko ovládateľný portál už viac ako 1 700 používateľov. Najmä oddelenie súkromných bankových transakcií od firemných účtov pomocou niekoľkých kliknutí myšou je vydarená funkcia, ako neustále v rozhovoroch zdôrazňujú naši firemní klienti.

V roku 2019 sme sa sústredili na ďalšie rozšírenie špeciálnej ponuky digitálnych služieb a produktov pre firemných klientov. S Garantien online (záruky online) sme ako prvá banka priniesli na trh pre firemných klientov nesmierne inovatívnu aplikáciu. Na firemnom zákazníckom portáli BizNet je možné objednať si tuzemské a zahraničné záruky bez ohľadu na čas a miesto a záručné účty so všetkými podrobnosťami je možné spravovať jednoducho a pohodlne.

Zvýšené príjmy z investičného podnikania

V segmente firemných zákazníkov sme síce už tradične zastúpení silnejšie v oblasti úverových ako investičných obchodov, v roku 2019 sme však v oblasti obchodovania s cennými papiermi dosiahli výrazný rast. Nárast o pätinu na 5,4 mil. EUR je ovplyvnený aj úspešnou akvizíciou slovinskej spoločnosti ALTA Invest, investičjske storitve, d.d.

V oblasti poisťovníctva je dôchodkové poistenie zamestnancov dôležitým ťažiskom poradenskej činnosti. V roku 2019 sme uzavreli dôchodkové produkty s prémieu vo výške 6,5 milióna EUR, čo zodpovedá zvýšeniu o 16,1%.

Výhľad segmentu firemných klientov

V oblasti firemného bankovníctva presviedčame klientov osobnou starostlivosťou a špičkovou kvalitou. Sme poradenská banka, ktorá ponúka svojim klientom širokú paletu inovatívnych digitálnych produktov a služieb. Kombinácia osobnej blízkosti a digitálnych služieb sa osvedčila.

Získavame stále nových firemných zákazníkov a chceme v tomto trende pokračovať aj v roku 2020. Na jednej strane chceme posilniť našu prítomnosť v regióne Viedeň/Dolné Rakúsko/Burgenland a na našich zahraničných trhoch, na druhej strane chceme pracovať na rozširovaní našej digitálnej spôsobilosti.

O niekoľko mesiacov uvedieme na trh ďalší z našich online produktov. Pravdepodobne na jar poskytneme našim klientom možnosť vykonávať celé lízingové transakcie online. Ďalšie dôležité témy sú digitalizácia prijímania klientov a digitálne zriaďovanie podnikateľských účtov. V priebehu roka chceme poskytnúť nové digitálne možnosti aj v týchto oblastiach. Ďalej sa zaoberáme zavedením riadenia podnikových financií na podporu finančného a likviditného plánovania našich firemných zákazníkov.

Významná téma, ktorej sa v nasledujúcich mesiacoch chceme takisto intenzívne venovať, je implementácia akčného plánu EÚ na financovanie udržateľného rastu. Cieľom je presmerovať oblasť financovania a poskytnuté finančné prostriedky vo výraznejšej miere do financovania ekologických projektov.

SÚKROMNÍ KLIENTI

V segmente súkromných klientov sa staráme o súkromné osoby a osoby patriace do profesijnej skupiny zdravotníkov. K 31. decembru 2019 sme v tomto segmente evidovali okolo 167 700 zákazníkov, čo je o 17,4 % viac ako v predchádzajúcom roku. Väčšina nových klientov pochádza z úspešného prevzatia klientely slovinského obchodníka s cennými papiermi ALTA Invest, investičijske storitve, d.d.

Zvýšenie výnosov v segmente súkromných klientov

Finančný rok 2019 sme v oblasti súkromného bankovníctva opäť uzavreli s pozitívnou bilanciou a v segmente sme dosiahli výsledok vo výške 1,6 mil. EUR, čo je o 24,6 % viac ako v roku 2018. Zvýšenie výsledku bolo ovplyvnené príjmami z úrokov a provízií. Napriek historicky nízkej úrokovej miere sa príjmy z úrokov v porovnaní s predchádzajúcim rokom zvýšili o 7,8 % na 27,6 mil. EUR. Za príjmy z provízií vo výške 25,7 mil. EUR a rast o 4,1 % je zodpovedný najmä priaznivý vývoj obchodovania s cennými papiermi. Uvoľnená riziková situácia pri súkromnom financovaní okrem toho viedla k uvoľneniu rezerv vo výške 0,3 milióna EUR. Prevádzkové náklady sa zvýšili o 4,5 % na 53,5 mil. EUR, čo bolo spôsobené zvýšením miezd. Ostatné prevádzkové výsledky predstavovali 1,6 milióna EUR.

Kľúčové údaje pre daný segment sa k 31. decembru 2019 zlepšili vďaka pozitívnemu výsledku segmentu nasledovne: Návratnosť vlastného kapitálu dosiahla 1,9 %, zatiaľ čo pomer nákladov a výnosov sa zlepšil na 97,3 %.

SEGMENT SÚKROMNÝCH KLIENTOV

v mil. EUR	2018	2019
Úrokový prebytok	25,6	27,6
Prevenca rizika	0,5	0,3
Výsledok zo získaných provízií	24,7	25,7
Prevádzkové náklady	-51,2	-53,5
Ostatné prevádzkové výsledky	1,7	1,6
Ročný prebytok pred zdanením	1,3	1,6
ROE pred zdanením (návratnosť vlastného kapitálu)	2,1 %	1,9 %
Cost-Income-Ratio (koeficient nákladov/výnosov)	98,4 %	97,3 %
Risk-Earnings-Ratio (pomer rizika a výnosov)	-	-

Najlepšie hodnotenia spokojnosti a víťazstvá v testoch ÖGVS

Etablovali sme sa ako vynikajúca poradenská banka. Našou ambíciou je poskytovať špičkovú kvalitu v oblasti poradenstva, produktov a služieb v celej spoločnosti. Na jeseň 2019 sme vyzvali našich klientov, aby posúdili naše výkony. S výsledkom sme veľmi spokojní - podarilo sa nám zlepšiť sa vo všetkých oblastiach, ako sú celková spokojnosť, miera odporúčaní, starostlivosť o klientov alebo rýchlosť. 91 % súkromných klientov je s našimi výkonmi veľmi spokojných alebo spokojných. Naše výkony tiež neustále kontrolujú nezávislé tretie strany. Počas uplynulého finančného roka Rakúska spoločnosť pre spotrebiteľské štúdie (ÖGVS) v spolupráci s časopisom trend podrobili pobočky BKS Bank niekoľkokrát testom v rámci tzv. fiktívnych nákupov. Aj tieto výsledky boli vynikajúce, preto sme boli vyhlásení za najlepšiu nadregionálnu pobočkovú banku v oblasti investičného poradenstva a súkromného dôchodkového zabezpečenia a dostali sme ocenenie za služby Service-Award.

Záujem o súkromné financovanie prudko vzrástol

Financovanie je jednou z našich hlavných kompetencií aj v oblasti retailového bankovníctva. V tejto oblasti došlo v roku 2019 k výraznému zvýšeniu dopytu najmä pri financovaní bývania. Pohľadávky klientov voči súkromným osobám vzrástli v celom koncerne o 7,8 % na 1,4 miliardy EUR. Je potešujúce, že sa nám podarilo takmer zdvojnásobiť objem nových obchodov na zahraničných trhoch. V tuzemsku vzrástol objem nových obchodov najmä v Korutánsku.

Produkty udržateľného financovania sú už niekoľko rokov neoddeliteľnou súčasťou našej ponuky financovania. Vo vykazovanom roku došlo k ďalšiemu zvýšeniu podielu financovania, pri ktorom sa prostriedky využívajú na ekologické a sociálne účely. Celkovo sme v segmente súkromných zákazníkov poskytli 158,7 milióna EUR na udržateľné financovanie. Veľmi uspokojivý je aj dopyt po zelených dlhopisoch zavedených v Slovinsku v roku 2015, ktoré slúžia na podporu investícií do ochrany klímy. Objem poskytnutých úverov sa vo vykazovanom roku zvýšil na 29,2 mil. EUR (+46,9 %).

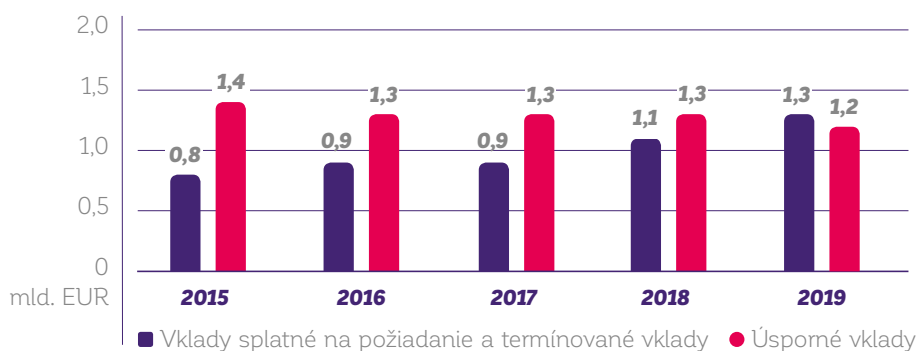
V oblasti financovania bývania sme v roku 2019 dosiahli dôležitý míľnik pri implementácii našej digitalizačnej stratégie. Zaviedli sme BKS digitálny úver na bývanie, ktorý okrem pohodlného využitia a interakcie s klientským manažérom boduje najmä vďaka transparentnému a spravodlivému zúčtovaniu. Vďaka novému digitálnemu úveru na bývanie sme výrazne zjednodušili proces poskytovania úveru a skrátili úverový cyklus o 40 %. Od jesene ponúkame aj online spotrebiteľský úver, ktorý sa takisto vyznačuje veľmi jednoduchým digitálnym spracovaním.

Aj znižovanie úverov v cudzej mene, vo švajčiarskych frankoch, napreduje rýchlo. Objem úverov vo švajčiarskych frankoch sa výrazne znížil o 11,9 % na 75,3 mil. EUR. Podiel FX (bez úverov v eurách pre klientov riaditeľstva v Chorvátsku) dosiahol k 31. decembru 2019 5,9 %, oproti 7,2 % v roku 2018.

Súkromní klienti čoraz viac investujú do oblasti jednoduchovej splatnosti

Nízka úroková miera nás sprevádza už mnoho rokov a bez ohľadu na to každý rok generujeme neustále zvyšovanie záväzkov voči súkromným klientom. Tie vzrástli k 31. decembru 2019 o 6,1% na 2,5 mld. EUR. Pritom sa ukazuje, že stále viac súkromných zákazníkov chce mať svoje úspory online bez ohľadu na čas a miesto. Vklady v oblasti jednoduchovej splatnosti sa v dôsledku toho zvýšili a dosiahli 963,1 milióna EUR, čo predstavuje výrazný nárast o 13,9 %. Ak k tomu pripočítame termínované vklady vo výške 287,3 milióna EUR, iné záväzky prekročili objemy na klasických vkladných knižkách. Zaznamenali sme mierny pokles úsporných vkladov o 0,8 % na 1,2 miliardy EUR. Naopak, zmluva o stavebnom sporení zostáva jednou z najpopulárnejších foriem sporenia. V sledovanom roku sme uzavreli 3 778 zmlúv o stavebnom sporení, ktoré predávame ako dlhoročný obchodný partner spoločnosti Wüstenrot.

ZÁVÄZKY VOČI SÚKROMNÝM KLIENTOM



Úspešné rozšírenie obchodovania s províziami

V segmente súkromných klientov chceme takisto rásť v oblastiach podnikania, ktoré budú šetriť vlastné zdroje. Pozitívny vývoj prebytku provízií so zvýšením o 4,1% jasne ukazuje, že opatrenia prijaté na podporu podnikania v oblasti služieb fungujú. Výsledok v oblasti provízií je v rozhodujúcej miere daný províziami z platobných transakcií a z úspešného obchodovania s cennými papiermi.

Digitálna zmena v oblasti platobných transakcií

Rýchle technologické zmeny ovplyvňujú mnoho oblastí života. Bankovníctvo je tým ovplyvnené rovnako ako naši klienti. V oblasti platobných stykov sa postupujúca digitalizácia a s ňou súvisiaca zmena správania klientov prejavujú mimoriadne výrazne. Nenecháme sa týmito výzvami odradiť, ale vidíme v nich dobrú príležitosť na ďalší rast. Investujeme značné prostriedky do rozširovania našej digitálnej ponuky, aby sme boli na čele inovácií. O tom, že sa nám to v uplynulom finančnom roku opäť podarilo, svedčí aj výsledok platobných transakcií, ktoré vzrástli o 3,4% na 10,2 mil. EUR.

Vo vykazovanom roku sme implementovali Smernicu o platobných službách 2, skráteno PSD 2. Cieľom ustanovení PSD 2 je ustanoviť jednotné nariadenia pre digitálny vývoj platobných transakcií, zvýšiť hospodársku súťaž, zaistiť bezpečnosť platobných služieb a posilniť ochranu spotrebiteľa. Najdôležitejšie požiadavky sme implementovali do 14. septembra 2019 vrátane implementácie tzv. Strong Customer Authentication (silnej autentifikácie klienta). Tento nový proces autentifikácie prináša vylepšené bezpečnostné štandardy pri používaní elektronických platobných služieb a vzdialených elektronických platieb. S aplikáciou BKS Security App sme zaviedli moderné, bezpečné a najmä užívateľsky prívetivé riešenie. Prechod prebehol podľa plánu v letných mesiacoch.

V oblasti klasických účtov sme v predchádzajúcom finančnom roku dokázali našou ponukou účtov presvedčiť 7 000 nových súkromných klientov. Naším klientom ponúkame moderný a užívateľsky prívetivý zákaznícky portál MyNet, ktorý sme vo vykazovanom roku vybavili novými funkciami, medzi nimi aj individuálne nastaviteľným úverovým rámcom. MyNET bol našimi klientmi prijatý veľmi kladne, počet aktívnych používateľov z roka na rok stúpa. K 31. decembru mal zákaznícky portál MyNet 42 900 aktívnych používateľov.

Krátko pred koncom roku 2019 sme vďaka procesu prihlasovania výrazne zvýšili našu digitálnu spôsobilosť. Súbežne s tým sme digitalizovali, zjednodušovali a tým pádom aj výrazne urýchlili otváranie účtov. Na jeseň sme začali spoluprácu so spoločnosťou Blue Code. Klienti, ktorí používajú smartfón s operačným systémom Android, môžu pomocou aplikácie Blue Code App bezpečne platiť v mnohých obchodoch.

Dobry rok na akciovych trhoch prispel k zvyšeniu výnosov z obchodovania s cennými papiermi

Uplynulý finančný rok bol pre investorov jedným z najlepších investičných rokov posledného desaťročia. Vývoj na akciových trhoch bol celkovo priaznivý, čo mnohých súkromných investorov motivovalo k investíciám na kapitálovom trhu. V Slovinsku sme významne posilnili našu pozíciu na trhu nákupom investičných klientov a stali sme sa tam najväčším poskytovateľom služieb v oblasti cenných papierov. Výsledok obchodovania s cennými papiermi so súkromnými zákazníkmi sa preto v porovnaní s rokom 2018 zvýšil o 15,7% z 9,2 mil. EUR na 10,6 mil. EUR.

Na troch miestach vo Viedni, v Korutánsku a Štajersku ponúkajú špeciálne vyškolení klientski poradcovia služby na mieru pre majetných súkromných klientov. Vo vykazovanom roku sme dosiahli uspokojivý rast tak v počte, ako aj v objeme klientov súkromného bankovníctva. K našim hlavným kompetenciám v oblasti privátneho bankovníctva patria správa aktív a naše sprostredkovateľské služby.

Správa aktív, ktorú ponúkame rakúskym súkromným klientom, sa v sledovanom roku vyvíjala veľmi pozitívne. Zvýšili sme objemy v troch variantoch - portfóliová stratégia BKS, správa individuálnych aktív a investičný mix BKS. Veľmi nás teší, že zmena orientácie správy aktív podľa očakávania vniesla novú dynamiku do investičného podnikania.

Trvalo udržateľné investície získavajú na popularite

Objem trvalo udržateľných investícií sa vo vykazovanom roku opäť zvýšil. Už niekoľko rokov sa zameriavame na udržateľné investičné produkty a vykonávame priekopnícku prácu na Viedenskej burze cenných papierov, napríklad vydávaním zelených a sociálnych dlhopisov. V auguste 2019 sme spustili tretí zelený dlhopis na upísanie pre zodpovedných investorov s objemom emisie 5,0 mil. EUR. Objemom emisie sa financujú výlučne projekty, ktoré spĺňajú všeobecné vylučovacie kritériá BKS Bank a kategórie ekologického a sociálneho financovania podľa medzinárodných zásad zelených a sociálnych dlhopisov.

Ako zodpovedná banka ponúkame našim súkromným zákazníkom širokú škálu poistných produktov. Vystupujeme pritom ako obchodný partner nášho dlhodobého partnera, spoločnosti Generali Versicherung AG. V prvom rade zabezpečujeme kapitálové poistenie s bežným poistným, životné poistenie spojené s investičným fondom a to aj na základe jednorazového poistného, ako aj rizikového a úrazového poistenia. Vo vykazovanom roku sme boli s vývojom poisťovníctva veľmi spokojní. Kapitálové poistenie vzrástlo z hľadiska objemu poistného o 3,3%, zatiaľ čo ročné čisté poistné za rizikové poistenie sa zvýšilo o potešiteľných 18,1%. Predaj úrazového poistenia sa vyvíjal v porovnaní s predchádzajúcim rokom stabilne.

Výhľad v oblasti súkromných klientov

Kľúčovou témou pre nadchádzajúce mesiace zostáva dlhodobé zvyšovanie ziskovosti v segmente súkromných zákazníkov. Kombinácia viacerých opatrení nám pomôže dosiahnuť stanovené ciele v oblasti zisku. Na jednej strane chceme zvýšiť informovanosť našich zákazníkov a zamestnancov o našich digitálnych zručnostiach s cieľom zvýšiť predaj digitálnych produktov a služieb. Na druhej strane pracujeme na optimalizácii interných procesov, najmä pobočkových a obchodných procesov, aby sme dosiahli väčší objem cross- a upselling. V tejto súvislosti budeme uvažovať aj o nových úlohách v oblasti predaja a optimalizovať organizáciu pobočiek v oblasti predaja a služieb. Budeme ďalej posilňovať vynikajúcu kvalitu poradenstva poskytovaného našimi klientskymi poradcami prostredníctvom priebežných školení a opatrení ďalšieho vzdelávania.

V aktuálnom finančnom roku obnovujeme aj niektoré pobočky a podľa toho implementujeme koncept pobočky budúcnosti, ako aj vzhľad našej novej značky. Na jar plánujeme tiež implementáciu tzv. systému bielych kariet pre hotovostné transakcie v pobočkách.

FINANČNÉ TRHY

V segmente finančných trhov sú okrem výsledkov z manažmentu štruktúry úrokov podstatnými piliermi výsledkov výnosy z vlastného portfólia cenných papierov a príspevky spoločností hodnotených pomocou vlastného imania. Obchod na vlastný účet nestojí v centre našej obchodnej činnosti.

Úrokové sadzby zostali aj v roku 2019 na veľmi nízkej úrovni, takže generovanie ďalšieho príjmu na základe transformácie splatnosti bolo možné iba v obmedzenej miere. Naopak, pozitívny vývoj na finančných trhoch viedol k výraznému nárastu výnosov z finančných aktív / pasív, čo výrazne zlepšilo výsledok segmentu v porovnaní s predchádzajúcim rokom.

SEGMENT FINANČNÝCH TRHOV

v mil. EUR	2018	2019
Úrokový prebytok vrátane výsledku podnikov účtovaných na základe vlastného imania	43,7	44,9
Prevenca rizika	0,1	-0,1
Výsledok zo získaných provízií	-0,2	-0,3
Výsledok obchodovania	0,3	1,2
Prevádzkové náklady	-7,4	-8,4
Ostatné prevádzkové výsledky	0,5	0,2
Výsledok z hodnotenia finančného majetku	-7,8	3,2
Ročný prebytok pred zdanením	29,2	40,8
ROE pred zdanením (návratnosť vlastného kapitálu)	4,3 %	5,6 %
Cost-Income-Ratio (koeficient nákladov/výnosov)	16,7 %	18,2 %
Risk-Earnings-Ratio (pomer rizika a výnosov)	-	0,2 %

Dosiahnutý vynikajúci výsledok segmentu

K 31. decembru 2019 sme v segmente finančných trhov dosiahli zisk pred zdanením vo výške 40,8 mil. EUR, čo je nárast o pozoruhodných 39,7%. Rozhodujúci vplyv na vynikajúci výsledok segmentu mal výrazne zlepšený výsledok z finančných aktív/pasív vo výške 3,2 milióna EUR. Čisté úrokové výnosy, ktoré zahŕňajú aj príjmy spoločností účtovaných pomocou metódy vlastného imania, sa zvýšili o 1,3 milióna EUR na 44,9 milióna EUR. Čisté úrokové výnosy zahŕňajú aj výnosy z majetkových účastí, ktoré k 31. decembru 2019 dosiahli 6,3 milióna EUR. Súčasťou nášho portfólia majetkových účastí sú okrem iného Österreichische Kontrollbank (OeKB), 3 Banken KFZ-Leasing, 3 Banken Generali Investment GmbH a CEESEG AG.

V uplynulom hospodárskom roku sa vyvinula správa v medzibankovom styku veľmi pozitívne. Naši partneri v oblasti bánk vykazujú všetci prvotriedne ratingové hodnotenia od AA do A3. Preto boli dotácie na tvorbu rezerv v oblasti rizík nízke. Vo vykazovanom roku sme vytvorili rezervy v oblasti rizík iba v hodnote 0,1 mil. EUR. Prevádzkové náklady sa zvýšili z 7,4 mil. EUR na 8,4 mil. EUR.

Vo výbere pre aktíva a pasíva tiež okrem iného riadime dlhodobú alebo štruktúrálne likviditu. NSFR je regulačný ukazovateľ, ktorý bude treba dodržiavať od 28. júna 2021 a ktorý odráža dlhodobú situáciu v oblasti likvidity. Aby sme posilnili pomer čistého stabilného financovania (NSFR), vydali sme vo vykazovanom roku 185,8 milióna EUR na dlhodobé dlhopisy a využili sme príležitosť na uskutočnenie takzvanej cieľovej dlhobovej operácie refinancovania v rámci série TLTRO III vo výške 150 miliónov EUR. Net Stable Funding Ratio (NSFR) sa tým pádom zvýšil na 112,4%.

Kľúčové ukazovatele týkajúce sa riadenia v segmente finančných trhov sa vyvíjali nasledovne: Návratnosť vlastného imania (ROE) sa zlepšila zo 4,3 % na 5,6 %. Cost-Income-Ratio (koeficient nákladov/výnosov) sa v dôsledku zvýšených prevádzkových nákladov zvýšil zo 16,7 % na 18,2 %, čo je vynikajúca hodnota.

Výhľad pre finančné trhy

Chceme byť aj naďalej spoľahlivým emitentom cenných papierov a preto budeme vydávať aj aktuálnom roku vlastné emisie. Naším klientom tak ponúkame atraktívne možnosti investovania. Aktívna politika v oblasti emisií nám navyše pomáha udržiavať podiel MREL (Minimum Requirement for Eligible Liabilities) a Net Stable Funding Ratio (NSFR) trvalo na uspokojivých hodnotách. Zabránenie trhovým rizikám bude aj počas roka 2020 určovať naše investičné správanie. Našu konzervatívnu stratégiu v oblasti investovania si ponecháme a budeme investovať predovšetkým do high quality liquid assets. Okrem toho budeme pokračovať aj v spolupráci s našimi strategickými partnermi Oberbank AG und Bank für Tirol a Vorarlberg Aktiengesellschaft.

OSTATNÉ

V segmente Ostatné sú uvedené položky výnosov a nákladov a príspevky k výsledku, ktoré nemôžeme jednoznačne priradiť k iným segmentom alebo k jednej konkrétnej divízii. Pri výpočte segmentu prikladáme veľký význam tomu, aby sme k obchodným segmentom priradili iba tie výnosové a nákladové položky, ktoré boli vygenerované v tomto segmente alebo spôsobené týmto segmentom.

Ročný prebytok pred zdanením bol -7,7 mil. EUR, oproti -8,6 mil. EUR v predchádzajúcom roku. Negatívny výsledok je spôsobený predovšetkým vysokými regulačnými nákladmi, ktoré banky výrazne zatažujú už niekoľko rokov. K tomuto segmentu sú priradené náklady na fond ochrany vkladov vo výške 2,2 milióna EUR a príspevky do fondu na riešenie krízových situácií vo výške 2,7 milióna EUR. Prevádzkové náklady sa zvýšili z 6,0 mil. EUR na 7,3 mil. EUR.

Konsolidované vlastné prostriedky

Podiel vlastných zdrojov a vymeriavací základ sa určujú v súlade s požiadavkami na vlastné zdroje podľa nariadenia o kapitálových požiadavkách (CRR) a smernice o kapitálových požiadavkách (CRD). Na výpočet požiadaviek na vlastné prostriedky na úverové riziko, trhové riziko a operačné riziko sa používa štandardný prístup.

K 31. decembru 2019 musela BKS Bank ako výsledok procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP), vykonaného orgánom pre dohľad nad finančným trhom (FMA), splniť nasledujúce minimálne požiadavky bez kapitálovej rezervy ako percento z celkovej hodnoty rizikovej expozície:

- 5,5% pre stabilný základný kapitál
- 7,3% pre základný kapitál
- 9,7% pre podiel celkového kapitálu

Posilnili sa vlastné zdroje

Dobry výsledok a úspešné umiestnenie dlhopisu AT-1 výrazne posilnili kapitálovú základňu koncernu. V súlade s tým sa zvýšil stabilný základný kapitál o 35,9 mil. EUR na 629,6 mil. EUR, čo predstavuje nárast o 6,0%. Podiel stabilného základného kapitálu sa zlepšil z 11,2% na 11,6%. Dodatočný základný kapitál klesol o 9,7 mil. EUR na 61,2 mil. EUR. Spolu s doplnkovým kapitálom vo výške 190,6 milióna EUR dosiahli celkové vlastné zdroje 881,4 milióna EUR, čo predstavuje nárast o uspokojivých 13,1%.

Podiel celkového kapitálu tak dosiahol vynikajúcu hodnotu 16,2%.

SKUPINA ÚVEROVÝCH ÚSTAVOV BKS BANK: VLASTNÉ PROSTRIEDKY PODĽA CRR

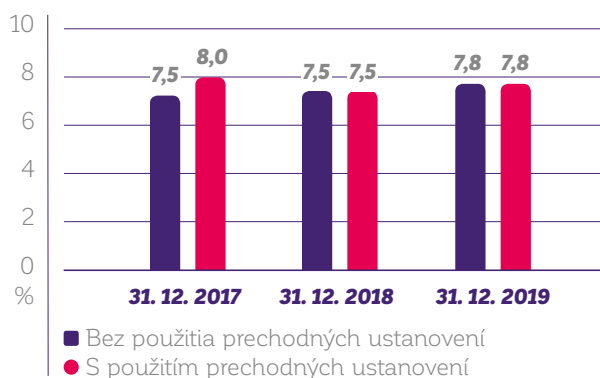
v mil. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Základný kapitál	83,7	83,4
Rezervy po odpočítaní nehmotného majetku	1 061,8	1 134,0
Odpočítateľné položky	-551,8	-587,8
Stabilný základný kapitál (CET 1)	593,7	629,6 ¹⁾
Podiel stabilného základného kapitálu	11,2%	11,6%
Hybridný kapitál	8,0	6,0
Dlhopis AT-1	43,5	55,2
Navýšený základný kapitál	51,5	61,2
Základný kapitál (CET1 + AT-1)	645,2	690,8
Podiel základného kapitálu	12,2%	12,7%
Navýšený kapitál	134,0	190,6
Vlastné prostriedky celkovo	779,2	881,4
Podiel celkového kapitálu	14,8%	16,2%
Celková výška vystavenia riziku	5 283,1	5 449,6

¹⁾ Zahŕňa výsledok hospodárenia za rok 2019. Oficiálne uznesenie ešte nebolo prijaté.

Vývoj Leverage Ratio bol pozitívny

Ukazovateľ zadĺženosti znázorňuje pomer základného imania k neváženej miere rizika BKS Bank pod vplyvom podsúvahových rizikových položiek. Leverage Ratio dosiahol k 31. decembru 2019 7,8%. Tým pádom jednoznačne spĺňame minimálny regulačný ukazovateľ 3,0% a internú referenčnú hodnotu >5%.

LEVERAGE RATIO



Požiadavky podielu MREL splnené

Podiel MREL znamená Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities a jeho cieľom je zabezpečiť, aby v prípade nerovnováhy bola kríza v bankách riadne vyriešená. Minimálna požiadavka na podiel MREL sa skladá zo sumy absorpcie strát (LAA) a sumy rekapitalizácie (RCA) a je doplnená o prirážku na udržiavanie dôvery trhu (MCC).

Úrad pre dohľad nad finančným trhom (FMA) stanovil pre BKS Bank na konsolidovanej úrovni minimálnu výšku vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov vo výške 15,69% z celkových pasív a vlastných zdrojov (Total Liabilities and Own Funds, TLOF). Podiel MREL sa počíta mesačne a oznamuje sa Rakúskej národnej banke (OeNB). Požadované minimálne mesačné kvóty sme dodržali.

Riadenie rizika

Popis cieľov a metód riadenia rizika a vysvetlenie hlavných druhov rizika sú uvedené v poznámkach od strany 159 v časti Správa o riziku.

INTERNÝ KONTROLNÝ SYSTÉM SÚVISIACI S ÚČTOVNÍCTVOM

Ďalej sú uvedené dôležité údaje podľa § 243a ods. 2 UGB k internému systému kontroly a riadenia rizík (IKS) s ohľadom na proces účtovníctva BKS Bank.

IKS zabezpečuje správnosť, spoľahlivosť a úplnosť podnikového výkazníctva, najmä finančného výkazníctva. Túto požiadavku spĺňame prostredníctvom zdokumentovanej a transparentnej organizačnej štruktúry, zodpovedajúcej orientácie na riziká a analýzy rizík a prostredníctvom kontrolných činností. Všetky opatrenia týkajúce sa IKS súvisiace s účtovníctvom sme stanovili v našej vlastnej koncernovej príručke a v internej smernici na tvorbu rezerv na riziká. Účtovníctvo je dôležitou súčasťou systému vnútornej kontroly v rámci celého koncernu a každoročne sa vyhodnocuje.

Predstavenstvo nesie zodpovednosť za zriadenie a sfornovanie systému kontroly a riadenia rizík, ktorý zodpovedá požiadavkám procesov účtovníctva v rámci koncernu. Účtovníctvo s príslušnými procesmi, konsolidácia koncernu ako aj príslušné riadenie rizík sídli v oddelení kontroly a účtovníctva. Pre jednotlivé funkcie existujú vlastné popisy práce s definovanými oblasťami kompetencií a zodpovednosti. Všetky zodpovednosti sú stanovené v matici úloh. Zahraničné dcérske spoločnosti podliehajú trvalému monitorovaniu a zodpovední pracovníci centrály sú na mieste najmenej štvrťročne, aby skontrolovali údaje a informácie potrebné pre konsolidáciu. Príslušné vzdelávanie zamestnancov zabezpečujú interné a externé semináre.

Kontrolné činnosti

Riziko a kontroly v oblasti finančného účtovníctva, správy aktív, zostavovania súvahy, daní a zostavovania rozpočtu boli systematicky zaznamenávané, hodnotené a vzájomne prepojené v matici kontroly rizika. Kontroly, ktoré pokrývajú vysoké riziká, sú predmetom podávania správ IKS a sú zaradené do kategórie hlavných kontrol.

Kvalita hlavných kontrol sa klasifikuje na základe modelu hodnotenia vyspelosti systémov. V závislosti od klasifikácie v matici kontroly rizika sú priradené jednotlivým činnostiam, resp. pozíciám určité zaväzujúce kontrolné aktivity. Používajú sa rôzne kontrolné postupy. Spoločne s užívateľmi IT a s externými kontrolórami boli implementované pre použité systémy výpočtovej techniky (napr. SAP, GEOS atď.) opakované systémové kontroly. Kontrolujú sa primeranosť, úplnosť a presnosť údajov. Okrem toho sa uskutočňujú skúšky plauzibility, používajú sa kontrolné zoznamy a taktiež sa dôsledne využíva princíp štyroch očí.

V oblasti finančného účtovníctva sa predovšetkým kontroluje, či odchádzajúce sumy sú aj schválené príslušnými nositeľmi kompetencií a nedochádza k prekročeniu kompetencií. Platby sa uvoľňujú na základe princípu štyroch očí. Medzi organizačnými jednotkami účtovníctvo/bilancovanie a kontrola sú pre porovnanie údajov implementované procesy odsúhlasovania. Tým sa zabezpečí konzistentnosť údajov pre interné podávanie správ, hlásení a externé podávanie správ. Dôležité kontrolné opatrenia sa týkajú reštriktívneho zadávania a kontroly oprávnení výpočtovej techniky pre SAP. V rámci vlastnej správy oprávnení sa dokumentujú oprávnenia a kontroluje sa zadávanie internej revízie.

Tieto rozsiahle kontrolné opatrenia sa regulujú v interných príručkách, pracovných núdzových riešeniach, kontrolných zoznamoch a popisoch procesov

Informácie a komunikácia

Predstavenstvo BKS Bank je pravidelne a včas informované v mesačných správach o všetkých záležitostiach vedenia účtovníctva, ako aj o ekonomických výsledkoch. Dozorná rada a výbor pre audit dostávajú každý štvrtrok správy s vysvetleniami odchýlok od rozpočtu a významných a pravidelných zmien. Akcionári dostávajú raz štvrtročne priebežnú správu, ktorú uverejňujeme na www.bks.at v časti » Investor Relations » Berichte und Veröffentlichungen.

Monitorovanie účinnosti opatrení

Monitorovanie účtovacieho procesu prebieha viacstupňovo. Na jednej strane vykonávame vlastné hodnotenie a na druhej strane sa v rámci riadenia procesu kriticky hodnotí IKS z hľadiska účtovania. Okrem toho vykonáva oddelenie vnútorného auditu BKS Bank nezávislé audity, o ktorých podáva správy priamo predstavenstvu. Vedúci oddelenia, ako aj zodpovední vedúci skupín majú v procese účtovníctva podľa opisu funkcií primárnu funkciu monitorovania a dohľadu. V záujme zabezpečenia spoľahlivosti a primeranosti procesu vedenia účtovníctva, ako aj súvisiaceho podávania správ, vykonávajú štatutármi audítori a výbor pre audit dodatočné monitorovacie opatrenia.

Trvalo udržateľný rozvoj a nefinančné ukazovatele výkonov

BKS Bank zverejňuje nefinančné informácie podľa § 243b UGB a § 267a UGB (Zákon o udržateľnosti a zlepšovaní rozmanitosti, NaDiVeG) spoločne v samostatnej Správe o udržateľnosti 2019. Túto správu si môžete stiahnuť na www.bks.at/Nachhaltigkeit. Informácie na nasledujúcich stránkach sú iba vzorkou vybraného vývoja v našich nefinančných ukazovateľoch výkonnosti.

KOMPLEXNÁ STRATÉGIA UDRŽATEĽNOSTI

BKS Bank už pred mnohými rokmi zaviedla komplexnú stratégiu udržateľnosti, ktorá sa neustále vyvíja. Mnohé ocenenia udelené počas vykazovaného roka, ako napríklad Global Role Model z hľadiska udržateľnosti od hodnotiteľov Quality Austria, Najudržateľnejšia banka Rakúska od časopisu Der Börsianer a opätovné zaradenie kmeňovej akcie BKS do indexu udržateľnosti VÖNIX, potvrdzujú postavenie BKS Bank ako lídra v tomto odvetví.

Naša stratégia udržateľnosti je rozdelená do piatich oblastí činnosti, pričom pre každú z nich sme stanovili merateľné ciele, ktoré chceme dosiahnuť do roku 2020:

- Stratégia a riadenie
- Zamestnanci
- Produkty a inovácia
- Ochrana životného prostredia a klímy
- Spoločnosť a sociálne veci

STRATÉGIA A RIADENIE

Riadenie našich opatrení udržateľnosti prebieha v oblasti stratégie a riadenia. Náš manažment udržateľnosti zabezpečuje, že rozvíjame naše aktivity v oblasti CSR na základe medzinárodných požiadaviek, ako sú napríklad globálne ciele OSN alebo ciele trvalo udržateľného rozvoja (Sustainable Development Goals), implementujeme plánované opatrenia a dosahujeme naše ciele.

V roku 2019 sme intenzívne pracovali na akčnom pláne na financovanie trvalo udržateľného rastu v Európskej únii. Aj keď máme dlhoročné skúsenosti s udržateľnosťou, realizácia mnohých nových usmernení je výzvou, pretože ovplyvňuje takmer celé naše hlavné podnikanie. Na zabezpečenie včasného splnenia všetkých požiadaviek sme spustili rozsiahly realizačný projekt. V roku 2019 sme dosiahli výrazný pokrok pri zahrnutí faktorov ESG do riadenia rizík. Vykonali sme aj hodnotenie novej taxonómie. Ukázalo sa, že kritériá, podľa ktorých hodnotíme udržateľnosť projektov financovania, sú do veľkej miery v súlade s návrhmi. Aj naše zelené dlhopisy podľa súčasného stavu zodpovedajú návrhom štandardu zelených dlhopisov.

Pravidelné rokovania sozúčastnenými stranami tvoria cenný základ nášho udržateľného rozvoja. Vo vykazovanom roku sme zorganizovali odborný seminár, na ktorom sme diskutovali o otázke: Aké príležitosti a riziká prináša zmena klímy pre rakúsku ekonomiku? Na diskusii sa zúčastnili zástupcovia korutánskych miest a obcí, spolkovéj krajiny Korutánsko, zástupcovia podnikov, záujmových združení a neziskových organizácií. V analýze spokojnosti zákazníkov nám naši klienti vystavili vynikajúce vysvedčenie. A naši zamestnanci boli podľa prieskumov veľmi spokojní s implementáciou opatrení na zlepšenie z posledného prieskumu medzi zamestnancami a s firemnou podporou zdravia.

ZAMESTNANCI

V dôsledku neustáleho rastu stúpol počet našich zamestnancov na 1 128, pričom pochádzajú z desiatich rôznych krajín. Každodenný chod BKS Bank sa vyznačuje úctivým a vnímavým prístupom. Naši manažéri dávajú svojim spolupracovníkom jasné ciele, primeraný manérovací priestor a umožňujú im konať flexibilne a predvídavo. Podnikateľské myslenie a samostatné konanie sú samozrejmosťou a významne prispievajú k úspechu našej spoločnosti.

Vzdelávanie a ďalšie vzdelávanie zohrávajú v BKS Bank kľúčovú úlohu v rozvoji ľudských zdrojov a sú otvorené pre všetkých zamestnancov. Naším cieľom je vyškoliť našich zamestnancov tak, aby dokázali držať krok so zmenami profesijného profilu. V roku 2019 strávili naši zamestnanci vzdelávaním a ďalším vzdelávaním 36 049 hodín, z toho 18 499 hodín absolvovali ženy. Podpora žien je pre nás obzvlášť dôležitá. Do roku 2022 chceme zvýšiť podiel žien vo vedúcich pozíciách na 35%. Osvedčeným nástrojom je náš kariérny program pre ženy Frauen.Perspektiven.Zukunft - Ženy, perspektívy, budúcnosť, ktorý vo vykazovanom roku absolvovalo 12 účastníčok. Šiesti z 15 zamestnancov, ktorí ukončili program talentov, boli tiež ženy.

Okrem primeraného príjmu, sociálnych výhod a dobrej spolupráce so zamestnaneckou radou ponúkame našim zamestnancom celý rad opatrení na zosúladienie práce a rodiny. V Rakúsku je BKS Bank od roku 2010 držiteľom známky kvality auditu berufundfamilie (povolanie a rodina), vo vykazovanom roku sme sa potešili úspešnému potvrdeniu tohto certifikátu. Aj v Slovinsku a Chorvátsku sme držiteľmi tamojších vnútroštátnych ocenení ako spoločnosť ústretová voči rodine. Na Slovensku neexistuje zodpovedajúci certifikát. Z našich ponúk pre rodiny s deťmi sa tešia zvýšenej popularite bezplatná starostlivosť o deti zamestnancov počas sviatkov a voľných dní, rodičovské raňajky alebo deň rodín. Aj prednáška na tému zákon na ochranu dospelých a otázky dedičstva a dedenia sa stretli s veľkou odozvou.

PREHLADNÉ INFORMÁCIE O POČTE ZAMESTNANCOV

Zamestnanci podľa osôb	2017	2018	2019
Celkom	1 099	1 119	1 128
• z toho v Rakúsku	860	861	851
• z toho v Slovinsku	121	137	150
• z toho v Chorvátsku	73	74	76
• z toho na Slovensku	40	42	46
• z toho v Taliansku	4	4	4
• z toho v Maďarsku	1	1	1
• z toho ženy	623	619	637
• z toho muži	476	500	491
• z toho zamestnanci so zdravotným postihnutím	28	27	29

Prosím, vezmite do úvahy, že všetky ukazovatele zamestnancov uvedené na inom mieste vo výročnej správe - ak to nebolo uvedené osobitne - sú uvádzané v osoborokoch (PJ). Tabuľka obsahuje aj zamestnancov nekonsolidovaných spoločností.

Medzi zamestnancami sú obľúbené aj opatrenia v rámci podnikovej podpory zdravia. Ročný program Zdravo naprieč bankou sa v roku 2019 niesol v duchu hesla Nadýchni sa v BKS Bank a v Rakúsku, Slovinsku a Chorvátsku sa ho zúčastnilo 313 zamestnancov. V roku 2020 sa na Slovensku po prvý raz plánuje zavedenie ročného programu gastrointestinálneho zdravia.

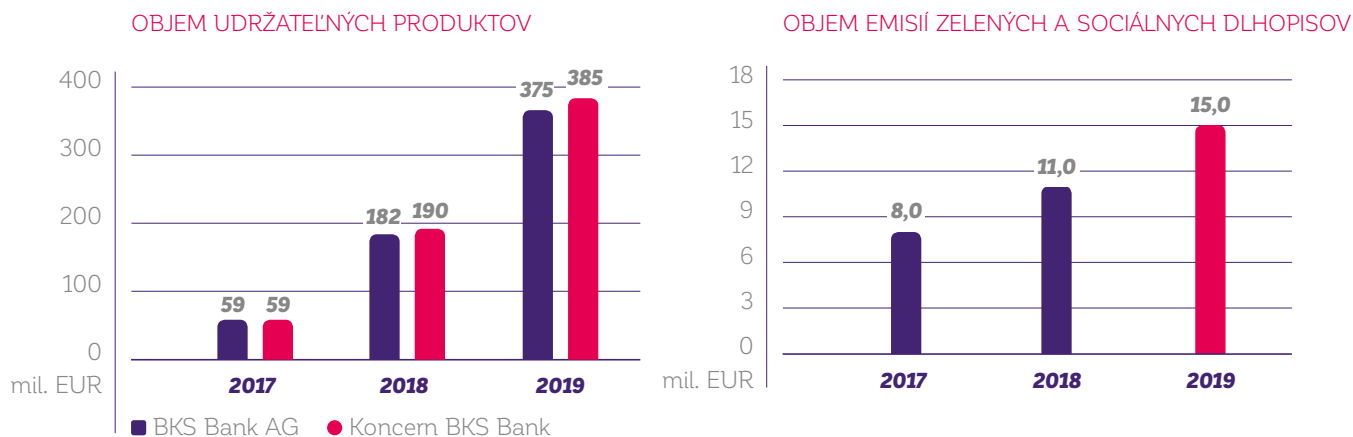
PRODUKTY A INOVÁCIA

Od trvalého uvedenia dnešnej stratégie portfólia BKS na trh v roku 2013 sa ponuka udržateľných produktov postupne rozširovala a v súčasnosti zahŕňa aj zelené a sociálne dlhopisy, udržateľné vkladné knižky, strieborný úver a zelený lízing v Rakúsku, ako aj zelený úver v Slovinsku. V roku 2019 sme vydali zelené dlhopisy v emitovanom objeme 5,0 mil. EUR a uviedli na trh produkt Zelená vkladná knižka. Finančné prostriedky zákazníkov sa udržateľne investujú aj do iných investičných modulov, ako je napríklad správa individuálnych aktív (iVV). Od roku 2018 evidujeme v Rakúsku financovanie na sociálne a ekologické účely.

Rozšírený sortiment výrobkov, výrazne zvýšený dopyt po ňom a vylepšené zhromažďovanie údajov viedli k výraznému zvýšeniu objemu udržateľných produktov o 103,1% na 385,4 milióna EUR. Obrovský skok z rokov 2017 až 2018, ktorý je zrejmý z nasledujúcej tabuľky, je okrem iného spôsobený vylepšenou databázou udržateľného financovania. Od roku 2018 sa zaznamenáva aj skutočná hodnota zeleného lízingu. Od vykazovaného roku zahŕňa tento ukazovateľ aj zelené knižky a trvalo investované finančné prostriedky klientov všetkých variantov stratégie portfólia BKS, ako aj individuálnej správy aktív (iVV) a objemy udržateľných prostriedkov spoločnosti 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft, ktorá investuje do vkladov klientov v BKS Bank.

Na čele pelotónu zelených a sociálnych dlhopisov

Vďaka akčnému plánu EÚ na financovanie udržateľného rastu a Európskej zelenej dohode (Green Deal), ktorú prezentovala predsedníčka Európskej komisie Dr. Ursula von der Leyenová, sa zelené dlhopisy ocitli v roku 2019 čoraz viac v centre pozornosti poskytovateľov a investorov. V Rakúsku patrí BKS Bank medzi priekopníkov v oblasti emisií zelených dlhopisov. Vo vykazovanom roku sme emitovali náš tretí zelený dlhopis. Objem emisií predstavoval 5 mil. EUR. V záujme transparentnej prezentácie udržateľnosti zelených a sociálnych úverov vypracovala poradenská spoločnosť rfu - Mag. Reinhard Friesenbichler Unternehmensberatung ku všetkým zeleným a sociálnym dlhopisom stanovisko druhej strany k udržateľnosti. Tieto stanoviská potvrdzujú, že všetky ekologické a sociálne dlhopisy BKS majú jednoznačne pozitívny vplyv z hľadiska ekológie a sociálnych otázok.



Prostredníctvom BKS portfólia stratégie udržateľnosti ponúka BKS Bank svojim klientom tiež ekologicky a sociálne udržateľnú správu aktív. Portfóliová stratégia BKS, ktorú aktívne riadia manažéri portfólia BKS Bank, investuje výlučne do fondov udržateľnosti, etiky a životného prostredia. Výkonnosť bola vo vykazovanom roku veľmi priaznivá a dosiahla 10,8 %. V roku 2019 sa objem udržateľne investovaných prostriedkov do portfóliovej stratégie BKS zvýšil zo 16,3 milióna EUR na 17,6 milióna EUR (+8,0 %).

Udržateľné financovanie

Vo vykazovanom roku bol tiež zvýšený dopyt po našich udržateľných finančných produktoch. Zaznamenali sme nárast objemu udržateľného financovania na 296,5 milióna EUR. Z toho bolo 158,7 mil. EUR poskytnutých súkromným a 137,8 mil. EUR firemným klientom. Viac ako dve tretiny (220,2 mil. EUR) týchto úverov bolo použitých na ekologicky udržateľné účely. Skutočná hodnota zeleného lízingu spoločnosti BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. sa zvýšila z 7,6 mil. EUR na 10,5 mil. EUR. S cieľom zvýšiť informovanosť o udržateľnej mobilite sa prvýkrát uskutočnila marketingová kampaň zameraná na ekologický lízing, ktorá významne prispela k zvýšeniu počtu prenajatých hybridných a elektrických vozidiel o 128,8 %. Rovnako sa zvýšil aj objem zelených úverov poskytnutých v Slovinsku z 19,8 mil. EUR na 29,2 mil. EUR. Zvýšený dopyt po našich ekologických finančných produktoch vnímame ako potešiteľný dôkaz, že čoraz viac podnikateľov a súkromných osôb je pripravených prispieť k ochrane klímy a investovať v súlade s tým.

Prostredníctvom strieborného úveru ponúka BKS Bank od roku 2016 sociálne udržateľný úver. Strieborný úver je zameraný na starších ľudí, ktorí majú kvôli svojmu veku veľmi obmedzený prístup na trh s úvermi. O tom, že takáto potreba na trhu existuje, svedčí pozitívny vývoj v oblasti objemu tohto produktu. V porovnaní s predchádzajúcim rokom došlo k nárastu z 27,4 mil. EUR na 37,4 mil. EUR.

SPOLOČNOSŤ A SOCIÁLNE VECI

BKS Bank si je vedomá svojej zodpovednosti v pozícii spoľahlivého partnera v regióne. V roku 2019 sme podporili 302 iniciatív sumou 210-tis. EUR, medzi nimi i vlajkové lode korutánskej kultúry: Dni nemeckej literatúry a festival Korutánske leto. Hlavným sponzorstvom opery Koma v Mestskom divadle v Klagenfurte sme podporili medzinárodne uznávané predstavenie. Naším najvýznamnejším sociálnym sponzorom je dlhoročné partnerstvo s organizáciou Korutánsko v núdzi, ktorá od roku 2000 nebyrokraticky podporuje obyvateľov Korutánska, čo sa bez vlastného zavinenia dostali do stavu núdze. Od roku 2010 je združenie nositeľom značky kvality v oblasti darcovstva. V roku 2019 predstavovali príspevky 1,3 mil. EUR a po prvý raz tak prekročili hranicu jedného milióna eur.

OCHRANA ŽIVOTNÉHO PROSTREDIA A KLÍMY

BKS Bank chce významne prispieť k ochrane životného prostredia a klímy. Preto sme v uplynulých rokoch dôsledne budovali a rozširovali náš environmentálny manažment. V záujme ďalšej profesionalizácie našich environmentálnych aktivít sme vo vykazovanom roku zaviedli systém environmentálneho manažérstva EMAS. EMAS znamená Eco-Management and Audit Scheme a patrí k najrozšírenejším a najprísnejším systémom environmentálneho manažmentu v Európe. Posúdenie vykonali dvaja environmentálni overovatelia z Quality Austria. Spätaná väzba od odborníkov z oblasti životného prostredia nám ukázala veľa silných stránok, ale aj odporúčania na zlepšenie. Pozitívne boli hodnotené okrem iného profesionálna analýza kontextu, zvyšovanie informovanosti prostredníctvom tzv. vyskakovacích okien, environmentálne profily našich miest a angažovanosť zamestnancov.

Výrazné zníženie uhlíkovej stopy

Výslovne boli zdôraznené aj naše úspechy pri znižovaní uhlíkovej stopy. Od prvého merania v roku 2012 sa nám podarilo znížiť ju o 59%. V tom čase sme emitovali 2 390 ton ekvivalentu CO₂. Hlavným dôvodom poklesu je skutočnosť, že v súčasnosti využívame v Rakúsku a Chorvátsku iba ekologickú elektrickú energiu. V roku 2019¹⁾ sme zaznamenali zníženie uhlíkovej stopy o 219 t ekvivalentu CO₂ na 982 ton ekvivalentu CO₂. Naša uhlíková stopa na osoborok je v súčasnosti 1,0 tony ekvivalentu CO₂ (-0,3 t ekvivalentu CO₂).

Mobilita a výstavba: Dekarbonizačný potenciál

Dekarbonizácia, t. j. postupné vyradovanie fosílnych palív, je rozhodujúcim faktorom na ceste ku klimatickej neutralite v EÚ a Rakúsku. Potenciál dekarbonizácie pre našu spoločnosť vidíme predovšetkým v našej hlavnej oblasti podnikania prostredníctvom našich udržateľných produktov, v mobilite a vo výstavbe. Postupne preto transformujeme náš vozový park na alternatívne systémy pohonu a snažíme sa znížiť počet vozidiel. V roku 2019 bolo zo 71 vozidiel 34 zaradených do emisnej triedy šesť, z toho šesť hybridných vozidiel a jeden elektromobil. Prvýkrát tiež prijímame opatrenia s cieľom motivovať našich zamestnancov k tomu, aby ich cesta do zamestnania bola udržateľnejšia. V systéme EcoPoints sú zaznamenávané udržateľné cesty pracovníkov do zamestnania, za ktoré sú odmeňovaní darčekom. Do konca roka sa v systéme zaregistrovalo cca 100 zamestnancov.

BKS Bank vlastní 65 nehnuteľností s celkovou plochou 84,9 tis. m². Z toho 42,6 tis. m² sa využíva na prevádzku banky, 34,1 tis. m² sa prenajíma externým subjektom. Pri renovácii budov vo všeobecnosti spravidla nahrádzame zastarané vykurovacie systémy na naftu alebo plyn ekologicky šetrnými variantmi. Aj v novostavbách sa snažíme inštalovať ekologicky šetrné vykurovacie systémy.

¹⁾ Keďže od mnohých správocovských spoločností včas nedostávame environmentálne údaje týkajúce sa našich nehnuteľností, ako je spotreba elektrickej energie a tepla, zverejnené údaje za rok 2019 vychádzajú z prognóz. Presná metóda výpočtu je vysvetlená v správe o udržateľnosti na strane 110 a nasl.

Presne v závere roku 2019 sme dokončili práce na výstavbe obytného komplexu BKS v areáli ústredia BKS Bank. Bytový komplex BKS pozostáva z 50 bytov v exkluzívnej lokalite v centre Klagenfurtu, z toho 23 v spolupráci s Agentúrou pre núdzovú pomoc Korutánsko je prispôsobených na účely rezidenčnej starostlivosti. Teplo sa vyrába ekologickým spôsobom pomocou tepelného čerpadla podzemnej vody. Fotovoltický systém vytvára energiu potrebnú pre tepelné čerpadlo a pre spoločné priestory.

V roku 2019 sme dostali stavebné povolenie na výstavbu drevených obydlí BKS, ktoré zahŕňa 16 malých rodinných domov s obytnou plochou od 40 do 60 m². Výstavba sa rozbehla začiatkom roku 2020. Tento projekt je prvý, na ktorý sme získali certifikát ÖGNI. Podľa stupňa plnenia sa udeľujú zlaté, strieborné a bronzové certifikáty. Drevené obydlia BKS majú ambíciu získať zlatý certifikát. V prospech tejto certifikácie hovoria napríklad udržateľná drevená konštrukcia, plánované tepelné čerpadlo podzemnej vody, centrálna poloha v meste s veľmi dobrou dostupnosťou verejnej dopravy.

PREHLAD NEHNUTEĽNOSTÍ V RAKÚSKU

	2017	2018	2019
Počet nehnuteľností	60	59	59
Celková plocha spravovaných nehnuteľností v m ²	68 247	68 495	68 689
z toho na prevádzku banky využívané v m ²	36 737	37 561	37 908
z toho prenajaté iným osobám	26 673	25 817	23 093
Stupeň prenájmania v %	92,9	92,5	88,8
Netto výnosy z prenájmu cudzím subjektom v mil. EUR	2,6	2,6	2,5

PREHLAD NEHNUTEĽNOSTÍ V ZAHRANIČÍ V ROKU 2019¹⁾

	Slovensko 2018	Slovensko 2019	Chorvátsko 2018	Chorvátsko 2019
Počet nehnuteľností	4	4	2	2
Celková plocha spravovaných nehnuteľností v m ²	14 460	14 460	1 724	1 724
z toho na prevádzku banky využívané v m ²	2 653	3 144	1 499	1 499
z toho prenajaté iným osobám	11 035	10 544	225	-
Stupeň prenájmania v %	94,7	94,7	100	87
Netto výnosy z prenájmu cudzím subjektom v mil. EUR	1,4	1,4	0,03	0,03

¹⁾ Na Slovensku nespravuje BKS Bank žiadne nehnuteľnosti.

Nefinančné ukazovatele výkonnosti

NEFINANČNÉ VÝKONOVÉ INDIKÁTORY K VEDENIU SPOLOČNOSTI A K STRATÉGIÍ

	Ukazovatele 2017	Ukazovatele 2018	Ukazovatele 2019
Rating trvalej udržateľnosti udeľovaný ISS ESG (stupnica od A+ do D-)	C Prime	C+ Prime	C+ Prime
Hodnotenie kvality spoločnosti	R4E 5* ¹⁾	R4E 5*	R4E 5*
Počet sťažností v rámci koncernu	667	761	2 237

¹⁾ EFQM Recognised for Excellence 5 Star

NEFINANČNÉ UKAZOVATELE VÝKONU ZAMESTNANCOV

	Ukazovatele 2017	Ukazovatele 2018	Ukazovatele 2019
Počet zamestnancov koncernu	1 099	1 119	1 128
Podiel žien v predstavenstve v %	33,3	25	33,3
Podiel žien v dozornej rade v %	33,3	35,7	35,7
Podiel žien v riadiacich pozíciách z celkového počtu riadiacich pracovníkov v %	32,4	32,4	31,6
Priemerný počet dní vyhradených na vzdelávanie zamestnancov	4,2	4,2	4,5
Očistená miera fluktuácie v % ¹⁾	5,2	6,3	6,6
Účastníci ročného projektu podnikovej podpory zdravia	266	379	313
Miera práceneschopnosti v dôsledku ochorenia v % ²⁾	3,1	2,8	2,7
Priemerná doba trvania rodičovskej dovolenky v rokoch	2,3	1,8	2,0
Miera návratu z rodičovskej dovolenky v % ³⁾	92	96	73
Ocenenia za aktivity zamerané na zamestnancov, príp. členstvá v sieťach zameraných na zamestnancov:			
– Certifikát s ocenením práca a rodina	✓	✓	✓
– Certifikát Podnik ústretový voči rodine v Slovinsku	✓	✓	✓
– Štandard MAMFORCE® v Chorvátsku	✓	✓	✓
– Značka kvality za Podnikovú podporu zdravia	✓	✓	✓
– Podniky pre rodiny	✓	✓	✓
– Carinthian International Club	✓	✓	✓
– Charta rozmanitosti	✓	✓	✓

¹⁾ Miera fluktuácie sa vypočítala na základe počtu odchádzajúcich zamestnancov (bez odchodu dôchodku a bez zamestnancov vo fáze voľného času podľa modelu čiastočného odchodu do dôchodku, na rodičovskej dovolenke, na vzdelávacej dovolenke alebo na dobrovoľnej prestávke v práci).

²⁾ Miera práceneschopnosti je počet pracovných dní, počas ktorých boli zamestnanci chorí, v percentuálnom pomere k celkovému pracovnému času. Platí len pre Rakúsko.

³⁾ Miera návratnosti určuje celkový počet zamestnancov, ktorí sa vrátili do práce po rodičovskej dovolenke, ako percento z celkového počtu zamestnancov, ktorých návrat do práce bol dohodnutý po rodičovskej dovolenke.

NEFINANČNÉ UKAZOVATELE VÝKONU PRE SPOLOČNOSŤ A SOCIÁLNE VECI

	Ukazovatele 2017	Ukazovatele 2018	Ukazovatele 2019
Počet sponzorovaných projektov	405	505	302
Sponzorské príspevky v tis. EUR	254	294	210
Účastníci podnikových dobrovoľníckych projektov	108	101	117
Odpracované hodiny v podnikových dobrovoľníckych projektoch	658	442	670
Podanie nominácií na ocenenie TRIGOS Štajersko (2017, 2019), príp. Korutánsko (2018)	24	22	37
Členstvo v sieťach zodpovednosti (výber):			
– UN Global Compact	✓	✓	✓
– respACT	✓	✓	✓
– Ukážme zodpovednosť!	✓	✓	✓
– WWF CLIMATE GROUP	✓	✓	✓

NEFINANČNÉ UKAZOVATELE VÝKONU PRE PRODUKTY A INOVÁCIE

	Ukazovatele 2017	Ukazovatele 2018	Ukazovatele 2019
Počet klientov	152 800	164 400	191 200
Počet pobočiek	63	63	63
Objem udržateľných produktov v mil. EUR ¹⁾	58,6	189,9	385,4
Udržateľné financovanie v mil. EUR ²⁾	-	164,9	296,5
Objem investícií v portfóliu BKS - stratégia udržateľnosti v mil. EUR	19,7	16,3	17,6
Emitovaný objem zelených a sociálnych dlhopisov v mil. EUR	8,0	11,0	15,0
Podiel klimatických zelených dlhopisov v % ³⁾	-	-	1,25
Trvalé aktíva spoločnosti 3 Banken KAG v oblasti verejných fondov v mil. EUR	142,7	165,4	406,7
Trvalo udržateľné aktíva spoločnosti 3 Banken KAG v oblasti špeciálnych fondov v mil. EUR	450,0	611,9	648,9
Vklady na udržateľných vkladných knižkách v mil. EUR	8,2	8,6	14,6
Podiel dodávateľov, ktorí súhlasili s Kódexom správania pre dodávateľov (v %)	100	100	100

¹⁾ Zoznam obsahuje objemy udržateľnej portfóliovej stratégie BKS, vydaných zelených a sociálnych dlhopisov, udržateľných investičných modulov vo variantoch portfóliovej stratégie BKS, ekologických vkladných knižiek, zelených vkladných knižiek, udržateľného financovania, zelených úverov a zelených lízingov. Udržateľné financovanie sa v roku 2017 ešte nezaznamenávalo, takže uvedenú hodnotu je možné porovnávať s hodnotami rokov 2018 a 2019 iba v obmedzenom rozsahu.

²⁾ Zaznamenávanie udržateľného financovania v Rakúsku sa rozbehlo začiatkom roku 2018. Uvedená hodnota sa vzťahuje na nový objem úverov, ktoré boli odvtedy poskytnuté. Systémová kontrola logiky zaznamenávania zistila, že jednotlivé pôžičky neboli v roku 2018 zaznamenané ako udržateľné. Toto bolo vo vykazovanom roku upravené. Preto sa tu uvedená hodnota za rok 2018 líši od hodnoty uverejnenej v správe o udržateľnosti z roku 2018.

³⁾ V roku 2019 Európska komisia uverejnila nové Usmernenia pre podávanie správ o nefinančných informáciách: Dodatok k podávaniu správ o podnebí a pritom zaviedla aj túto kvótu. Vypočítava sa z celkového množstva nesplatených zelených dlhopisov na konci roka vydeleného päťročným klzavým priemerom z celkového množstva nesplatených dlhopisov.

NEFINANČNÉ UKAZOVATELE VÝKONU PRE ŽIVOTNÉ PROSTREDIE A OCHRANU KLÍMY¹⁾

	Ukazovatele 2017	Ukazovatele 2018	Ukazovatele 2019
Uhlíková stopa v tonách ekvivalentu CO ₂	1 297	1 201	982
Uhlíková stopa na osoborok v tonách ekvivalentu CO ₂	1,4	1,3	1,0
Celková spotreba energie ²⁾	7,6	7,5	7,6
Spotreba elektrickej energie v GWh ³⁾	3,5	3,6	3,6
Podiel elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov (v %)	neuplatňuje sa	92	93
Spotreba diaľkového vykurovania v GWh	2,3	2,2	2,2
Palivo v 1 000 l ⁴⁾	138	122	127

	Ukazovatele 2017	Ukazovatele 2018	Ukazovatele 2019
Úspora najazdených kilometrov pomocou videokonferencií	274 440	290 820	362 964
Železnicou najazdené kilometre v 1 000 km	107	129	176
Spotreba papiera v t	46	47	43
Spotreba papiera na osoborok v kg ⁵⁾	50	50	45
Firmou AfB recyklovaný hardvér v kusoch	661	305	428

¹⁾ Keďže sme brali do úvahy vlastnú výrobu elektriny v našich fotovoltaických systémoch a zmeny v spotrebe paliva a papiera v uhlíkovej stope a spotrebe energie, hodnoty sa líšia od prezentácie v správe o udržateľnosti za rok 2018.

²⁾ V roku 2019 sme si prvýkrát stanovili cieľ znížiť celkovú spotrebu energie a preto sme túto hodnotu zahrnuli do tabuľky.

³⁾ V predchádzajúcich rokoch sme v tejto tabuľke uvádzali iba podiel elektriny z obnoviteľných zdrojov, ktorý sa týka Rakúska a teraz sme prešli na vykazovanie v rámci celého koncernu.

⁴⁾ Keďže sme v našom vozovom parku nahradili niektoré dieselové vozidlá hybridnými vozidlami, spotreba benzínu sa zvyšuje a spotreba nafty klesá. Preto teraz uvádzame celkovú spotrebu paliva, nielen spotrebu nafty ako v predchádzajúcich rokoch.

⁵⁾ V minulosti sme na tomto mieste uvádzali spotrebu na osobu podľa zamestnancov.

Výhľad

OŽIVENIE EKONOMIKY SA ONESKORUJE

Prognózy pre svetovú ekonomiku boli na začiatku roka sľubné. Ekonómovia z celého sveta sa zhodli na tom, že ekonomické údaje poukazujú opäť na rast. Celosvetové šírenie vírusu SARS-CoV-2 si vyžiadalo revíziu doterajších hospodárskych prognóz na rok 2020.

Globálna ekonomika bude - počnúc Čínou - najmä v prvom polroku 2020 rásť slabšie, než ako sa začiatkom roka predpokladalo. Je nepravdepodobné, že pôvodne očakávaný rast svetovej ekonomiky o 3,3 % bude udržateľný. Medzinárodný menový fond začiatkom marca oznámil, že v dôsledku šírenia koronavírusu sa očakáva slabší rast. MMF však zatiaľ neuviedol konkrétne údaje o raste, pretože vplyv na globálnu ekonomiku sa zatiaľ nedá odhadnúť. Posúdenie je ťažké už len kvôli tomu, že jednotlivé odvetvia ekonomiky sú účinkami koronavírusu ovplyvnené v rôznej miere.

Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD) ako prvá znížila prognózu rastu celosvetového HDP z 2,9 % na 2,4 %. Hospodárska dynamika bude nepriaznivo ovplyvnená dočasným prerušením dodávateľských reťazcov a dočasným zatvorením tovární a podnikov. Ak by sa situácia stabilizovala, dynamika hospodárskeho rastu by sa mohla vrátiť na predchádzajúcu rastovú trajektóriu. Ak sa to nepodarí, celosvetový hospodársky rast by mohol klesnúť o polovicu na 1,5 % a niektoré krajiny, ako napríklad Nemecko alebo USA, sa môžu prepadnúť do recesie, tak znie odhad OECD zo začiatku marca 2020. Aj Svetová obchodná organizácia (WTO) očakáva zásadný vplyv epidémie koronavírusu na svetovú ekonomiku.

Akciových trhov sa všeobecná hystéria najskôr nedotkla. To sa však počas posledného februárového týždňa veľmi rýchlo zmenilo, keď burzy na celom svete zaznamenali výrazné výkyvy. Burza v New Yorku zaznamenala najvýznamnejší pokles kurzov akcií od vypuknutia finančnej krízy. Akciové trhy sa síce medzičasom opäť stabilizovali, medzi investormi však naďalej vládne značná neistota. V nasledujúcich mesiacoch očakávame na medzinárodných akciových trhoch značné výkyvy.

Vlády a centrálné banky na celom svete signalizujú ochotu prijať potrebné podporné opatrenia na zmiernenie ekonomických dopadov koronavírusu. Pozorovatelia trhu predpokladajú, že hlavné centrálné banky budú konať spoločne a prijímú spoločné opatrenia. Federálny rezervný systém USA už zareagoval znížením úrokových sadzieb o 0,5 %.

Krátkodobé prognózy hospodárskeho rastu sú síce oslabené rýchlym celosvetovým šírením koronavírusu, stredno- a dlhodobé vyhliadky však zostávajú pozitívne. Keďže opatrenia menovej politiky podporia ekonomiku na celom svete, mala by súčasná situácia viesť iba k prechodnému prerušeniu hospodárskeho rastu.

VÝZVY PRE BANKY ZOSTÁVAJÚ NÁROČNÉ

Napätá situácia v oblasti úrokových sadzieb bude naďalej vyvíjať tlak na zisky v oblasti úrokových obchodov. Výrazný obrat v politike úrokových mier sa javí ako veľmi vzdialený - potvrdzujú to aj nedávne hospodárske obavy. Očakávame však, že v nadchádzajúcom finančnom roku dokážeme udržať úroveň úrokových výnosov. Aby sme znížili závislosť od úrokových obchodov, naďalej sa zameriavame na rozšírenie sektora služieb.

Najmä vďaka posilnenému postaveniu na trhu v Slovinsku očakávame výrazný nárast výnosov z obchodovania s cennými papiermi, aj keď celková nálada na akciových trhoch v bežnom finančnom roku bude celkovo kolísavejšia ako v predchádzajúcom roku. Aj v obchodnej oblasti platobných transakcií máme veľkolepé plány na posilnenie našej ziskovosti. Už o niekoľko týždňov uvedieme na trh ďalšie inovatívne a inteligentné spôsoby platby. Okrem zavádzania nových digitálnych produktov a služieb chceme získať nových zákazníkov a rozšíriť využívanie našich obchodných expertov.

Vo finančnom sektore očakávame výrazne menšiu dynamiku v dopyte po úveroch v dôsledku oneskoreného oživenia hospodárstva v oboch segmentoch zákazníkov. Vzhľadom na našu politiku zodpovedného poskytovania pôžičiek očakávame miernu tvorbu rezerv na úverové riziko. V oblasti primárnych vkladov chceme výraznejšie rásť vydávaním dlhopisov a chceme osloviť najmä inštitucionálnych investorov.

Naším cieľom je nielen operatívna činnosť, ale dôsledne pracujeme aj na implementácii strategických iniciatív. Portfólio projektov na nasledujúce mesiace obsahuje celý rad iniciatív, ktoré chceme dôsledne zrealizovať. Patria sem úlohy, ako sú plnenie požiadaviek z akčného plánu EÚ na financovanie trvalo udržateľného rastu alebo nové zameranie analýzy schopnosti znášať riziká. Predovšetkým sa však zaoberáme ďalším rozvojom našej ponuky digitálnych produktov a služieb. O niekoľko mesiacov uvedieme na trh aplikáciu, pomocou ktorej bude možné digitálne vykonávať lízingové transakcie. Na našich zahraničných trhoch plánujeme ďalšie expanzné kroky: Ešte pred začiatkom leta otvoríme našu druhú pobočku v Záhrebe a prípravy na vstup na srbský trh v oblasti lízingových služieb sú v plnom prúde.

VÝVOJ ZISKOV NA ROK 2020 JE SPOJENÝ S NEISTOTOU

Realizácia našich cieľov môže byť ovplyvnená epidémiou koronavírusu, následnými otrasmi na trhu, regulačnými alebo konkurenčnými zmenami. Obchodný vývoj bol v prvých týždňoch stabilný, takže v súčasnosti ešte stále predpokladáme, že dosiahneme naše ciele. V tomto finančnom roku sa zameriame aj na rozdelenie dividend zodpovedajúcich výnosom a vlastnému imaniu.

V súdnych konaniach v súvislosti s obvineniami vznesenými UniCredit Bank Austria AG súdy doteraz podľa očakávania zdieľali naše stanoviská. Naďalej však očakávame dlhotrvajúce spory, ktoré budú na seba viazať zodpovedajúce finančné prostriedky.

Klagenfurt am Wörthersee, 9. marca 2020



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
člen predstavenstva



Mag. Dr. Herta Stockbauer
predseda predstavenstva



Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva





Účtovná závierka koncernu v súlade s IFRS

Obsah poznámok **116**

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za účtovný rok 2019 **118**

Konsolidovaná súvaha koncernu k 31. decembru 2019 **121**

Vyúčtovanie zmeny vlastného kapitálu vlastného imania **122**

Konsolidovaný výkaz platobných tokov **123**

Vysvetlenia (poznámky) k účtovnej závierke koncernu BKS Bank **124**

Orgány spoločnosti **190**

Záverečné poznámky predstavenstva **191**

Návrh na rozdelenie zisku **192**

Správa audítora **193**

Obsah poznámok

DETAILY K VÝKAZU ZISKOV A STRÁT 141

- (1) Úrokový prebytok **141**
- (2) Prevencia rizík **141**
- (3) Prebytok z provízií **142**
- (4) Výsledok z podnikov účtovaných na základe vlastného imania **142**
- (5) Výsledok obchodovania **142**
- (6) Prevádzkové náklady **142**
- (7) Ostatné prevádzkové výnosy a náklady **143**
- (8) Výsledok z finančných nástrojov ocenených v reálnej hodnote **143**
- (9) Výsledok z finančného majetku, ktorý sa oceňuje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné) **143**
- (10) Výsledok ukončenia vykazovania finančného majetku oceneného v amortizovanej hodnote **143**
- (11) Ostatné výsledky z hodnotenia finančného majetku/záväzkov **144**
- (12) Zdanenie príjmov **144**

DETAILY O ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE 145

- (13) Rezerva v hotovostných peňažných prostriedkoch **145**
- (14) Pohľadávky voči úverovým ústavom **145**
- (15) Prevencia rizík súvisiacich s pohľadávkami voči úverovým ústavom **145**
- (16) Pohľadávky voči klientom **146**
- (17) Prevencia rizík súvisiacich s pohľadávkami voči klientom **147**
- (18) Obchodné aktíva **148**
- (19) Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere **148**
- (20) Prevencia rizík súvisiacich s dlhopismi **149**
- (21) Účasti na spoločnostiach a iné cenné papiere bez úročenia **149**
- (22) Účasti na podnikoch hodnotených na základe vlastného imania **150**
- (23) Nehmotný majetok **150**
- (24) Dlhodobý hmotný majetok **150**
- (25) Nehnutelnosti držané ako finančné investície **150**
- (26) Skryté daňové pohľadávky a odložené daňové dlhy **151**
- (27) Ostatné aktíva **152**
- (28) Záväzky voči úverovým ústavom **152**
- (29) Záväzky voči klientom **152**
- (30) Upísané záväzky **153**
- (31) Obchodné pasíva **153**
- (32) Rezervy **153**
- (33) Ostatné pasíva **155**
- (34) Podriadený kapitál **155**
- (35) Vlastný kapitál koncernu **156**

MANAŽMENT KAPITÁLU 158(36) Vlastné prostriedky **158****SPRÁVA O RIZIKÁCH 159**(37) Politika rizika a stratégia rizika **159**(38) Štruktúra a organizácia riadenia rizika **159**(39) Interné kapitálové zdroje v celkovom riadení bankového rizika a schopnosti znášať riziká (ICAAP) **161**(40) Stresové testy v riadení celkového bankového rizika **162**(41) Úverové riziko **162**(42) Investičné riziko **170**(43) Riziko zmeny úrokov **170**(44) Riziko úverového rozpätia (Credit Spread) **172**(45) Riziko kurzov akcií **172**(46) Riziká z položiek v cudzej mene **173**(47) Riziko likvidity a riadenie rizika likvidity v ILAAP **173**(48) Operatívne riziko a IKT riziká podľa kategórií udalostí **175**(49) Makroekonomické riziko **176**(50) Riziko nadmerného zadĺženia **177**(51) Iné riziká **177****DOPLŇUJÚCE ÚDAJE 177**(52) Fair Values **177**(53) Finančné investície do majetkových nástrojov **180**(54) Zisky/Straty podľa kategórií ocenenia **181**(55) Údaje o účastiach na iných spoločnostiach **181**(56) Údaje o vzťahoch k blízkym spoločnostiam a osobám **182**(57) Správa o segmentoch **184**(58) Bezúročné aktíva **185**(59) Celková návratnosť kapitálu **185**(60) Podriadené aktíva **185**(61) Objemy cudzích mien **186**(62) Správne a agentúrne služby **186**(63) Prípadné záväzky a úverové riziká **186**(64) Udalosti po termíne účtovnej zvierky **186**(65) Záruky pre záväzky zahrnuté v aktívny položkách **187**(66) Údaje o odmeňovaní bankových audítorov **187**(67) Objem obchodu s derivátmi **188**

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za účtovný rok 2019

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v tis. EUR	Príloha/Poznámky	2018	2019	± v %
Úrokové výnosy z uplatňovania metódy efektívnej úrokovej sadzby		139 308	140 803	1,1
Ostatné úrokové výnosy a ostatné podobné výnosy		20 839	24 882	19,4
Náklady na úroky a ostatné podobné náklady		-30 454	-29 843	-2,0
Úrokový prebytok	(1)	129 693	135 842	4,7
Prevenčia rizika	(2)	-18 293	-18 582	1,6
Úrokový prebytok po prevencii rizika		111 400	117 260	5,3
Výnosy z provízií		59 906	63 213	5,5
Náklady z provízií		-4 439	-4 993	12,5
Prebytok z provízií	(3)	55 467	58 220	5,0
Výsledok z podnikov účtovaných na základe vlastného imania	(4)	44 848	45 915	2,4
Výsledok obchodovania	(5)	280	1 244	>100
Prevádzkové náklady	(6)	-114 577	-120 956	5,6
Iné prevádzkové výnosy	(7)	6 467	6 856	6,0
Iné prevádzkové náklady	(7)	-8 992	-9 084	1,0
Výsledok z hodnotenia finančného majetku/záväzkov		-7 852	3 663	>100
• Výsledok z finančných nástrojov ocenených v reálnej hodnote	(8)	-2 841	-1 586	44,2
• Výsledok z finančného majetku, ktorý sa oceňuje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	(9)	-5 125	5 072	>100
• Výsledok z odpisu finančného majetku oceneného v amortizovanej hodnote	(10)	179	540	>100
• Ostatné výsledky z hodnotenia finančného majetku/záväzkov	(11)	-65	-363	>-100
Ročný prebytok pred zdanením		87 041	103 118	18,5
Zdanenie príjmov	(12)	-9 621	-10 211	6,1
Ročný prebytok		77 420	92 907	20,0
Nekontrolné podiely		-3	-2	-19,2
Ročný prebytok po nekontrolných podieloch		77 417	92 905	20,0

OSTATNÉ HOSPODÁRSKE VÝSLEDKY

v tis. EUR	2018	2019	± v %
Ročný prebytok	77 420	92 907	20,0
Ostatné hospodárske výsledky	-6 883	-207	97,0
Položky bez preklasifikovania do ročného zisku	-5 360	-2 883	46,1
± Zisky/Straty podľa poistnej matematiky podľa IAS 19	-3 444	-4 782	-38,9
± Odložená daň podľa poistnej matematiky podľa IAS 19	860	1 188	38,2
± Zmeny reálnej hodnoty kapitálových nástrojov, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou	-1 339	5 720	>100
± Odložená daň zo zmeny reálnej hodnoty kapitálových nástrojov, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou	412	-1 410	>-100
± Zmeny reálnej hodnoty v dôsledku rizika zlyhania finančných záväzkov, ktoré sa oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	-56	355	>100
± Odložená daň zo zmien reálnej hodnoty v dôsledku rizika zlyhania finančných záväzkov, ktoré sa oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	14	-89	>-100
± Podiel výnosov a nákladov z pridružených podnikov vykázaný v ostatných súčiastiach komplexného výsledku, ktoré sa účtujú pomocou metódy vlastného imania	-1 807	-3 866	>-100
Položky s preklasifikovaním do ročného zisku	-1 523	2 676	>100
± Rozdiely v prepočtoch kurzu mien	16	-20	>-100
± Zmeny reálnej hodnoty dlhových nástrojov, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou	-1	2 134	>100
± Čistá zmena reálnej hodnoty	75	2 134	>100
± Reklasifikácie do zisku alebo straty	-76	-	-
± Odložená daň zo zmien reálnej hodnoty dlhových nástrojov, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou	18	-533	>-100
± Podiel výnosov a nákladov z pridružených podnikov vykázaný v ostatných súčiastiach komplexného výsledku, ktoré sa účtujú pomocou metódy vlastného imania	-1 556	1 097	>100
Celkový výsledok	70 537	92 700	31,4
Nekontrolné podiely	-3	-2	-19,2
Celkový výsledok za obdobie po nekontrolných podieloch	70 534	92 698	31,4

ZISK A DIVIDENDA NA AKCIU

	2018	2019
Priemerný počet akcií v obehu (kmeňové a prioritné akcie)	41 476 708	42 073 075
Dividenda na akciu v eurách (kmeňové a prioritné akcie)	0,23	0,25
Zisk na kmeňovú a prioritnú akciu v eurách (roztriedené a neroztriedené)	1,82	2,15

V ukazovateli Zisk na akciu je porovnávaný ročný prebytok koncernu ÷ počet akcií nachádzajúcich sa v obehu. Vo vykazovanom období sú zisk na akciu a roztriedený zisk na akciu rovnako vysoké, pretože v obehu neboli žiadne finančné nástroje s vplyvom triedenia na akcie. Na stanovenie zisku na akciu bolo odpočítané kupónové vyplácanie na rok 2019 vo výške 3 396-tis. EUR (predchádzajúci rok: 2 333-tis. EUR) z dodatočných majetkových nástrojov pri zohľadnení daňových účinkov.

ŠTVRTROČNÝ PREHLAD 2019

v tis. EUR	1. štvrťrok 2019	2. štvrťrok 2019	3. štvrťrok 2019	4. štvrťrok 2019
Úrokové výnosy a ostatné podobné výnosy	43 383	42 034	39 137	41 131
Náklady na úroky a ostatné podobné náklady	-7 554	-7 401	-7 677	-7 211
Úrokový prebytok	35 829	34 634	31 459	33 920
Prevenia rizík	-8 194	-4 997	-3 259	-2 132
Úrokový prebytok po prevencii rizík	27 635	29 636	28 200	31 788
Výnosy z provízií	15 225	16 250	15 936	15 802
Náklady z provízií	-1 029	-1 230	-1 291	-1 442
Prebytok z provízií	14 196	15 020	14 645	14 360
Výsledok z podnikov účtovaných na základe vlastného imania	8 773	11 800	14 949	10 394
Výsledok obchodovania	229	486	462	66
Prevádzkové náklady	-29 324	-32 080	-31 255	-28 297
Iné prevádzkové výnosy	1 471	1 850	1 207	2 329
Iné prevádzkové náklady	-6 108	-720	-1 279	-978
Výsledok z hodnotenia finančného majetku/závazkov	2 985	761	697	-781
• Výsledok z finančných nástrojov ocenených v reálnej hodnote	-206	-1 100	-207	-73
• Výsledok z finančného majetku, ktorý sa oceňuje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	3 238	909	843	82
• Výsledok z odpisu finančného majetku oceneného v amortizovanej hodnote	-38	856	299	-577
• Ostatné výsledky z hodnotenia finančného majetku/závazkov	-9	97	-238	-213
Prebytok za obdobie pred zdanením	19 857	26 753	27 628	28 880
Zdanenie príjmov	-2 544	-1 951	-3 145	-2 571
Prebytok za obdobie	17 312	24 802	24 483	26 310
Nekontrolné podiely	-2	-1	-	-
Prebytok za obdobie po nekontrolných podieloch	17 311	24 801	24 483	26 310

ŠTVRTROČNÝ PREHLAD 2018

v tis. EUR	1. štvrťrok 2018	2. štvrťrok 2018	3. štvrťrok 2018	4. štvrťrok 2018
Úrokové výnosy a ostatné podobné výnosy	39 041	42 560	38 606	39 940
Náklady na úroky a ostatné podobné náklady	-8 466	-7 422	-7 599	-6 968
Úrokový prebytok	30 575	35 137	31 007	32 973
Prevenia rizík	-2 867	-6 208	-5 098	-4 119
Úrokový prebytok po prevencii rizík	27 708	28 929	25 909	28 853
Výnosy z provízií	13 506	15 999	13 906	16 494
Náklady z provízií	-1 042	-1 113	-1 130	-1 155
Prebytok z provízií	12 464	14 886	12 776	15 339
Výsledok z podnikov účtovaných na základe vlastného imania	7 488	11 329	12 826	13 205
Výsledok obchodovania	-13	-192	913	-429
Prevádzkové náklady	-27 607	-30 353	-27 044	-29 573
Iné prevádzkové výnosy	1 271	1 844	1 126	2 226
Iné prevádzkové náklady	-5 075	-1 504	-1 383	-1 030
Výsledok z hodnotenia finančného majetku/závazkov	-932	-3 641	1 725	-5 004
• Výsledok z finančných nástrojov ocenených v reálnej hodnote	-203	-2 909	315	-44
• Výsledok z finančného majetku, ktorý sa oceňuje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	-1 819	561	826	-4 693
• Výsledok z odpisu finančného majetku oceneného v amortizovanej hodnote	-143	49	501	-228
• Ostatné výsledky z hodnotenia finančného majetku/závazkov	1 233	-1 341	82	-39
Prebytok za obdobie pred zdanením	15 305	21 299	26 849	23 588
Zdanenie príjmov	-1 889	-2 091	-3 663	-1 979
Prebytok za obdobie	13 416	19 209	23 186	21 609
Nekontrolné podiely	-1	-1	-1	-
Prebytok za obdobie po nekontrolných podieloch	13 414	19 208	23 185	21 609

Konsolidovaná súvaha koncernu k 31. decembru 2019

AKTÍVA

v tis. EUR	Príloha/Poznámky	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Rezerva v hotovostných peňažných prostriedkoch	(13)	571 963	550 752	-3,7
Pohľadávky voči úverovým ústavom	(14)	177 248	200 333	13,0
• Prevencia rizík súvisiacich s pohľadávkami voči úverovým ústavom	(15)	-322	-118	-63,4
Pohľadávky voči klientom	(16)	6 025 858	6 378 787	5,9
• Prevencia rizík súvisiacich s pohľadávkami voči klientom	(17)	-107 879	-90 735	-15,9
Obchodné aktíva	(18)	8 045	8 755	8,8
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	(19)	904 421	890 116	-1,6
• Prevencia rizík súvisiacich s dlhopismi	(20)	-258	-337	30,7
Účasti na spoločnostiach a iné cenné papiere bez úročenia	(21)	135 609	135 878	0,2
Podiely v spoločnostiach účtovaných pomocou metódy vlastného imania	(22)	599 668	635 931	6,0
Nehmotný majetok	(23)	3 859	10 960	>100
Dlhodobý hmotný majetok	(24)	53 336	77 842	45,9
Nehnutelnosti držané ako finančné investície	(25)	34 530	37 374	8,2
Skryté daňové pohľadávky	(26)	6 363	7 404	16,4
Ostatné aktíva	(27)	22 497	14 654	-34,9
Suma aktív		8 434 938	8 857 596	5,0

PASÍVA

v tis. EUR	Príloha/Poznámky	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Závazky voči úverovým ústavom	(28)	836 489	689 224	-17,6
Závazky voči klientom	(29)	5 467 463	5 813 967	6,3
• z nich úsporné vklady		1 429 395	1 413 530	-1,1
• z toho iné záväzky		4 038 068	4 400 437	9,0
Upísané záväzky	(30)	571 052	623 792	9,2
• z toho at Fair Value through Profit or Loss		84 744	84 237	-0,6
Obchodné pasíva	(31)	8 362	10 848	29,7
Rezervy	(32)	134 485	138 743	3,2
Ostatné pasíva	(33)	26 699	48 913	83,2
Podriadený kapitál	(34)	179 667	230 584	28,3
Vlastný kapitál		1 210 721	1 301 525	7,5
• Vlastný kapitál koncernu	(35)	1 210 696	1 301 498	7,5
• Nekontrolné podiely		25	27	9,7
Suma pasív		8 434 938	8 857 596	5,0

Vyúčtovanie zmeny vlastného kapitálu koncernu

VÝVOJ VLASTNÉHO KAPITÁLU KONCERNU ZA ROK 2019

v tis. EUR	Upísaný kapitál	Kapitálové rezervy	Zmena meny	Rezerva Fair Value	Ziskové rezervy	Ročný zisk	Dodatkové nástroje vlastného kapitálu ¹⁾	Vlastný kapitál
Stav k 1. 1. 2019	85 886	241 416	-335	21 338	741 475	77 417	43 500	1 210 696
Vyplácanie						-9 677		-9 677
Kupónové vyplácania pre dodatočné nástroje vlastného kapitálu						-3 396		-3 396
Dotovanie rezerv zo zisku					64 343	-64 343		-
Ročný prebytok						92 905		92 905
Ostatné hospodárske výsledky			218	6 993	-7 418			-207
Zvýšenie kapitálu								-
Iné zmeny pri účtovaní na základe vlastného imania					23			23
Zmena vlastných akcií					-452			-452
Emisia dodatočných nástrojov vlastného kapitálu							11 700	11 700
Ostatné zmeny					-94			-94
Stav k 31. 12. 2019	85 886	241 416	-117	28 331	797 877	92 905	55 200	1 301 498

Stav rezervy Fair Value OCI (s výnimkou rezervy z pridružených podnikov účtovaných pomocou metódy vlastného imania)	19 941
Stav skrytých daňových rezerv	-4 985

¹⁾ Všetky emitované dlhopisy Additional Tier 1 sú klasifikované podľa IAS 32 ako vlastný kapitál.

VÝVOJ VLASTNÉHO KAPITÁLU KONCERNU ZA ROK 2018

v tis. EUR	Upísaný kapitál	Kapitálové rezervy	Zmena meny	Rezerva Fair Value	Ziskové rezervy ¹⁾	Ročný zisk	Dodatkové nástroje vlastného kapitálu ²⁾	Vlastný kapitál
Stav k 31. 12. 2017	79 279	193 032	-168	31 956	638 184	68 035	36 200	1 046 518
Vplyv prvého použitia IFRS 9				-6 635	16 203			9 568
Stav k 1. 1. 2018	79 279	193 032	-168	25 321	654 387	68 035	36 200	1 056 086
Vyplácanie						-8 935		-8 935
Kupónové vyplácania na dodatočné nástroje vlastného kapitálu						-2 333		-2 333
Dotovanie rezerv zo zisku					56 768	-56 768		-
Ročný prebytok						77 417		77 417
Ostatné hospodárske výsledky			-167	-3 983	-2 734			-6 883
Zvýšenie kapitálu	6 607	48 384						54 991
Iné zmeny pri účtovaní na základe vlastného imania					35 175			35 175
Zmena vlastných akcií					-1 810			-1 810
Emisia dodatočných nástrojov vlastného kapitálu							7 300	7 300
Ostatné zmeny					-311			-311
Stav k 31. 12. 2018	85 886	241 416	-335	21 338	741 475	77 417	43 500	1 210 696

Stav rezervy Fair Value OCI (s výnimkou rezervy z pridružených podnikov účtovaných pomocou metódy vlastného imania)	12 178
Stav skrytých daňových rezerv	-3 045

¹⁾ Riadok Zmeny z účtovania podľa vlastného imania obsahuje 29,9 milióna EUR, čo vyplýva zo sesterských bánk v dôsledku uplatňovania IFRS 9.

²⁾ Všetky emitované dlhopisy Additional Tier 1 sú klasifikované podľa IAS 32 ako vlastný kapitál.

Ďalšie informácie nájdete v poznámke (35) Vlastný kapitál koncernu.

Konsolidovaný výkaz platobných tokov

VÝVOJ PLATOBNÝCH TOKOV

v tis. EUR

	2018	2019
Ročný prebytok po zdanení	77 420	92 907
Nepeňažné položky zahrnuté v čistom výnose a zosúladienie s Cash Flow z operatívnej obchodnej činnosti		
• Odpisy a opravné položky na pohľadávky a dlhodobý hmotný majetok	22 393	26 517
• Zmeny rezerv	12 732	6 700
• Zisky a straty z predaja	-641	-223
• Zmena iných nepeňažných položiek	3 953	-3 704
• Podiely ziskov/strát zo spoločností účtovaných na základe vlastného imania	-44 848	-45 915
• Netto úrokové výnosy	-129 693	-135 842
• Daňové výdavky	9 622	10 211
Medzisuma	-49 062	-49 349
Zmena majetku a záväzkov z operatívnej obchodnej činnosti po úprave o nepeňažné položky:		
• Pohľadávky voči úverovým ústavom a klientom	-628 120	-409 462
• Obchodné aktíva	1 792	-710
• Ostatné aktíva	-1 412	1 432
• Záväzky voči úverovým ústavom a klientom	655 567	198 207
• Obchodné pasíva	-6 245	2 486
• Rezervy a ostatné pasíva	-13 966	-5 428
• Obdržané úroky	156 612	159 721
• Zaplatené úroky	-33 477	-28 641
• Obdržané dividendy	4 260	7 609
• Zaplatené dane	-4 078	-7 237
Cash Flow z operatívnej činnosti	81 871	-131 371
Priemerný prírastok z predaja:		
• Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	67 312	52 350
• Účasti na spoločnostiach a iné cenné papiere bez úročenia	13 081	29 891
• Dlhodobý majetok vo vlastníctve	1 556	201
Priemerný úbytok v dôsledku investícií do:		
• Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	-110 859	-37 519
• Účasti na spoločnostiach a iné cenné papiere bez úročenia	-30 024	-20 362
• Dlhodobý majetok vo vlastníctve	-12 884	-20 509
• Spoločnosti účtované pomocou metódy vlastného imania	-8 501	-
Dividendy zo spoločností účtovaných pomocou metódy vlastného imania	5 846	6 906
Cash Flow z investičnej činnosti	-74 473	10 958
Zvýšenie kapitálu	54 991	-
Platby dividend	-8 935	-9 677
Emisia dodatkových súčastí vlastného kapitálu	7 300	11 700
Kupónové vyplácanie dodatočných nástrojov vlastného kapitálu	-2 333	-3 396
Odkúpenie vlastných akcií	-2 815	-3 725
Výnosy z predaja vlastných akcií	1 005	3 273
Priemerný prírastok z podriadených záväzkov a ostatných činností v oblasti financovania	112 912	204 952
Priemerný úbytok z podriadených záväzkov a ostatných činností v oblasti financovania	-74 300	-101 700
Platby za lízingové záväzky	-	-2 591
Cash Flow z činnosti v oblasti financovania	87 825	98 836
Stav platobných prostriedkov ku koncu predchádzajúceho roka	476 589	571 963
Cash Flow z operatívnej obchodnej činnosti	81 871	-131 371
Cash Flow z investičnej činnosti	-74 473	10 958
Cash Flow z činnosti v oblasti financovania	87 825	98 836
Vplyv výmenných kurzov na stav finančných prostriedkov	151	366
Stav platobných prostriedkov na konci vykazovaného obdobia	571 963	550 752

Vysvetlenia (poznámky) k účtovnej závierke koncernu BKS Bank

DÔLEŽITÉ PRINCÍPY VEDENIA ÚČTOVNÍCTVA

I. VŠEOBECNÉ ÚDAJE

BKS Bank, so sídlom 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, má ako materská spoločnosť koncernu BKS Bank povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku podľa princípov International Financial Reporting Standards (IFRS), ktorý bol zverejnený International Accounting Standards Board (IASB), ako aj podľa interpretácií International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC) v znení prevzatom EÚ pre hospodársky rok 2019, ako riadnu účtovnú závierku koncernu podľa § 59a BWG. Dodatočne boli splnené požiadavky § 245a ods. 1 UGB.

BKS Bank bola založená v roku 1922 pod ako Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co v Klagenfurte. Dlhoročné snahy o zmenu komanditnej spoločnosti na akciovú spoločnosť viedli v roku 1928 k založeniu Bank für Kärnten. V roku 1983 nasledoval vstup na štajerský trh. Kmeňové akcie BKS Bank AG sú na Viedenskej burze indexované od 1986, prioritné akcie od roku 1991. Oba druhy akcií sú uvedené v segmente Standard Market Auction. Od roku 1990 má BKS Bank zastúpenie vo Viedni. Postupný prienik na trhy v Burgenlande a Dolnom Rakúsku nasledoval od roku 2003 V zahraničí je ústav aktívny aj v Slovinsku, Chorvátsku, Slovenskej republike a v severom Taliansku. Spolu s Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (BTV AG) tvorí BKS Bank AG bankovú skupinu 3 Banken Gruppe. Spoločne dosahujú tieto 3 banky silu veľkej banky s flexibilitou a blízkosťou trhu regionálnej banky.

Predstavenstvo BKS Bank AG podpísalo konsolidovanú účtovnú závierku 9. marca 2020 a schválilo jej postúpenie dozornej rade. Dozorná rada má za úlohu konsolidovanú účtovnú závierku skontrolovať a vyhlásiť, či túto účtovnú závierku akceptuje. Až do okamihu podpisu neexistovali žiadne upozornenia, ktoré by spochybňovali činnosť spoločnosti.

II. VPLYVY NOVÝCH A ZMENENÝCH ŠTANDARDOV

Metódy vedenia účtovníctva používané v hospodárskom roku 2018 boli zachované aj v roku 2019, s výnimkou prepracovaných štandardov a výkladov, ktorých aplikácia bola vo vykazovanom roku povinná. Aj porovnávacie čísla z predchádzajúceho roku sa zakladajú na príslušných predpisoch. Predčasná aplikácia štandardov, ktoré boli zverejnené, ale ich aplikácia nebola v hospodárskom roku povinná, neboli vzaté do úvahy.

ŠTANDARDY/ÚPRAVY UPLATNITELNÉ OD 1. 1. 2019

Štandardy/Úpravy	Aplikovať pre hospodárske roky, ktoré sa začínajú týmto stanoveným termínom, resp. po ňom	Schválenie zo strany EÚ
IFRS 9 – Finančné nástroje (úprava)	1. 1. 2019	marec 2018
IFRS 16 – lízing	1. 1. 2019	október 2017
IAS 19 – Plnenie pre zamestnancov (dodatok)	1. 1. 2019	marec 2019
IAS 28 – Podiely v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch (dodatok)	1. 1. 2019	február 2019
Interpretácia IFRIC 23 - Neistota pri zaobchádzaní s daňou z príjmu	1. 1. 2019	október 2018
Annual Improvements to IFRS Standards 2015-2017 Cycle (Ročné zlepšenia štandardov IFRS, cyklus 2014 - 2016)	1. 1. 2019	marec 2019

IFRS 9 – Predpisy o zálohe na predčasnú splatnosť so zápornou kompenzačnou platbou

IFRS 9 vo všeobecnosti vyžaduje, aby bolo kritérium SPPI (podmienka peňažných tokov) splnené pre ocenenie v amortizovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu k pokračujúcim obstarávacím nákladom (FV OCI). To znamená, že finančné aktívum môže mať iba peňažné toky, ktoré predstavujú výlučne splátky a výplaty úrokov z nesplatených istín. Pri posudzovaní kritéria SPPI sa musí zohľadniť zmluvná podmienka, ktorá umožňuje predčasné splatenie, aby sa určilo, či to spôsobuje škodlivosť SPPI.

IFRS 9 už obsahoval výnimku, že nie je porušené kritérium SPPI za predpokladu, že v prípade dohodnutého predčasného splatenia dlžníka (kompenzácia v prípade ukončenia) sa zaplatí primeraný poplatok.

Nový dodatok k IFRS 9 teraz stanovuje, že predtým platná výnimka sa môže uplatniť aj v prípade, že spomínaný primeraný poplatok za predčasné ukončenie je negatívny, t. j. platbu dostane strana, ktorá vypovedala zmluvu. Platí to, ak napr. zmluva o spotrebiteľskom úvere obsahuje doložku, že ak zmluvu vypovie dlžník, je povinný zaplatiť pokutu za predčasné splatenie, ktorá je stanovená na základe trhovej úrokovej sadzby v čase vypovedania zmluvy a môže byť kladná aj záporná. V prípade zápornej kompenzácie musí veriteľ zaplatiť pokutu konečnému dlžníkovi. Podľa predchádzajúcich nariadení by v tomto prípade nebolo splnené kritérium SPPI. Táto zmena nemá žiadny vplyv na koncern BKS Bank, pretože takéto zmluvné komponenty neexistujú.

IFRS 16: Koncern BKS Bank použil IFRS 16 po prvý raz 1. januára 2019. IFRS 16 upravuje prístup, oceňovanie a zverejňovanie lízingových transakcií lízingových prenajímateľov a lízingových nájomcov. Zavedenie IFRS 16 bude mať za následok rozsiahle inovácie najmä pre lízingových nájomcov. Pri hodnotení lízingového vzťahu pre prenajímateľa zostávajú v platnosti nariadenia, ktoré boli predtým obsiahnuté v IAS 17 a teraz ich možno nájsť v IFRS 16.

Nájomca už nemusí rozlišovať medzi finančným a operatívnym lízingom v súlade s IAS 17, podľa IFRS 16 existuje iba model Právo na použitie. Nájomca musí preto vykázat majetok s udeleným právom na použitie, ako aj s ním spojený záväzok z lízingu so súčasnou hodnotou k dátumu poskytnutia.

Ako zjednodušenie však IFRS 16 obsahuje možnosť upustiť od tejto povinnosti vykazovania v prípade krátkodobých lízingov (obdobie <1 rok) a lízingu aktív s nízkou hodnotou (<5 000 EUR). BKS Bank uplatňuje obe možnosti. IFRS 16 obsahuje aj niekoľko možností, ktoré je možné uplatniť iba počas prechodného obdobia.

Čo sa týka možnosti voľby poskytnutej IFRS 16 v súvislosti s definíciou lízingových vzťahov, koncern BKS Bank využíva pre existujúce zmluvy tzv. zachovanie predchádzajúceho vzťahu. To znamená, že predchádzajúce hodnotenie existujúcich zmlúv v súlade s IAS 17 zostalo v prechodnej dobe zachované. V konceme BKS Bank sú kapitalizovanými užívateľmi právami predovšetkým užívacie práva z nájomných zmlúv na nehnuteľnosti. Počet aktivovaných práv na používanie hnutelých vecí je veľmi nízky. Nová definícia lízingu v súlade s IFRS 16 sa preto vzťahuje iba na nové zmluvy, ktoré boli uzavreté po dátume účinnosti.

V prechodnom období mal nájomca tiež právo zvoliť si, ktorú metódu použije na prechod na IFRS 16. IFRS 16 rozlišuje medzi retrospektívnou metódou a modifikovanou retrospektívnou metódou. Zatiaľ čo prvá metóda si vyžaduje úplné retrospektívne uplatňovanie na všetky predchádzajúce účtovné obdobia prezentované v súlade s IAS 8, druhá metóda využíva retrospektívne uplatňovanie k dátumu účinnosti s účinkami prechodu zachytenými v počiatočnom kapitáli. Porovnávacie hodnoty sa preto neupravujú. V konceme BKS Bank sa ako prechodná metóda používa upravená retrospektívna metóda.

V súvislosti s touto metódou existuje aj možnosť voľby týkajúcej sa hodnotenia práva na používanie, ktoré sa má uplatniť v čase prvého použitia. Použije sa buď prístup založený na účtovnej hodnote, čo znamená, že ako keby sa IFRS 16 uplatňoval od začiatku lízingového vzťahu, diskontuje sa použitím hraničnej úrokovej sadzby úveru v čase prvého uplatnenia, alebo je suma vykázaná vo výške lízingového záväzku opraveného o predplatené alebo časovo rozlíšené lízingové splátky. BKS Bank sa rozhodla pri prvom použití IFRS 16 zaznamenať práva na používanie vo výške zodpovedajúcich lízingových záväzkov. To nevedlo k žiadnym zmenám vo vlastnom kapitáli v čase prvého použitia.

Ďalej poskytuje IFRS 16 možnosť použiť jednotnú úrokovú sadzbu pre podobné lízingové portfóliá a možnosť klasifikovať ju ako krátkodobú lízingovú zmluvu na základe zostávajúcej doby splatnosti v prechodnom období. BKS Bank využíva obe možnosti. Ostatné možnosti voľby obsiahnuté v IFRS 16 k dátumu prechodu neboli pre koncern BKS Bank významné.

Záväzky z operatívneho lízingu k 31. decembru 2018 sa môžu zosúladiť s počiatočnou súvahovou hodnotou lízingových záväzkov v súlade s IFRS 16 takto:

TABUĽKA ZHODY

v tis. EUR

Lízingové záväzky podľa IAS 17 k 31. decembru 2018	27 752
bez diskontovania	-1 519
Diskontované lízingové záväzky, stav 1. 1. 2019	26 233
bez krátkodobých lízingových vzťahov	-4
bez lízingových vzťahov s nízkou hodnotou	-102
bez možnosti predĺženia v nájomných zmluvách	1 555
plus/mínus ostatné	-17
Lízingové záväzky k 1. 1. 2019	27 665

Pri výpočte nájomných záväzkov vykázaných prvýkrát 1. januára 2019 bola vážená priemerná hodnota hraničnej úrokovej sadzby úveru 0,91 %.

IAS 19 - zmena, obmedzenie alebo kompenzácia plánu

Dodatok k IAS 19 vyžaduje, aby sa pri zmene, znížení alebo vysporiadaní programu so stanovenými pôžitkami prepočítali súčasné náklady na služby a čisté úroky po zvyšok finančného roka pomocou súčasných predpokladov poistnej matematiky. Objasňuje tiež, ako zmena, obmedzenie alebo kompenzácia plánu ovplyvňujú požiadavky na strop aktív. Táto zmena nemá žiadny vplyv na koncern BKS Bank, pretože neexistujú žiadne programy so stanovenými pôžitkami.

IFRIC 23 - Neistota pri zaobchádzaní s daňou z príjmu

IFRIC 23 objasňuje, ako sa majú uplatniť požiadavky na vykazovanie a oceňovanie dane z príjmu podľa IAS 12 pre neisté zaobchádzanie s daňou z príjmu, t. j. položky týkajúce sa daňového rizika. Položka týkajúca sa daňového rizika existuje, ak nie je jasné uplatnenie aktuálne platného daňového zákona na konkrétnu transakciu a preto (tiež) závisí od výkladu daňového úradu, o ktorom spoločnosť pri príprave účtovnej závierky nevie. Posúdenie musí vychádzať z ucelenej informácie daňového úradu. Ak v súčasnosti existuje neistota, či daňový úrad uzná tento prístup, musí sa táto neistota náležite uznať v období, v ktorom bola stanovená, napríklad uplatnením dodatočnej daňovej povinnosti. Z tejto zmeny nevyplývajú pre koncern BKS Bank žiadne následky.

IAS 28 - Dlhodobé podiely v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch

Dodatky k IAS 28 objasňujú štandard (IAS 28 / IFRS 9), podľa ktorého sa musia zaúčtovať dlhodobé podiely, ktoré sa ekonomicky považujú za čistú investíciu do pridruženej spoločnosti alebo spoločného podniku, ak nie sú prezentované pomocou metódy vlastného imania. V budúcnosti sa to bude musieť vykonávať v súlade s IFRS 9. Z tejto zmeny nevyplývajú pre koncern BKS Bank žiadne následky.

Annual Improvements to IFRS Standards 2015-2017 Cycle (Ročné zlepšenia štandardov IFRS, cyklus 2015-2017)

Ročné zlepšenia IFRS zahŕňajú zmeny nasledujúcich štandardov:

- IFRS 3 fúzie podnikov - Úprava predtým vlastnených podielov v spoločnom podniku (Joint Venture)
- IFRS 11 spoločné dohody - Úprava predtým vlastnených podielov v spoločnom podniku (Joint Venture)
- IAS 12 Dane z príjmu - Dôsledky daní z príjmu z platieb z finančných nástrojov, ktoré boli kvalifikované ako vlastný kapitál
- IAS 23 Náklady na prijaté úvery a pôžičky - Kapitalizovateľné náklady na prijaté úvery a pôžičky

Tieto zmeny nemajú významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku BKS Bank.

ŠTANDARDY/DODATKY POUŽÍVANÉ OD 1. 1. 2020

Štandardy/Úpravy	Aplikovať pre hospodárske roky, ktoré sa začínajú týmto stanoveným termínom, resp. po ňom.	Schválenie zo strany EÚ
IAS 1 – Prezentácia účtovnej závierky a IAS 8 – Účtovné metódy, zmeny v účtovných odhadoch a chyby (dodatok)	1. 1. 2020	november 2019
IFRS 3 – Fúzie podnikov (dodatok)	1. 1. 2020*	nevysporiadané
IFRS 9 – Finančné nástroje, IAS 39 – Finančné nástroje: Prístup a hodnotenie a IFRS 7 – Finančné nástroje: Údaje (dodatok)	1. 1. 2020	január 2020
Úpravy krížových odkazov na rámcovú koncepciu v štandardoch IFRS (dodatok)	1. 1. 2020	november 2019

* Za predpokladu schválenia zo strany EÚ.

IAS 1 a IAS 8 - Zmena definície významnosti

Dodatky k IAS 1 a IAS 8 vytvárajú jednotné a presne definované vymedzenie významnosti v štandardoch IFRS. V budúcnosti bude táto definícia zahrnutá iba v IAS 1, v IAS 8 bude iba odkaz na IAS 1. Zmeny sa uplatňujú od 1. januára 2020. Z týchto zmien nevyplývajú pre koncern BKS Bank žiadne významné následky.

IFRS 3 - Fúzie spoločností

Zmeny sa týkajú definície obchodnej operácie. Slúžia na objasnenie, či sa akvizícia spoločnosti má pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky účtovať ako skupina aktív alebo ako obchodná operácia. Z týchto zmeny nevyplývajú pre koncern BKS Bank žiadne následky.

IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 - Reforma úrokových sadzieb

Zmenami IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 IASB reaguje na existujúce neistoty v súvislosti s reformou referenčných úrokových mier (tzv. reforma IBOR). Zmeny ovplyvňujú určité nariadenia o hedžovom účtovaní a ich cieľom je zabezpečiť súčasné pokračovanie účtovania zaistovacích obchodov. Zmeny sa uplatňujú od 1. januára 2020. Tieto zmeny nemajú významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku.

Odkazy na rámcový koncept

IASB zverejnila zmeny v odkazoch na rámcový koncept v štandardoch IFRS. Tieto zmeny sú dôsledkom revízie rámcovej koncepcie a týkajú sa nasledujúcich štandardov a interpretácií: IAS 1, IAS 8, IAS 34, IAS 37, IAS 38, IFRS 2, IFRS 3, IFRS 6, IFRS 14, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22 a SIC-32.

Čo sa obsahu týka, existujúce odkazy na rámcový koncept sa zdôvodňujú buď výslovným odkazom na rámcový koncept IASB z roku 2001, alebo na nový rámcový koncept IASB. Zmenené štandardy sa uplatňujú od 1. januára 2020. Z týchto zmien nevyplývajú pre koncern BKS Bank žiadne významné následky.

NORMY/ŠTANDARDY, KTORÉ SA MAJÚ UPLATŇOVAŤ OD 1. JANUÁRA 2021 ALEBO NESKŔ

Štandardy/Úpravy	Aplikovať pre hospodárske roky, ktoré sa začínajú týmto stanoveným termínom, resp. po ňom.	Schválenie zo strany EÚ
IAS 1 - Prezentácia účtovnej závierky	1. 1. 2022	Nevysporiadané
IFRS 17 - Poistné zmluvy	1. 1. 2021	Nevysporiadané

Na základe vyššie uvedených štandardov a úprav nevznikli žiadne významné zmeny v konsolidovanej účtovnej závierke.

III. POSTUPY TVORBY ÚČTOVNEJ SÚVAHY A HODNOTENIA

Všeobecná časť

Ročná závierka sa vypracúva vo funkčnej mene euro. Všetky čísla v nasledujúcich vysvetleniach ku konsolidovanej účtovnej závierke - ak nie je uvedené inak - sa zaokrúhľujú na tis. EUR. Účtovná súvaha je rozčlenená podľa klesajúcej likvidity. Pri tvorbe účtovnej závierky sa vychádza z pokračovania podnikateľskej činnosti (Going Concern).

Konsolidačný celok

V konsolidovanej účtovnej závierke je okrem BKS Bank AG zohľadnených 14 spoločností (11 úplných konsolidácií, dve na základe účtovania pomocou metódy vlastného imania a jedna spoločnosť podľa podielovej konsolidácie). Úplnou konsolidáciou sa začlenia do konsolidovanej účtovnej závierky tie spoločnosti, ktoré sú - v súlade s IFRS 10 Konsolidované účtovné závierky - pod dominantným vplyvom BKS Bank AG, a za predpokladu, že vplyv na stav aktív, finančnú situáciu a zisk nie je zanedbateľný.

O ovládaní možno hovoriť vtedy, keď je BKS Bank AG vystavená alebo má právo na kolísavé výnosy zo svojej účasti v spoločnosti a dokáže ovplyvniť tieto výnosy prostredníctvom svojej moci nad spoločnosťou. Na určenie významnosti sa berú do úvahy celková súvaha a počet zamestnancov, pri pridružených spoločnostiach podielový vlastný kapitál. Prvá konsolidácia sa vykonáva v súlade s IFRS 3 Fúzie podnikov podľa spôsobu nadobudnutia.

V porovnaní s predchádzajúcim rokom nedošlo v konsolidačnom celku k žiadnym zmenám.

Úplne konsolidované spoločnosti konsolidačného celku

Nasledujúce spoločnosti spĺňajú koncepciu kontroly podľa IFRS 10. BKS Bank AG ako matka disponuje rozhodovacou právomocou, ktorou môže riadiť variabilné návratnosti. Tým sa popri BKS Bank AG úplne konsolidujú nasledujúce spoločnosti:

ÚPLNE KONSOLIDOVANÉ SPOLOČNOSTI KONSOLIDAČNÉHO CELKU

Spoločnosť	Sídlo firmy	Podiel kapitálu priamy	Podiel kapitálu nepriamy	Dátum účtovnej závierky
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.	Klagenfurt	99,75 %	0,25 %	31. 12. 2019
BKS-leasing d.o.o.	Lublana	100,00 %	-	31. 12. 2019
BKS-leasing Croatia d.o.o.	Záhreb	100,00 %	-	31. 12. 2019
BKS-Leasing, s. r. o.	Bratislava	100,00 %	-	31. 12. 2019
IEV Immobilien GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2019
Immobilien Errichtungs- und Vermietungs GmbH & Co KG	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2019
BKS 2000 – Beteteiligungs- und Verwaltungs GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2019
BKS Zentrale-Errichtungs- und Vermietungs GmbH	Klagenfurt	-	100,00 %	31. 12. 2019
BKS Hybrid beta GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2019
BKS Immobilien-Service GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2019
BKS Service GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2019

Spoločnosti účtované pomocou metódy vlastného imania

Nasledujúce spoločnosti sú zaradené ako pridružené spoločnosti podľa IAS 28, pretože existuje určujúci vplyv na rozhodnutia v oblasti finančnej a obchodnej politiky týchto podnikov:

SPOLOČNOSTI HODNOTENÉ POMOCOU METÓDY VLASTNÉHO IMANIA

Spoločnosť	Sídlo firmy	Podiel kapitálu priamy	Dátum účtovnej závierky
Oberbank AG	Linz	14,2 %	30. 9. 2019
BTV AG	Innsbruck	13,6 %	30. 9. 2019

K Oberbank AG a k BTV AG musíme poznamenať, že BKS Bank má na týchto úverových ústavoch s 15,2 %, príp. 14,7 % síce vždy menej ako 20 % podielu v hlasovacích právach, príp. s 14,2 %, príp. 13,6 % vždy menej ako 20 % kapitálových podielov, ale výkon hlasovacích práv je regulovaný prostredníctvom syndikátnych zmlúv. Tieto dávajú možnosť spolupodieľať sa na rozhodnutiach v oblasti finančnej a obchodnej politiky ústavov v rámci 3 Banken Gruppe bez využívania ovládajúceho vplyvu. Z dôvodu existencie prstencovej účasti medzi BKS Bank AG, Oberbank AG a BTV AG, ako aj kvôli tomu, že konsolidované účtovné závierky sa v sesterských bankách vypracúvajú paralelne sa pre konsolidovanú účtovnú závierku BKS Bank používa posledná existujúca štvrťročná účtovná závierka týchto inštitútov. Účtovné závierky pridružených spoločností sa upravujú o vplyv významných obchodných transakcií alebo udalostí medzi dátumom vykazovania pridružených spoločností 30. septembra a konsolidovanou účtovnou závierkou k 31. decembru.

Pomerne konsolidované spoločnosti

V súlade s ustanoveniami IFRS 11 sa účasť v ALPENLÄNDISCHE GARANTIE – GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) má klasifikovať ako spoločná činnosť a preto sa má primerane zahrnúť do konsolidačného celku.

POMERNE KONSOLIDOVANÉ SPOLOČNOSTI

Spoločnosť	Sídlo firmy	Podiel kapitálu priamy	Dátum účtovnej závierky
ALGAR	Linz	25,0 %	31. 12. 2019

Iné spoločnosti nezaradené do konsolidačného celku

Nasledujúce spoločnosti, na ktorých sa BKS Bank podieľa viac ako 20 %, neboli zaradené podľa vymenovaných základných ustanovení na základe vlastného posúdenia kvôli ich nedôležitosti do konsolidovanej účtovnej závierky.

INÉ SPOLOČNOSTI NEZARADENÉ DO KONSOLIDAČNÉHO CELKU

Spoločnosť	Sídlo firmy	Podiel kapitálu priamy	Podiel kapitálu nepriamy	Dátum účtovnej závierky
3 Banken IT GmbH	Linz	30,0 %	-	31. 12. 2019
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Klagenfurt	100,0 %	-	31. 12. 2019
E 2000 Liegenschaftsverwaltungs GmbH	Klagenfurt	99,0 %	1,0 %	31. 12. 2019
Pekra Holding GmbH	Klagenfurt	100,0 %	-	31. 12. 2019
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.	Innsbruck	30,0 %	-	31. 12. 2019
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Klagenfurt	100,0 %	-	31. 12. 2019

Hospodárske výsledky zahraničných dcérskych spoločností a pobočiek

ZAHRANIČNÉ DCÉRSKE SPOLOČNOSTI A POBOČKY K 31. DECEMBRU 2019

v tis. EUR	Čistý úrokový výnos	Prevádzkový výnos	Počet zamestnancov (v osoborokoch)	Ročný hospodársky výsledok pred zdanením	Zdanenie príjmov	Ročný hospodársky výsledok po zdanení
Zahranické pobočky						
Pobočka Slovinsko (banková pobočka)	12 079	18 457	126,6	6 167	-986	5 181
Pobočka Chorvátsko (banková pobočka)	9 980	10 922	59,5	4 019	-807	3 212
Pobočka Slovensko (banková pobočka)	2 305	2 657	27,8	223	-	223
Dcérske spoločnosti						
BKS-leasing d.o.o., Ľublana	5 097	5 577	18,7	2 466	-468	1 998
BKS-leasing Croatia d.o.o., Záhreb	2 170	2 364	12,3	864	-166	698
BKS-Leasing, s. r. o., Bratislava	1 583	1 746	12,4	524	-124	400

ZAHRANIČNÉ DCÉRSKE SPOLOČNOSTI A POBOČKY K 31. DECEMBRU 2018

v tis. EUR	Čistý úrokový výnos	Prevádzkový výnos	Počet zamestnancov (v osoborokoch)	Ročný hospodársky výsledok pred zdanením	Zdanenie príjmov	Ročný hospodársky výsledok po zdanení
Zahraničné pobočky						
Pobočka Slovinsko (banková pobočka)	11 236	15 067	114,1	4 592	16	4 608
Pobočka Chorvátsko (banková pobočka)	9 154	10 424	59,5	3 787	-305	3 482
Pobočka Slovensko (banková pobočka)	1 888	2 181	25,8	-170	-	-170
Dcérske spoločnosti						
BKS-leasing d.o.o., Ľublana	3 905	4 418	19,2	2 197	-439	1 757
BKS-leasing Croatia d.o.o., Záhreb	2 137	2 276	13,3	958	-173	784
BKS-Leasing, s. r. o., Bratislava	1 139	1 223	12,8	111	25	136

Prepočet mien

Aktíva a pasíva znejúce na cudziu menu sa prepočítavajú principiálne podľa aktuálnych trhových kurzov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Prepočet účtovných závierok dcérskych spoločností, ktoré nie sú vypracované v eurách, sa vykonáva podľa metódy bilančného kurzu. V rámci koncernu existuje iba jedna chorvátska spoločnosť, ktorá netvorí účtovnú závierku v eurách, ale v chorvátskych kunách (HRK). Aktíva a pasíva boli prepočítané bilančným kurzom, náklady a výnosy priemerným kurzom za príslušné obdobie. Rozdiely z prepočítavania, ktoré z toho vyplývajú, budú zaznamenané v ostatných výsledkoch a vykázané ako súčasť vlastného kapitálu.

VYSVETLENIA K JEDNOTLIVÝM POLOŽKÁM SÚVAHY**Rezerva v hotovostných peňažných prostriedkoch**

Táto položka pozostáva zo stavu pokladne a aktív v centrálnych bankách. Hodnotenie sa vykonáva v amortizovanej hodnote.

Finančné nástroje podľa IFRS 9

Finančný nástroj je zmluva, ktorá zakladá u jedného zmluvného partnera finančné aktívum a u druhého zmluvného partnera finančný záväzok alebo vlastný kapitál. Pokladničné obchody sú zaznamenané, príp. vyúčtované k dňu zúčtovania stavu pokladne.

Finančné aktíva a pasíva sa klasifikujú v čase nadobudnutia. Prvé hodnotenie sa realizuje na základe reálnej hodnoty, ktorú spravidla predstavujú obstarávacie náklady. Následné hodnotenie je odvodené z klasifikácie na strane aktív aj pasív.

Podľa IFRS 9 sa **finančné aktíva** po prvotnom ocenení vykazujú takto:

- v amortizovanej hodnote
- neutrálne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (FV OCI)
- v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FV PL)

Finančné aktíva sú klasifikované na jednej strane na základe obchodného modelu, v ktorom sú finančné aktíva spravované a na druhej strane na základe charakteristík zmluvných peňažných tokov spojených s finančnými aktívami (podmienka peňažných tokov - kritérium SPPI).

BKS Bank používa porovnávací test na overenie, či sú zmluvné peňažné toky iba platby úrokov a istiny a tým je splnené kritérium SPPI. Pri každej novej zmluve, resp. pri všetkých zmenách zmluvy sa kontroluje, či zmluva obsahuje časti (záväzky), ktoré porušujú kritérium SPPI (kvalitatívny referenčný test). Kritérium SPPI pre nové zmluvy s nezhodnými úrokovými zložkami sa v BKS Bank kontroluje pomocou kvantitatívneho referenčného testu. V prípade nezhodnej úrokovej zložky sa termín referenčnej úrokovej sadzby nezhoduje s frekvenciou úpravy úrokovej sadzby. To však samo o sebe nevedie k nespĺneniu kritéria SPPI.

Na základe kvantitatívneho referenčného testu sa zmluvné peňažné toky finančného nástroja, ktorý sa má klasifikovať, porovnávajú s peňažnými tokmi tzv. referenčného nástroja v čase prístupu. S výnimkou nezhodnej úrokovej zložky zodpovedajú podmienky referenčného nástroja podmienkam finančného nástroja, ktorý sa má klasifikovať. Ak výsledkom tohto porovnania je významný rozdiel v peňažných tokoch (>10 %), požadované kritérium SPPI nie je splnené a finančný nástroj sa oceňuje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote

Klasifikácia v amortizovanej hodnote predpokladá, že finančný majetok je držaný v obchodnom modeli, ktorého cieľom je držať finančný majetok a zhromažďovať zmluvné peňažné toky. Kritérium SPPI si ďalej vyžaduje, aby zmluvné peňažné toky pozostávali iba z úrokov a splátok istiny. Následné ocenenie v amortizovanej hodnote sa používa pre dlhové nástroje. BKS Bank vykazuje v tejto triede ocenenia pohľadávky voči bankám, pohľadávky voči klientom a dlhopisy. Zníženie hodnoty sa v súlade s IFRS 9 vykazuje ako opravná položka. Ážia a disážia sa rozdeľujú na obdobie pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby a vykazujú sa v zisku alebo strate.

Finančné nástroje ocenené neutrálne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (FV OCI)

Finančné aktívum sa klasifikuje ako neutrálne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (FV OCI), ak sú splnené nasledovné kritériá: Finančné aktívum je držané v obchodnom modeli, ktorého cieľom je zhromažďovať zmluvné peňažné toky alebo predávať finančný majetok. Kritérium SPPI tiež vyžaduje, aby zmluvné peňažné toky pre finančné aktíva v triede ocenenia FV OCI (povinné) pozostávali iba z výplaty úrokov a istiny. Pri dlhových nástrojoch sa preto počíta s následným ocenením v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (OCI), **ktoré nemá vplyv** na príjem. Pre ocenenie sa principiálne používa burzový kurz. Ak nie je k dispozícii, používa sa metóda súčasnej hodnoty. Zmeny Fair Value týchto nástrojov sa vykazujú neutrálne z hľadiska zisku a straty v ostatných súčiastiach komplexného výsledku. Kumulovaný zisk alebo strata, vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku, sa reklasifikujú do výnosov, len keď sa finančný majetok vyradí (FV OCI s recykláciou). BKS Bank vykazuje v tejto kategórii dlhopisy.

Nástroje vlastného kapitálu sa zvyčajne oceňujú podľa IFRS 9 v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu (FV PL), pretože nespĺňajú kritérium SPPI. Pri prvotnom vykázaní však spoločnosť môže uplatniť neodvolateľnú možnosť vykázaní zmien reálnej hodnoty nástrojov vlastného kapitálu, ktoré nie sú alokované do obchodného portfólia, v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (opcia Fair Value OCI). BKS Bank využíva túto možnosť a prevádza nástroje vlastného kapitálu (akcie a práva na podiel) na reálnu hodnotu prostredníctvom ostatného komplexného výsledku bez recyklácie (FV OCI bez recyklácie). Ak burzová cena nie je k dispozícii, na stanovenie reálnej hodnoty sa použije najmä metóda diskontovaných peňažných tokov. V prípade nástrojov vlastného kapitálu, ktoré boli zaradené do oceňovacej triedy Fair Value OCI (určené) z dôvodu uplatnenia opcie FV OCI, sa zmeny reálnej hodnoty počas daného obdobia musia vykázať v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (OCI). Ak sa nástroj vlastného kapitálu predá, kumulovaný zisk alebo strata, vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku, sa nemôžu previesť do výkazu ziskov a strát (žiadna recyklácia), je prípustný prevod na inú položku vlastného kapitálu.

Finančné nástroje ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FV PL)

Finančné aktíva, ktoré nemožno priradiť k niektorému z vyššie uvedených obchodných modelov, alebo ktoré nespĺňajú kritérium SPPI, sa oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Keďže deriváty vo všeobecnosti nespĺňajú kritérium SPPI, tieto nástroje sú povinne vykázané v triede ocenenia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FV PL povinné). V súvahe sú vykázané v položke obchodné aktíva/obchodné pasíva. Výsledky ocenenia zo súvahových položiek obchodné aktíva/obchodné pasíva sú vykázané vo výkaze ziskov a strát vo výsledku hospodárenia, úrokový náklad na refinancovanie obchodných aktív je uvedený vo výsledku úrokov. Okrem derivátov BKS Bank v tejto triede ocenenia uvádza aj úvery a dlhopisy, ktoré nespĺňajú kritérium SPPI, ako aj kapitálové nástroje, pre ktoré sa opcia Fair Value OCI neuplatňuje.

Bez ohľadu na to IFRS 9 poskytuje možnosť neodvolateľne označiť finančné aktívum pri prvotnom vykázaní v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (**Fair Value-Option**). Takéto určenie však predpokladá, že sa tým vylúči alebo výrazne zníži nesúlady v hodnotení a prístupe.

V banke BKS sa opcia Fair Value občas používa pri úveroch a dlhopisoch. Určené nástroje sa vykazujú v triede oceňovania FV PL. Položky vyberá výbor pre riadenie aktív a pasív (APM). Tieto položky sa oceňujú v trhovej hodnote cez výkaz ziskov a strát (aktívum alebo záväzok a súvisiaci derivát). Výsledok ocenenia sa prejaví vo výkaze ziskov a strát v položke Výsledok z finančných aktív/záväzkov, podpoložka Výsledok z finančných nástrojov ocenených v reálnej hodnote.

Prezentáciu súvahovej položky, hodnotiacej stupnice a kategórie podľa IFRS 9 na strane aktív možno zhrnúť pre BKS Bank takto:

AKTÍVA	Fair Value	V amortizovanej hodnote	Ostatné	Kategória
Rezerva v hotovostných peňažných prostriedkoch		✓	-	v amortizovanej hodnote
Pohľadávky voči úverovým ústavom		✓	-	v amortizovanej hodnote
Pohľadávky voči klientom		✓	-	v amortizovanej hodnote
	✓		-	FV PL dezignované (opcia Fair Value)
	✓		-	FV PL povinné
Obchodné aktíva	✓		-	FV PL povinné
Dlhopisy a iné pevne zúročiteľné cenné papiere		✓	-	v amortizovanej hodnote
	✓		-	FV OCI povinné (s recykláciou)
	✓		-	FV PL dezignované (opcia Fair Value)
	✓		-	FV PL povinné
Majetkové účasti a iné nezúročiteľné cenné papiere	✓		-	FV OCI dezignované (bez recyklácie)
	✓		-	FV PL povinné

Podľa IFRS 9 sa **finančné záväzky** po prvotnom vykázaní oceňujú takto:

- v amortizovanej hodnote
- v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FV PL)

Ocenenie v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa vykonáva pri finančných záväzkoch v obchodnom portfóliu (určené na obchodovanie). V položke súvahy Obchodné pasíva sú v BKS Bank vykázané záporné trhové hodnoty derivátov. Táto kategória ocenenia zahŕňa aj finančné záväzky, ktoré sa pri prvotnom vykázaní neodvolateľne označili v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (opcia Fair Value). Údaje o opcii Fair Value na strane aktív platia obdobne aj pre stranu pasív. Zmena úverového rozpätia pre vlastné záväzky je uvedená v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (OCI).

PASÍVA	Fair Value	V amortizovanej hodnote	Ostatné	Kategória
Závazky voči úverovým ústavom		✓	-	v amortizovanej hodnote
Závazky voči klientom		✓	-	v amortizovanej hodnote
Upísané záväzky		✓	-	v amortizovanej hodnote
	✓		-	FV PL dezignované (opcia Fair Value)
Obchodné pasíva	✓		-	FV PL povinné
Podriadený kapitál		✓	-	v amortizovanej hodnote

Prevenca rizika pre finančné nástroje podľa IFRS 9

V BKS Bank sa prevencie rizika vytvárajú na pohľadávky voči bankám a klientom, na dlhové nástroje oceňované v amortizovanej hodnote alebo neutrálne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FV OCI povinné), ako aj na úverové prísluby a finančné záruky. Model zníženia hodnoty používaný v súlade s IFRS 9 je modelom očakávanej úverovej straty, ktorý tiež obsahuje prevencie rizika na očakávané budúce straty.

Výška rezervy, ktorá sa má vytvoriť, závisí od zmeny rizika zlyhania finančného nástroja po jeho prijatí. Na základe tohto postupu sa IFRS 9 rozlišuje medzi tromi rôznymi úrovňami. Výška prevencie rizika závisí od priradenia finančného nástroja k jednej z týchto úrovni.

- Úroveň 1: Pri finančných nástrojoch úrovne 1 sa vytvára rezerva vo výške 12-mesačnej očakávanej úverovej straty (ECL). Očakávaná 12-mesačná úverová strata zodpovedá očakávaným úverovým stratám, ktoré by mohli vzniknúť pri finančnom nástroji do 12 mesiacov po súvahovom dni. Po prijatí sa každý finančný nástroj obvykle zaradi do úrovne 1, pričom toto priradenie sa musí skontrolovať ku každému dátumu vykazovania.
- Úroveň 2: Pre finančné nástroje úrovne 2 sa vytvára očakávaná doživotná úverová strata (Lifetime ECL), ktorá zodpovedá očakávaným stratám vo vzťahu k zostávajúcemu obdobiu finančného nástroja.
- Úroveň 3: Pri finančných nástrojoch úrovne 3 sa opravná položka na významné pohľadávky určuje pomocou metódy diskontovaných peňažných tokov a na nevýznamné pohľadávky podľa paušálnych kritérií (základom je riziková položka, ktorá nie je krytá kolaterálom).

Priradenie úrovne 1 k úrovni 2 sa zmení, len čo dôjde k významnému zvýšeniu rizika zlyhania. Priradenie je založené na automatizovanom posúdení úrovne na základe rôznych faktorov. Pri rozhodovaní o prevode úrovne sa používajú kvantitatívne (zhoršenie ratingu) aj kvalitatívne kritériá (30-dňové oneskorenie, varovania). BKS Bank uplatňuje pri posúdení úrovne právo zvoliť si výnimku s nízkym kreditným rizikom. Finančné nástroje s nízkym kreditným rizikom sa tým pádom oceňujú pomocou 12-mesačnej ECL. Nízke úverové riziko odhadujeme pri ratingovej škále v investičnom stupni od AA do 1b.

Priradenie k úrovni 3 nastáva, ak má finančný nástroj zníženú úverovú bonitu (rating v triedach zlyhania 5a až 5c; zhoršený kredit). Ak sa k dňu súvahy zistí objektívny náznak zníženia hodnoty finančného nástroja, priradí sa tento k úrovni 3.

KRITÉRIÁ PRIRADENIA ÚROVNE

Kritérium	Úroveň
Nesplatené úvery	3
Prvá registrácia zmluvy	1
30 dní po splatnosti	2
90 dní po splatnosti	3
Úver v cudzej mene	2
Rating zodpovedá investičnému stupňu	1
Nezistilo sa žiadne počiatkové hodnotenie rizika	2
Žiaden aktuálny rating	2
Zhoršenie bonity z investičných stupňov o viac ako 3 ratingové úrovne	2
Zhoršenie bonity z dobrých ratingov o viac ako 2 ratingové úrovne	2
Zhoršenie bonity zo stredných a horších ratingových stupňov o viac ako 1 ratingovú úroveň	2
Zhovievavosť	2
Zhovievavosť pri nesplatených úveroch	3

Finančné nástroje, ktoré sú k príslušnému súvahovému dňu na úrovni 2 a nevykazujú žiadne známky výrazného zvýšenia úverového rizika od ich prijatia, sa môžu presunúť späť na úroveň 1.

ECL sa určuje s prihliadnutím na výhľadové informácie.

ZÁKLADNÉ PARAMETRE MODELU ECL PRE 1. A 2. ÚROVEŇ

Parametre v modeli ECL	Význam
Exposure at Default (EAD)	Výška úveru v čase jeho zlyhania (EAD) je súčet budúcich zmluvne dohodnutých peňažných tokov. Podsúvahové transakcie, ako sú záruky a nevyčerpané úverové linky zákazníkov, sú prepočítané do EAD pri zohľadnení CCF.
Probability of Default (PD)	Pravdepodobnosť zlyhania sa určuje pre každého zákazníka na základe metód štatistického odhadu a dodržiava koncepciu životnosti. Pri určovaní budúcich pravdepodobností zlyhania plynie do PD hodnotenie budúcich ekonomických rámcových podmienok vo forme kalibrácie v čase. V modeli ECL sú pre každý segment podložené špecifické matice migrácie.
Forward-looking Information (FLI)	Výhľadové informácie sú zahrnuté do budúcej pravdepodobnosti zlyhania na základe príslušného makroekonomického výhľadu váženého podľa cieľových trhov BKS Bank s použitím lineárneho regresného procesu. Pre každý segment sa používajú špecifické miery strát.
Loss given Default (LGD)	LGD označuje relatívnu výšku straty v čase zlyhania úveru. Výška straty sa meria podľa nezabezpečenej časti EAD, ktorá sa musí odpísať v prípade, že hodnota pohľadávky nie je vymožitelná. LGD sa určuje z portfólia klientov BKS Bank a podobne ako pravdepodobnosť zlyhania sa riadi koncepciou životnosti.
Diskontná sadzba (D)	Diskontovanie prebieha na základe efektívnej úrokovej sadzby.
(Bezpodmienečné) marginálne (m) PD	Je odvodené z PD v čase a ukazuje každoročné zmeny v priebehu životnosti PD.

Pri výpočte ECL v úrovniach 1 a 2 sa EAD, PD a LGD upravujú a diskontujú (D) na zmluvne dohodnuté obdobie. Výpočet možno vyjadriť takto (m = marginálny):

$$ECL = \sum_{t=1}^T ECL_t = \sum_{t=1}^T mPD_t^{PIT} \cdot LGD_t \cdot EAD_t \cdot D_t$$

Kolateralizácia a potenciálna strata z otvorenej rizikovej položky sú vyjadrené v stratovom pomere (LGD). V správe o riziku sú uvedené informácie o úverovom kolateráli, riziku zlyhania bez zohľadnenia vedeného kolaterálu a opis vedeného kolaterálu, ako aj kvantitatívne informácie.

Očakávaná úverová strata sa vypočíta na základe niekoľkých scenárov. BKS Bank používa tri scenáre. Východiskový scenár tvorí základný scenár. Na výpočet ECL sa okrem toho používajú scenáre stúpania a klesania. Scenáre sa kombinujú pomocou faktorov váženia. Vážením určuje očakávaná úverová strata primeraná rizikám, očakávaniu a pravdepodobnosti, ktorá podľa povahy nepredstavuje najlepší, najhorší ani najpravdepodobnejší prípad. Pri výpočte očakávanej úverovej straty (ECL) sa pri pravdepodobnosti zlyhania (PD) zohľadňujú nielen historické informácie, ale aj predpovedané makroekonomické faktory. BKS Bank používa na indikáciu budúcej prognózy tieto faktory: HDP (hrubý domáci produkt), miera inflácie, miera nezamestnanosti, saldo bežného účtu a úroková miera. Na určenie priemerných platieb z finančných aktív po udalosti zlyhania sa používa miera strát. Rovnako ako PD, aj LGD sa vypočítajú osobitne pre každý segment. Portfóliá sú rozdelené na súkromných zákazníkov, firemných zákazníkov, banky a štáty.

Počas vykazovaného obdobia neboli vykonané žiadne zmeny v metódach odhadu alebo významných predpokladoch.

Na úrovni 3 sa prevencia rizika pre významné pohľadávky presahujúce sumu záväzku 1,5 milióna EUR určuje pomocou metódy diskontovaných peňažných tokov. Zníženie hodnoty predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou pohľadávky a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov z pohľadávky a kolaterálu, ktorý sa má zrealizovať. Ak existujú objektívne dôvody na vytvorenie úprav hodnoty na úrovni 3 a záväzok nie je významný (záväzok <1,5 milióna EUR), zákazníci sa priradia k vlastnému portfóliu pre firemných alebo súkromných zákazníkov a upravia sa podľa všeobecných kritérií. Výpočet pEWB je založený na nasledujúcom vzorci: $pEWB = \text{schodok} \times \text{faktor pEWB}$.

Rezervy na riziko sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát. Vykazovanie vytvorených prevencií rizika sa vykonáva ako znížená suma na strane aktív účtovnej súvahy (účet úpravy bilančnej hodnoty).

V prípade finančných aktív ocenených FV OCI sa zníženie hodnoty v dôsledku úverovej bonity vyказuje v zisku alebo strate. Prevencia rizika vytvorená pre úverové prísluby a finančné záruky sa vyказuje medzi rezervami.

Politika odpisov

Kritériá pre vyčlenenie, príp. odpísanie súm pohľadávok sú ich nevyžiteľnosť, ako aj konečné zhodnotenie kolaterálu spojeného s pohľadávkami. V zásade sa nevyčleňuje žiadne finančné aktívum, na ktoré sa vzťahuje exekučné opatrenie. Pohľadávka sa vyčlení, ak pohľadávka na základe exekučného titulu bola neúspešne vymáhaná dva roky, bola neúspešne vymáhaná najmenej dvakrát, neočakáva sa, že zostávajúca časť pohľadávky prinesie peňažné príjmy, alebo už nie je možné získať titul. Všetky plne zaúčtované pohľadávky, ktoré nesúvisia s platbou zostávajúceho dlhu, sa postúpia tretím stranám (napr. inkasnej agentúre) na vymáhanie pohľadávky.

Úprava zmluvy

V BKS Bank môže poskytovanie úverov viesť k úpravám zmlúv pri existujúcom financovaní. To sa deje na jednej strane v dôsledku meniacich sa trhových podmienok alebo na druhej strane v dôsledku existujúcich platobných ťažkostí dlžníka. Rozlišuje sa medzi významnou a nevýznamnou zmenou zmluvy. V BKS Bank môže dôjsť k významnej úprave zmluvy o. i. v prípade zmeny produktu, zmeny vlastníka, zmeny meny, navýšenia alebo predĺženia. To vedie k ukončeniu vykazovania finančného aktíva pred úpravou zmluvy a k jeho zaúčtovaniu a v čase nadobudnutia. Výsledný rozdiel sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát ako výsledok z odúčtovania.

Ak však úprava zmluvy nie je významná, t. j. ak nedôjde k zaúčtovaniu alebo odúčtovaniu, rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou pred úpravou zmluvy a hrubou účtovnou hodnotou po úprave zmluvy sa vo výkaze ziskov a strát zobrazí ako zmena zisku/straty.

Podiely v spoločnostiach účtovaných pomocou metódy vlastného imania

Podniky, v ktorých má BKS Bank viac ako 20 % podiel, ktoré ale nie sú ovládané, sú vykazované v účtovnej závierke podľa vlastného imania. Ďalej sú v účtovnej závierke podľa vlastného imania vykazované aj Oberbank AG a BTV AG, hoci miera účasti na Oberbank AG a BTV AG je pod úrovňou 20 %. Existujú syndikátne zmluvy, ktoré dávajú možnosť spolupodieľať sa na rozhodnutiach v oblasti finančnej a obchodnej politiky ústavov v rámci 3 Banken Gruppe bez využívania ovládajúceho vplyvu. Ak existujú objektívne indície (triggering events - spúšťacie udalosti) na zníženie hodnoty pri investičnom prístupe zhodnotenom na základe vlastného imania, stanoví sa úžitková hodnota na základe ocenených budúcich tokov peňažných prostriedkov, ktoré budú pravdepodobne nahospodárené pridruženým podnikom. Hodnota hotovostných peňažných prostriedkov (Value in use) sa zisťuje na základe modelu Equity Method/Dividend-Discount Modell. Vo vykazovanom časovom období neexistovala žiadna potreba opravnej položky v tejto kategórii.

Nehnutelnosti držané ako finančné investície

V tejto položke sa vykazujú niektoré nehnuteľnosti prenajaté tretím stranám, ktoré sa oceňujú v amortizovanej hodnote (metóda nákladov). Pri nehnuteľnostiach vedených ako finančná investícia sa v poznámkach uvádza trhová hodnota, ktorú v zásade určujú súdni znalci. Sadzby odpisov sa pohybujú vo fluktuálnom pásme od 1,5 % do 2,5 %. Odpisy sa realizujú priamo lineárne.

Hmotný investičný majetok

Hmotný investičný majetok pozostáva z pozemkov, budov, ostatného hmotného investičného majetku, ktorý je predovšetkým súčasťou položky samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí, ako aj z práv na používanie z lízingových vzťahov. Ocenenie hmotného investičného majetku sa vykonáva v amortizovanej hodnote, príp. na základe výrobných nákladov. Plánované odpisy sa rozdeľujú lineárne počas doby užívania bežnej pre spoločnosť a pohybujú sa v tomto rozhraní:

- Nehnutelný investičný majetok 1,5 % až 2,5 % (tzn. 66,7 až 40 rokov)
- Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných 10 % až 20 % (tzn. 10 a 5 rokov)

Pri užívacích právach z nehnuteľností je plánované odpisovanie počas doby lízingového vzťahu. Mimoriadne znížovanie hodnoty sa zohľadňuje prostredníctvom mimoriadnych odpisov, ktoré sú zaznamenané vo výkaze ziskov a strát v položke prevádzkové náklady. Pri ukončení sa vykoná pripísanie k aktuálnej hodnote. Vo vykazovanom období neexistovali mimoriadne odpisy, príp. pripísania.

Nehmotný majetok

Nehmotný majetok je obstaraný a má obmedzenú životnosť. Táto položka v zásade pozostáva zo zákaznickej základne a zo softvéru. Plánované odpisy sa rozdeľujú rovnomerne počas doby užívania bežnej pre spoločnosť. Odpisová sadzba pri softvéri je 25 % (t. j. štyri roky) a pre získané zákaznicke základne sa po dôkladnej analýze použije odpisová sadzba 10 % (t. j. 10 rokov).

Lízing

Lízingový majetok koncernu BKS ako prenajímateľa sa pripočítava k finančnému lízingu (možnosti a riziká sa prenášajú na príjemcu lízingu, IFRS 16). Predmety lízingu sa vykazujú ako pohľadávky vo výške súčasnej hodnoty dohodnutých platieb pri zohľadnení existujúcich zostatkových hodnôt.

Právo na používanie a zodpovedajúci záväzok z prenájmu sa zaznamenávajú v prípade zmlúv, v ktorých spoločnosti koncernu BKS Bank vystupujú ako nájomcovia. Počiatočné vykázanie záväzku z lízingu je v súčasnej hodnote lízingových splátok, ktoré sa majú vykonať počas doby lízingu a ešte nie sú zaplatené na začiatku lízingu. Tieto platby sú diskontované úrokovou sadzbou, na ktorej je lízing založený. Ak sa táto úroková sadzba nedá určiť, použije sa hraničná úroková sadzba. Následné ocenenie záväzku z lízingu sa vykonáva zvýšením účtovnej hodnoty o úrok z lízingového záväzku (konštantná úroková sadzba) a znížením účtovnej hodnoty o uhradené lízingové splátky. Právo na používanie zodpovedá prvotnému oceneniu lízingového záväzku. Okrem toho sa pri prvotnom vykázaní musia zohľadniť už vykonané lízingové platby a počiatočné priame náklady. Následné ocenenie práv na používanie sa vykonáva v obstarávacích nákladoch znížených o kumulované odpisy a zníženia hodnoty. Lízingové záväzky sa vykazujú v položke Ostatné pasíva, práva na používanie v rámci nehnuteľností, strojov a zariadení.

Ostatné aktíva, príp. ostatné pasíva

Náklady budúcich období a ostatné aktíva alebo pasíva sa vykazujú v položke Ostatné aktíva a pasíva. Ocenenie sa vykonáva v amortizovanej hodnote. Okrem toho sú záväzky z lízingu vykázané v rámci ostatných pasív, pri ocenení sa odkazuje na časť o lízingu.

Upísané záväzky

Dlhopisy, obligácie a iné sekuritizované záväzky v obehu sa vykazujú ako upísané záväzky (vlastné emisie). Upísané záväzky sa spravidla oceňujú v amortizovanej hodnote. Na základe rozhodnutí výboru pre riadenie aktív/pasív sa však možnosť reálnej hodnoty uplatňuje aj pri sekuritizovaných záväzkoch a oceňuje sa v reálnej hodnote.

Podriadený kapitál

Podriadený kapitál alebo podriadené záväzky sú záväzky, ktoré sú podľa zmlúv v prípade likvidácie alebo konkurzu BKS Bank uspokojené až po vyrovaní pohľadávok iných veriteľov. Podriadený kapitál sa oceňuje spravidla v amortizovanej hodnote.

Skryté daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky

Dane z príjmov sa vykazujú a vypočítavajú v súlade s IAS 12. Výpočet aktívnych a pasívnych skrytých daní sa vykonáva pre každý daňový subjekt pomocou daňových sadzieb, ktoré sa uplatňujú v súlade so zákonmi platnými v zdaňovacom období, v ktorom sa daňová latencia zruší. Skryté dane sa vypočítavajú z rozdielu stanovených hodnôt majetku alebo záväzku, pričom je konfrontovaný odhad výšky daní s účtovnou hodnotou IFRS. Z toho vyplývajú v budúcnosti predpokladané vplyvy na daňové zaťaženie alebo daňové úľavy.

Rezervy

Rezervy sa vykazujú podľa IAS 37 v tom prípade, že na základe minulej udalosti vznikol súčasný záväzok voči tretej osobe, ktorý pravdepodobne spôsobí úbytok zdrojov a ktorého výška sa dá spoľahlivo oceniť. Rezervy sa v BKS Bank vytvárajú predovšetkým na vyplácanie dôchodkov a podobné zamestnanecké záväzky (IAS 19), dane, ako aj na úroky odstupňovaných úrokových produktov. Rezerva na výdavky na pohreby bola prepočítaná taktiež podľa princípov IFRS z IAS 19. Na poistnomatematický výpočet rezervy na sociálny kapitál sa použila tabuľka úmrtnosti AVÖ 2018-P uverejnená v auguste 2018.

Vlastný kapitál

Vlastná kapitál pozostáva zo splateného a generovaného kapitálu (nerozdelený zisk, rezerva reálnej hodnoty, zmena cudzej meny, zisk za dané obdobie). BKS Bank sa snaží o udržateľné posilnenie vlastného kapitálu kumuláciou dosiahnutých ziskov. V rokoch 2015, 2017, 2018 a 2019 boli emitované dlhopisy Additional Tier 1. Tieto dlhopisy sa podľa IAS 32 musia klasifikovať ako vlastný kapitál.

VYSVETLENIA K JEDNOTLIVÝM POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**Úrokový prebytok**

V úrokovom prebytku sa zaznamenávajú úrokové výnosy z úverového obchodu, z cenných papierov vo vlastných rezervách, z účasť formou platieb dividend, z lízingových pohľadávok, ako aj z nehnuteľností držaných ako finančné investície a znižujú prostredníctvom úrokových nákladov na vklady úverových ústavov a klientov, na upísané záväzky a na nehnuteľnosti držané ako finančné investície. Úrokové výnosy a náklady sú obmedzené z hľadiska vykazovaného obdobia. Historicky nízka úroková úroveň dospela k negatívnym úrokovým výnosom, ktoré nemusia byť vykázané podľa IFRIS Interpretations Committee (IC) ako výnosy, ale v tzv. adekvátnej položke nákladov. Následne sa negatívne úrokové výnosy vykážu ako úrokové náklady. Toto platí analogicky pre pozitívne úrokové náklady, ktoré sú zaznamenané ako úrokové výnosy.

Prevenca rizika

Táto položka zobrazuje náklady a výnosy z tvorby a zrušenia opravných položiek vo výške 12-mesačnej očakávanej úverovej straty (úroveň 1) alebo očakávanej doživotnej úverovej straty (úroveň 2 a úroveň 3). Tvoria sa pre finančné nástroje, ktoré sa oceňujú v amortizovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FV OCI povinné), ako aj pre úverové prísluby a finančné záruky. Podrobnosti nájdete aj v poznámke (2).

Prebytok z provízií

Ako prebytok provízií sa vykazujú výnosy z obchodovania so službami a k nim priradené náklady voči tretím osobám. Provízie v súvislosti s poskytovaním nových úverov s pôvodnou lehotou splatnosti viac ako jeden rok sa vykazujú pomerne vo výkaze ziskov a strát.

Prevádzkové náklady

Prevádzkové náklady zahŕňajú náklady na zamestnancov, materiálne náklady, ako aj odpisy a sú ohraničené podľa obdobia.

Výsledok obchodovania

V tejto položke sú vykázané výnosy a náklady z vlastného obchodu a z obchodovania s derivátmi. Položky v účtovnej knihe boli ocenené formou market to market. Zisky a straty z oceňovania sú taktiež zaznamenané vo výsledku obchodovania.

Ostatné prevádzkové náklady/výnosy

V tejto položke sú zaznamenané poplatky, odvody, škodové udalosti, náhrady škôd, výnosy z predajov nehnuteľností a podobné položky a sú ohraničené podľa obdobia.

Ostatné výsledky z finančných aktív/pasív

Okrem výsledku z finančných nástrojov ocenených v reálnej hodnote táto položka zobrazuje aj výsledok z finančného majetku, ktorý sa oceňuje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Zahŕňa to čisté zisky alebo straty z nástrojov vlastného kapitálu, pre ktoré sa nevyužila opcia Fair Value OCI, ako aj z finančných aktív, ktorých zmluvné peňažné toky nepredstavujú iba platby úrokov a istiny nesplatenej istiny. Táto položka tiež vykazuje zisky a straty z vyradenia finančného majetku oceneného v amortizovanej hodnote. Zahŕňa to priame odpisy a následné vstupy už odpísaných pohľadávok. Modifikované zisky alebo straty zo zmien zmluvných podmienok, ktoré nevedú k zníženiu hodnoty majetku, ako aj výsledok z ukončenia vykazovania finančného majetku oceneného neutrálne v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (FV OCI), sa vykazujú v ostatných súčiastiach komplexného výsledku z finančných aktív/pasív.

UVÁŽENÉ ROZHODNUTIA A ODHADY

Pre vypracovanie účtovnej súvahy podľa medzinárodných štandardov pre vedenie účtovníctva sú pre niektoré položky účtovnej súvahy potrebné odhady a predpoklady. Odhady a predpoklady sa zakladajú na historických skúsenostiach, plánovaní, očakávaníach a prognózach budúcich udalostí, ktorých vznik je pravdepodobný podľa dnešného posúdenia. Predpoklady, ktoré tvoria základ odhadov, sa musia pravidelne kontrolovať. Prípadné nejasnosti, ktorými by mohli byť odhady postihnuté, si môžu v budúcich obdobiach za určitých okolností vyžadovať úpravy účtovnej hodnoty majetku a dlhov. BKS Bank je zastúpená na trhoch v Rakúsku, Chorvátsku, Slovinsku, homom Taliansku a v Slovenskej republike pobočkami a jedným zastúpením. V oblastiach, v ktorých sú vykonávané uvážené rozhodnutia, predpoklady a odhady, sa ekonomické prostredie uvedených trhov presne analyzuje a zahmie sa do rozhodovacieho procesu. Dôležité uvážené rozhodnutia, predpoklady a odhady sa vykonávajú v nasledujúcich oblastiach:

Prebiehajúce súdne procesy

6. júna 2019 podali dvaja menšinoví akcionári, UniCredit Bank Austria AG a CABO CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., žalobu o neplatnosť na Krajskom súde v Klagenfurte proti viacerým rozhodnutiam väčšinovo prijatým valným zhromaždením alebo proti rozhodnutiu zamietnutému väčšinou. Napadnuté boli uznesenia o absolutóriu všetkých aktívnych členov predstavenstva BKS Bank v roku 2018 a o absolutóriu jednotlivých členov dozornej rady. Okrem toho bolo napadnuté rozhodnutie, ktorým valné zhromaždenie väčšinou hlasov zamietlo žiadosť oboch žalobcov o osobitný audit siahajúci do roku 1994.

18. júna 2019 podali UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. takisto na Krajskom súde v Klagenfurte návrh na vymenovanie mimoriadneho súdneho audítora podľa § 130 ods. 2 AktG. Podľa tohto návrhu sa mal mimoriadny audit vzťahovať aj na všetky navýšenia kapitálu vykonané od roku 1994. Krajský súd v Klagenfurte medziasom zamietol osobitnú žiadosť UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. o preskúmanie. Rozhodnutie ešte nenadobudlo právoplatnosť.

Relevantné vplyvy uvedených procesov na súvahu nie sú rozpoznateľné.

Spoločnosť UniCredit podala koncom februára 2020 preberacej komisii žiadosti o vykonanie kontroly, či syndikáty akcionárov v 3 Banken neporušili povinnosť prevzatia podľa zákona o prevzatí. Preberacia komisia 6. marca 2020 oznámila, že začala konanie o preskúmaní v súlade s § 33 ÜbG. BKS Bank je týmto konaním ako člen syndikátov hlavných akcionárov Bank für Tirol und Vorarlberg AG (skratka: BTV) a Oberbank AG (skratka: OBK) priamo dotknutá.

Preberacia komisia sa zaoberala syndikátmi 3 Banken už v roku 2003 a nevzniesla voči nim námietky. Spoločnosť UniCredit namieta, že zloženie a tvorba syndikátov sa odvtedy zmenili a že váha hlasov sa zvýšila spôsobom relevantným pre zákon o prevzatí. To malo vyvolať povinnosť predložiť ponuku.

Po dôkladnom preskúmaní za účasti externých expertov predstavenstvo predpokladá, že ani nové preskúmanie podľa zákona o prevzatí nebude mať za následok povinnosť predložiť ponuku. Ani to nemalo žiadny významný vplyv na súvahu.

Hodnota finančných aktív - prevencia rizika

Pri finančných aktívach ocenených v amortizovanej hodnote sa ku každému bilančnému dňu zisťuje, či existujú objektívne indície pre prípadné zníženie hodnoty. Vyžaduje si to odhad výšky a načasovania budúcich platobných tokov. Identifikácia udalostí zníženia hodnoty a zistenie potreby tvorby opravných položiek obsahujú podstatné neistoty pri odhadoch a možnosti zváženia, ktoré vyplývajú z hospodárskej situácie a vývoja príjemcu úveru a ktoré prinášajú so sebou dopady na výšku a okamih očakávaných budúcich platobných tokov. Zabezpečenie rizika vytvorené na základe štatistických metód pre úvery, kde ešte nebolo identifikované žiadne zníženie hodnoty, sa zakladajú na modeloch a parametroch ako pravdepodobnosť výpadku, scenáre týkajúce sa vývoja ekonomického prostredia a miery strát a obsahujú preto taktiež uvážené rozhodnutia a neistoty pri odhadoch.

ANALÝZA CITLIVOSTI

Scenár citlivosti v tis. EUR	Vysvetlenie	2018	2019
Fáza: negatívny scenár	Finančné nástroje na úrovni úverového ratingu Investment Grade prechádzajú z úrovne 1 na úroveň 2. Tým pádom dochádza k zmene z 12-mesačného posudzovania na koncepciu Life-Time.	-21 582	-16 808
Fáza: pozitívny scenár	Finančné nástroje, ktoré boli zaradené do úrovne 2 z dôvodu historického zhoršenia úverovej bonity, sa presunú z úrovne 2 na úroveň 1. To zodpovedá zmene koncepcie Life-Time na 12-mesačnú Expected Credit Loss.	5 821	3 718
Makroekonomický odhad: negatívny scenár	Faktory váženia s ohľadom na budúci ekonomický vývoj sa zhoršujú a najhorší scenár je vážený o 5 % vyššie, najlepší možný scenár je o 5 % nižší.	-1 728	-2 494
Makroekonomický odhad: pozitívny scenár	Faktory váženia s ohľadom na budúci ekonomický vývoj cieľových trhov sa zlepšujú a najlepší scenár je vážený o 5 % vyššie, najhorší možný scenár je o 5 % nižší.	1 728	2 494
Makroekonomický odhad: negatívny scenár	Faktory váženia s ohľadom na budúci ekonomický vývoj sa zhoršujú a najhorší scenár je vážený o 5 % vyššie, normálny scenár je o 5 % nižší.	-1 344	-1 960
Makroekonomický odhad: pozitívny scenár	Faktory váženia s ohľadom na budúci ekonomický vývoj cieľových trhov sa zlepšujú a najlepší scenár je vážený o 5 % vyššie, normálny scenár je o 5 % nižší.	384	534
Pravdepodobnosť zlyhania: negatívny scenár	Pravdepodobnosť zlyhania sa v migračnej matici zvyšuje o faktor 1,1.	-5 122	-3 215
Pravdepodobnosť zlyhania: pozitívny scenár	Pravdepodobnosť zlyhania sa v migračnej matici znižuje o deliteľa 1,1.	2 117	2 922

Stanovenie Fair Value pre finančné aktíva a záväzky

Pod Fair Value rozumieme cenu, ktorá by bola zaplatená pri riadnej obchodnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia za predaj majetku, príp. za prevod dlhu. IFRS 13 štandardne upravuje stanovenie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov, pre ktoré je predpísané alebo povolené ocenenie pomocou Fair Value, ako aj informácie, ktoré sú potrebné pre ocenenie pomocou Fair Value.

Podľa IFRS 13 sa Fair Value finančných aktív a záväzkov rozdeľuje do troch kategórií:

- Úroveň 1: Ak je k dispozícii aktívny trh, najlepším spôsobom stanovenia Fair Value je kótovanie cien na hlavnom trhu, príp. na trhu zaručujúcom najviac výhod - ak neexistuje žiadny hlavný trh.
- Úroveň 2: Ak pre finančný nástroj nie je k dispozícii kótovanie na burze, stanoví sa Fair Value pomocou vstupných faktorov dostupných na trhu. V BKS Bank sa ako vstupné faktory používajú predovšetkým výnosové krivky a výmenné kurzy.
- Úroveň 3: Pri finančných nástrojoch tejto kategórie nie sú dostupné žiadne priamo alebo nepriamo pozorovateľné vstupné faktory. Sem sa zaradia všeobecne uznané postupy oceňovania vhodné podľa druhu finančného nástroja.

Rozčlenenie sa vykonáva principiálne na konci vykazovaného obdobia.

Uplatňovanie opcie Fair Value

O uplatnení opcie Fair Value, tzn. o stanovení aktív a pasív vo Fair Value, rozhodne APM grémium. Opcia Fair Value slúži na zabránenie nesúladu pri oceňovaní aktív a pasív, ktoré navzájom súvisia.

Rezervy na sociálny kapitál

Na stanovenie rezerv na dôchodky, odstupné, prémie k jubileám a príspevky na pohreb je potrebný odhad diskontnej sadzby, mzdových trendov, kariérajnej dynamiky a veku odchodu do dôchodku. Predovšetkým diskontnej sadzbe sa pripisuje významná úloha, pretože zmena úrokovej sadzby má podstatný vplyv na výšku rezervy. Bližšie vysvetlenie nájdete v poznámke 32.

Ostatné rezervy

Rozsah ostatných rezerv sa zisťuje na základe empirických hodnôt skúseností a odborných odhadov.

PODROBNOSTI KU KONSOLIDOVANÉMU VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV

Stav peňažných prostriedkov vykázaný v konsolidovanom výkaze peňažných tokov zodpovedá hotovostnej rezerve.

Finančné záväzky priradené ku Cash Flow z finančnej činnosti sa vyvíjali takto:

2019	1. 1.	Odlev prostriedkov	Prílev prostriedkov	Naakumulované úroky a iné zmeny	31. 12.
Podriadené záväzky a ostatná finančná činnosť	750 719	-101 700	204 952	405	854 377
• Upísané záväzky	571 052	-81 700	134 143	297	623 792
• Podriadený kapitál	179 667	-20 000	70 809	109	230 584

2018	1. 1.	Odlev prostriedkov	Prílev prostriedkov	Naakumulované úroky a iné zmeny	31. 12.
Podriadené záväzky a ostatná finančná činnosť	712 574	-74 300	112 912	-467	750 719
• Upísané záväzky	553 952	-54 300	72 057	-657	571 052
• Podriadený kapitál	158 622	-20 000	40 855	190	179 667

DETAILY K VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**(1) ÚROKOVÝ PREBYTOK**

v tis. EUR	2018	2019	± v %
Úverové transakcie oceňované v amortizovanej hodnote	113 068	118 876	5,1
Pevne úročené cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	14 856	13 202	-11,1
Pevne úročené cenné papiere FV OCI	687	529	-23,0
Pozitívne úrokové náklady ¹⁾	10 698	8 196	-23,4
Úrokové výnosy z uplatňovania metódy efektívnej úrokovej sadzby celkom	139 308	140 803	1,1
Úverové transakcie oceňované reálnou hodnotou	3 513	2 740	-22,0
Pevne úročené cenné papiere at Fair Value through Profit or Loss	451	451	-
Lízingové pohľadávky	9 485	11 088	16,9
Účasti na spoločnostiach a iné cenné papiere bez úročenia	4 260	7 609	78,6
Nehnutelnosti držané ako finančné investície	3 129	2 995	-4,3
Ostatné úrokové výnosy a ostatné podobné výnosy celkom	20 839	24 882	19,4
Celkové úrokové výnosy	160 147	165 685	3,5
Náklady na úroky a ostatné podobné náklady na:			
Vklady úverových ústavov a klientov	4 620	5 831	26,2
Upísané záväzky	19 146	17 955	-6,2
Zápomý úrokový výnos ¹⁾	6 056	5 140	-15,1
Nehnutelnosti držané ako finančné investície	632	685	8,3
Lízingové záväzky	n/a	232	-
Náklady na úroky a ostatné podobné náklady celkom	30 454	29 843	-2,0
Úrokový prebytok	129 693	135 842	4,7

¹⁾ Ide tu o úrokové náklady/výnosy, ktoré sú pozitívne/negatívne na základe historicky nižšej úrokovej miery.

(2) PREVENČIA RIZIKA

v tis. EUR	2018	2019	± v %
Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote			
• Pridelenie (+) / Zrušenie (-) rezerv na krytie rizika (netto)	18 904	18 945	0,2
Finančné nástroje ocenené at Fair Value OCI			
• Pridelenie (+) / Zrušenie (-) rezerv na krytie rizika (netto)	70	9	-86,5
Úverové prísluby a finančné záruky			
• Pridelenie (+) / Zrušenie (-) rezerv (netto)	-681	-372	-45,4
Prevenčia rizík	18 293	18 582	1,6

Rezervy na riziká zahŕňajú doplnenie opravných položiek na lízingové pohľadávky vo výške 1,4 milióna EUR (predchádzajúci rok: rozpustenie 0,1 mil. EUR).

(3) PREBYTOK Z VYPLATENÝCH PROVÍZIÍ

v tis. EUR	2018	2019	± v %
Výnosy z provízií:			
Platobný styk	23 002	23 937	4,1
Obchod s cennými papiermi	14 479	17 643	21,8
Úverový obchod	18 356	17 799	-3,0
Devízový obchod	2 877	2 571	-10,6
Ostatné služby	1 191	1 263	6,0
Celkové výnosy z provízií	59 906	63 213	5,5
Náklady na provízie:			
Platobný styk	2 233	2 443	9,4
Obchod s cennými papiermi	1 284	1 803	40,4
Úverový obchod	701	490	-30,2
Devízový obchod	178	197	10,6
Ostatné služby	44	60	37,3
Celkové náklady na provízie	4 440	4 993	12,5
Prebytok z provízií	55 467	58 220	5,0

(4) VÝSLEDOK SPOLOČNOSTÍ ÚČTOVANÝCH NA ZÁKLADE VLASTNÉHO IMANIA

v tis. EUR	2018	2019	± v %
Výsledok spoločností účtovaných na základe vlastného imania	44 848	45 915	2,4
Výsledok spoločností účtovaných na základe vlastného imania	44 848	45 915	2,4

(5) VÝSLEDOK OBCHODOVANIA

v tis. EUR	2018	2019	± v %
Kurzové obchody	61	-22	>-100
Úrokové a menové obchody	219	1 266	>100
Výsledok obchodovania	280	1 244	>100

(6) PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

v tis. EUR	2018	2019	± v %
Náklady na zamestnancov	74 628	76 687	2,8
• Mzdové náklady	55 068	56 650	2,9
• Príspevky na sociálne zabezpečenie	12 724	13 322	4,7
• Náklady na dôchodkové zabezpečenie	4 046	4 255	5,2
• Ostatné sociálne náklady	2 790	2 460	-11,8
Vecné náklady	32 845	33 533	2,1
Odpisy	7 103	10 736	51,1
Prevádzkové náklady	114 577	120 956	5,6

Náklady na dôchodkové zabezpečenie zahŕňajú platby príspevkov do dôchodkového fondu vo výške 1,5 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,3 mil. EUR). V dôsledku prvého použitia štandardu IFRS 16 sa odpisy zvýšili o 2,7 milióna EUR, vecné náklady sa primerane tomu znížili.

(7) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY

v tis. EUR	2018	2019	± v %
Ostatné prevádzkové výnosy	6 467	6 856	6,0
Ostatné prevádzkové náklady	-8 992	-9 084	1,0
Saldo ostatných prevádzkových nákladov/výnosov	-2 525	-2 228	-11,8

Podstatné ostatné prevádzkové výnosy sa týkajú lízingových výnosov bez úroku vo výške 1,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,4 mil. EUR), provízií z obchodovania s poistením vo výške 1,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,2 mil. EUR), ako aj výnosov z prenájmu vo výške 0,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,1 mil. EUR).

V nákladoch sú o. i. zahrnuté aj stabilizačný poplatok vo výške 1,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,1 mil. EUR), príspevky do rezervného fondu vo výške 2,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 2,8 mil. EUR) a príspevky do fondu na zabezpečenie vkladov vo výške 2,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,9 mil. EUR).

(8) VÝSLEDOK Z FINANČNÝCH NÁSTROJOV OCENENÝCH V REÁLNEJ HODNOTE

v tis. EUR	2018	2019	± v %
Výsledok z opcie Fair Value	-2 841	-1 586	44,2
Výsledok z finančných nástrojov ocenených v reálnej hodnote	-2 841	-1 586	44,2

Úvery s fixným úrokom pre klientov vo výške 79,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 85,3 mil. EUR), pôžičky z aktívneho zostatku vo výške 21,6 mil. EUR (predchádzajúci rok: 22,0 mil. EUR), ako aj vlastné emisie vo výške 84,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 84,7 mil. EUR) boli zaistené prostredníctvom úrokových swapov v rámci opcie Fair Value. Výsledok z opcie Fair Value odzrkadľuje predovšetkým každú úpravu hodnoty, ktorá sa nevzťahuje na zmeny v trhovom riziku, ale na riziko plynúce zo zmluvných partnerov a bonity.

(9) VÝSLEDOK Z FINANČNÝCH AKTÍV (FV), KTORÉ SA OCEŇUJÚ V REÁLNEJ HODNOTE CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT (POVINNÉ)

v tis. EUR	2018	2019	± v %
Výsledok z ocenenia	-5 130	4 752	>100
Výsledok z predaja	5	320	>100
Výsledok z finančných aktív, ktoré sa oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	-5 125	5 072	>100

(10) VÝSLEDOK UKONČENIA VYKAZOVANIA FINANČNÝCH AKTÍV OCENENÝCH V AMORTIZOVANEJ HODNOTE (FV)

v tis. EUR	2018	2019	± v %
Pohľadávky úverové ústavy	-104	-	-
• z toho zisk	-	-	-
• z toho strata	-104	-	-
Pohľadávky klientov	-35	540	>100
• z toho zisk	1 080	1 887	74,8
• z toho strata	-1 115	-1 348	20,8
Dlhopisy	319	-	-
• z toho zisk	319	-	-
• z toho strata	-	-	-
Výsledok ukončenia vykazovania finančných aktív ocenených v amortizovanej hodnote	179	540	>100

(11) OSTATNÉ VÝSLEDKY Z FINANČNÝCH AKTÍV/PASÍV

v tis. EUR	2018	2019	± v %
Úprava ziskov/strát	-128	-306	>-100
• z finančných aktív ocenených v amortizovanej hodnote	-128	-306	>-100
• z finančných aktív at Fair Value through OCI	-	-	-
• z finančných záväzkov ocenených v amortizovanej hodnote	-	-	-
Výsledok z odúčtovania	63	-58	>-100
• z finančných aktív at Fair Value through OCI	63	-58	>-100
• z finančných pasív ocenených v amortizovanej hodnote	-	-	-
Ostatné výsledky z finančných aktív/pasív	-65	-363	>-100

Amortizovaná cena pred zmenou zmluvy predstavovala 53,8 mil. EUR. (Predchádzajúci rok: 149,2 mil. EUR).
Zmeny v zmluve spôsobili stratu zo zmeny vo výške -305,7 tis. EUR (predchádzajúci rok: -128,1 tis. EUR).

(12) ZDANENIE PRÍJMOV

v tis. EUR	2018	2019	± v %
Priebežné zdanenie	-10 092	-12 128	20,2
Odložená daň	471	1 917	>100
Zdanenie príjmov	-9 621	-10 211	6,1

TABUĽKA ZHODY

v tis. EUR	2018	2019
Ročný prebytok pred zdanením	87 041	103 118
Aplikovaná sadzba dane	25 %	25 %
Vypočítané daňové náklady	21 760	25 780
Vplyv rôznych daňových sadzieb	-560	-861
Zníženie zdanenia		
• z výnosov z účasti bez zdanenia	-841	-2 007
• Vplyv podielov v spoločnostiach účtovaných pomocou metódy vlastného imania	-11 212	-11 479
• z ostatných výnosov oslobodených od zdanenia	-19	-36
• z ostatných úprav hodnôt	-170	-892
Zvýšenia daní		
• na základe neodpočítateľných nákladov	339	449
• z ostatných daňových dopadov	48	39
Nepravidelné daňové náklady/výnosy	276	-782
Náklady na zdanenie výnosov za stanovené obdobie	9 621	10 211
Efektívna daňová sadzba	11,1 %	9,9 %

DETAILY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE**(13) REZERVA V HOTOVOSTNÝCH PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOCH**

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Stav pokladne	85 576	88 253	3,1
Aktíva v centrálnych bankách	486 387	462 499	-4,9
Rezerva v hotovostných peňažných prostriedkoch	571 963	550 752	-3,7

(14) POHLADÁVKY VOČI ÚVEROVÝM ÚSTAVOM

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Pohľadávky voči tuzemským úverovým ústavom	123 532	93 585	-24,2
Pohľadávky voči zahraničným úverovým ústavom	53 716	106 748	98,7
Pohľadávky voči úverovým ústavom	177 248	200 333	13,0

POHLADÁVKY VOČI ÚVEROVÝM ÚSTAVOM PODĽA ZOSTATKOVÝCH LEHÔT SPLATNOSTI

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
splatné denne	25 531	29 004	13,6
do 3 mesiacov	45 391	52 346	15,3
viac ako 3 mesiace až 1 rok	82 265	97 797	18,9
viac ako 1 rok až 5 rokov	24 061	21 185	-12,0
viac ako 5 rokov	-	-	-
Pohľadávky voči úverovým ústavom podľa zostatkových lehôt splatnosti	177 248	200 333	13,0

(15) PREVENČIA RIZIKA VOČI ÚVEROVÝM ÚSTAVOM

v tis. EUR	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	2019
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	318	4	-	322
Prírastky v dôsledku nových obchodov	58	-	-	58
Zmena v rámci úrovne:				
• Pridelenie/Rozpustenie	-106	2	-	-104
• Úbytok v dôsledku použitia	-	-	-	-
Prevod úrovne:				
• Zníženie z dôvodu úverového rizika	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 2 na úroveň 1	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 3 na úroveň 1	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 3 na úroveň 2	-	-	-	-
• Zvýšenie z dôvodu rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 1 na úroveň 2	-2	7		5
- Prechod z úrovne 1 na úroveň 3	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 2 na úroveň 3	-	-	-	-
Úbytok v dôsledku splatenia	-163	-	-	-163
Stav na konci vykazovaného obdobia	105	13	-	118

Brutto investičná hodnota sa vo finančnom roku 2019 zmenila takto:

BRUTTO INVESTIČNÁ HODNOTA POHLADÁVOK VOČI ÚVEROVÝM ÚSTAVOM

v tis. EUR	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	2019
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	170 183	7 065	-	177 248
Prírastky v dôsledku nových obchodov	129 051	-	-	129 051
Zmena v rámci úrovne:				
• Zvýšenie/Zníženie pohľadávky	3 329	-2 293	-	1 036
• Úbytok v dôsledku použitia	-	-	-	-
Prevod úrovne:				
• Zníženie z dôvodu rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 2 na úroveň 1	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 3 na úroveň 1	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 3 na úroveň 2	-	-	-	-
• Zvýšenie z dôvodu rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 1 na úroveň 2	-3 441	1 989	-	-1 452
- Prechod z úrovne 1 na úroveň 3	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 2 na úroveň 3	-	-	-	-
Úbytok v dôsledku splatenia	-105 550	-	-	-105 550
Stav na konci vykazovaného obdobia	193 572	6 761	-	200 333

(16) POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM

(16.1) POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM - SKUPINA KLIENTOV

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Firemní klienti	4 727 697	4 978 964	5,3
Súkromní klienti	1 298 161	1 399 823	7,8
Pohľadávky voči klientom podľa skupín klientov	6 025 858	6 378 787	5,9

(16.2) POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM - KATEGÓRIA OCENENIA

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5 885 821	6 241 353	6,0
Finančné aktíva at Fair Value through Profit or Loss (označené)	85 287	79 078	-7,3
Finančné aktíva at Fair Value through Profit or Loss (záväzné)	54 750	58 356	6,6
Pohľadávky voči klientom podľa kategórií ocenenia	6 025 858	6 378 787	5,9

V položke pohľadávky voči klientom sú zahrnuté pohľadávky z lízingových obchodov vo výške 498,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 422,7 mil. EUR). Vo vykazovanom roku neexistovali žiadne dôležité transakcie sale-and-lease-back.

POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM PODĽA ZOSTATKOVÝCH LEHÔT SPLATNOSTI

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
splatné denne	203 503	207 939	2,2
do 3 mesiacov	1 090 238	1 098 030	0,7
viac ako 3 mesiace až 1 rok	429 586	641 015	49,2
viac ako 1 rok až 5 rokov	1 812 321	1 031 316	-43,1
viac ako 5 rokov	2 490 210	3 400 487	36,6
Pohľadávky voči klientom podľa zostatkových lehôt splatnosti	6 025 858	6 378 787	5,9

POHLADÁVKY Z FINANČNÉHO LÍZINGU PODĽA ZOSTATKOVÝCH LEHÔT SPLATNOSTI - IFRS 16

v tis. EUR	31. 12. 2019
Menej ako jeden rok	157 082
Jeden až dva roky	127 581
Dva až tri roky	92 081
Tri až štyri roky	61 107
Štyri až päť rokov	51 347
Viac ako päť rokov	42 457
Celková hodnota nediskontovaných pohľadávok z lízingu	531 656
Nezrealizované finančné výnosy	33 297
Čistá investícia do lízingu	498 359

K 31. decembru 2019 neexistovali žiadne nezaručené zostatkové hodnoty.

POHLADÁVKY Z FINANČNÉHO LÍZINGU PODĽA ZOSTATKOVÝCH LEHÔT SPLATNOSTI - IAS 17

v tis. EUR	< 1 rok	1-5 rokov	> 5 rokov	31. 12. 2018
Brutto investičné hodnoty	109 693	239 997	97 738	447 428
Nezrealizované finančné výnosy	7 909	13 690	3 103	24 702
Netto investičné hodnoty	101 784	226 307	94 635	422 726

Lízingové pohľadávky sú obsiahnuté predovšetkým v obdobiach lehôt splatnosti > 1 rok.

(17) PREVENČIA RIZIKA K POHLADÁVKAM VOČI KLIENTOM

v tis. EUR	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	2019
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	8 670	13 763	85 445	107 878
Prírastky v dôsledku nových obchodov	5 862	839	-	6 701
Zmena v rámci úrovne				
• Pridelenie/Rozpustenie	1 538	-70	6 354	7 822
• Úbytok v dôsledku použitia	-	-	-33 051	-33 051
Prevod úrovne:				
• Zníženie z dôvodu rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 2 na úroveň 1	374	-3 995	-	-3 621
- Prechod z úrovne 3 na úroveň 1	70	-	-279	-209
- Prechod z úrovne 3 na úroveň 2	-	69	-531	-462
• Zvýšenie z dôvodu rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 1 na úroveň 2	-475	3 597	-	3 122
- Prechod z úrovne 1 na úroveň 3	-27	-	2 893	2 866
- Prechod z úrovne 2 na úroveň 3	-	-427	4 396	3 969
Úbytok v dôsledku splatenia	-901	-2 524	-856	-4 281
Stav na konci vykazovaného obdobia	15 111	11 252	64 371	90 734

V prevencii rizík k pohľadávkam sú obsiahnuté úpravy lízingových pohľadávok vo výške 4,6 mil. EUR (predchádzajúci rok: 3,6 mil. EUR).

Brutto účtovné hodnoty sa vo finančnom roku 2019 zmenili takto:

BRUTTO ÚČTOVNÉ HODNOTY POHLADÁVOK VOČI ZÁKAZNÍKOM

v tis. EUR	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	2019
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	4 914 212	749 719	221 890	5 885 821
Prírastky v dôsledku nových obchodov	1 380 727	73 147	-	1 453 874
Zmena v rámci úrovne				
• Zvýšenie/Zníženie pohľadávky	-301 484	-26 276	-10 643	-338 403
• Úbytok v dôsledku použitia/priamych odpisov	-	-	-34 399	-34 399
Prevod úrovne:				
• Zníženie z dôvodu rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 2 na úroveň 1	158 100	-177 088	-	-18 988
- Prechod z úrovne 3 na úroveň 1	10 830	-	-11 412	-582
- Prechod z úrovne 3 na úroveň 2	-	3 752	-5 057	-1 305
• Zvýšenie z dôvodu rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 1 na úroveň 2	-167 766	155 912	-	-11 854
- Prechod z úrovne 1 na úroveň 3	-12 165	-	10 813	-1 352
- Prechod z úrovne 2 na úroveň 3	-	-16 062	14 935	-1 127
Úbytok v dôsledku splatenia	-511 379	-164 251	-14 702	-690 332
Stav na konci vykazovaného obdobia	5 471 075	598 853	171 425	6 241 353

(18) OBCHODNÉ AKTÍVA

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Pozitívne trhové hodnoty z derivátových produktov	8 045	8 755	8,8
• Obchody zamerané na menu	1 464	1 515	3,5
• Obchody zamerané na úroky	2	-	-
• Zabezpečovacie transakcie súvisiace s opciou Fair Value	6 580	7 240	10
Obchodné aktíva	8 045	8 755	8,8

(19) DLHOPISY A INÉ PEVNE ÚROČENÉ CENNÉ PAPIERE

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	813 421	797 761	-1,9
Finančné aktíva at Fair Value through Profit or Loss (označené)	21 978	21 586	-1,8
Finančné aktíva at Fair Value OCI	68 977	70 720	2,5
Finančné aktíva at Fair Value through Profit or Loss (záväzný)	45	50	11,8
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	904 421	890 116	-1,6

DLHOPISY A INÉ PEVNE ÚROČENÉ CENNÉ PAPIERE PODĽA ZOSTATKOVEJ SPLATNOSTI

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
• do 3 mesiacov	43 927	16 860	-61,6
- viac ako 3 mesiace až 1 rok	16 600	16 909	1,9
• viac ako 1 rok až 5 rokov	315 356	376 715	19,5
• viac ako 5 rokov	528 537	479 632	-9,3
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere podľa zostatkovej splatnosti	904 421	890 116	-1,6

(20) PREVENČIA RIZIKA NA DLHOPISY

v tis. EUR	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	2019
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	258	-	-	258
Prírastky v dôsledku nových obchodov	75	-	-	75
Zmena v rámci úrovne				
- Pridelenie/Rozpustenie	15	-	-	15
- Úbytok v dôsledku použitia	-	-	-	-
Prevod úrovne:				
• Zníženie z dôvodu rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 2 na úroveň 1	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 3 na úroveň 1	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 3 na úroveň 2	-	-	-	-
• Zvýšenie z dôvodu rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 1 na úroveň 2	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 1 na úroveň 3	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 2 na úroveň 3	-	-	-	-
Úbytok v dôsledku splatenia	-11	-	-	-11
Stav na konci vykazovaného obdobia	337	-	-	337

Brutto účtovné hodnoty sa vo finančnom roku 2019 zmenili takto:

HRUBÉ ÚČTOVNÉ HODNOTY DLHOPISOV

v tis. EUR	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	2019
Stav na začiatku vykazovaného obdobia	813 421	-	-	813 421
Prírastky v dôsledku nových obchodov	36 128	-	-	36 128
Zmena v rámci úrovne	-33	-	-	-33
Prevod úrovne:				
• Zníženie z dôvodu rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 2 na úroveň 1	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 3 na úroveň 1	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 3 na úroveň 2	-	-	-	-
• Zvýšenie z dôvodu rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 1 na úroveň 2	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 1 na úroveň 3	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 2 na úroveň 3	-	-	-	-
Úbytok v dôsledku splatenia	-51 755	-	-	-51 755
Stav na konci vykazovaného obdobia	797 761	-	-	797 761

(21) ÚČASTI NA SPOLOČNOSTIACH A INÉ CENNÉ PAPIERE BEZ ÚROČENIA

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Finančné aktíva at Fair Value through Profit or Loss (záväzné)	45 780	43 687	-4,6
Finančné aktíva at Fair Value OCI	89 829	92 190	2,6
Účasti na spoločnostiach a iné cenné papiere bez úročenia	135 609	135 878	0,2

V kategórii ocenenia at Fair Value through Profit or Loss (záväzné) sa vykazujú podiely investičných fondov vo vlastnom portfóliu koncernu BKS Bank.

(22) PODIELY V SPOLOČNOSTIACH HODNOTENÝCH NA ZÁKLADE VLASTNÉHO IMANIA

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Oberbank AG	385 277	407 340	5,7
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	214 391	228 591	6,6
Podiely v spoločnostiach hodnotených na základe vlastného imania	599 668	635 931	6,0

(23) NEHMOTNÝ MAJETOK

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Nehmotný majetok	3 859	10 960	>100
Nehmotný majetok	3 859	10 960	>100

Nárast nehmotného majetku je spôsobený aktiváciou zákaznickej základne o približne 25 000 zákazníkov spoločnosti ALTA Invest, investičijske storitve, d.d. v Slovinsku. Prevzatie v prvej polovici roku 2019 viedlo k nárastu nehmotného majetku o 6,9 mil. EUR.

(24) H MOTNÝ INVESTIČNÝ MAJETOK

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Pozemky	8 024	8 777	9,4
Stavby	37 647	37 764	0,3
Ostatný hmotný investičný majetok	7 665	9 031	17,8
Práva na používanie	n/a	22 269	-
Hmotný investičný majetok	53 336	77 842	45,9

Vykázané práva na používanie sa týkajú predovšetkým nájomných zmlúv pre pobočky a kancelárie v tuzemsku a zahraničí. Odpis kapitalizovaných užívacích práv dosiahol vo finančnom roku 2019 2,7 milióna EUR. Okrem toho sa za lízingové záväzky vykázali úrokové náklady vo výške 0,2 milióna EUR. Vo finančnom roku 2019 neboli zaznamenaná žiadne prírastky k právam na používanie. Celkový odliv peňažných prostriedkov z lízingov predstavuje 2,8 mil. EUR.

(25) NEHNUTEĽNOSTI DRŽANÉ AKO FINANČNÉ INVESTÍCIE

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Pozemky	8 422	7 978	-5,3
Stavby	26 108	29 396	12,6
Nehnutelnosti držané ako finančné investície	34 530	37 374	8,2

Trhové hodnoty nehnuteľností držaných ako finančné investície predstavovali k 31. 12. 2019 celkovo 59,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 56,3 mil. EUR). Príjem z nájmu predstavoval vo vykazovanom roku 3,0 mil. EUR (2015: 3,1 mil. EUR). Náklady vznikajúce v súvislosti s dosiahnutím príjmov z nájmu predstavovali 0,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,6 mil. EUR).

INVESTIČNÝ H MOTNÝ MAJETOK VO VLASTNÍCTVE, NEHMOTNÝ MAJETOK A NEHNUTEĽNOSTI DRŽANÉ AKO FINANČNÉ INVESTÍCIE V ROKU 2019

v tis. EUR	Hmotný investičný majetok	Aktíva ¹⁾	Nehnutelnosti ²⁾	Suma
Obstarávacie náklady k 1. 1. 2019	132 588	15 444	58 485	206 517
Prírastok	6 577	9 156	4 776	20 509
Úbytok	339	863	247	1 449
Zmena meny	-	-	-	-
Zmena členenia	1 460	-	-1 460	-
Obstarávacie náklady k 31. 12. 2019	140 286	23 737	61 554	225 578
Kumulované odpisy	84 714	12 777	24 180	121 671
Účtovná hodnota k 31. 12. 2019	55 572	10 960	37 374	103 907
Účtovná hodnota k 31. 12. 2018	53 336	3 859	34 530	91 725
Odpisy za rok 2019	4 918	2 124	973	8 015

¹⁾ Nehmotný majetok

²⁾ Nehnutelnosti držané ako finančné investície

INVESTIČNÝ H MOTNÝ MAJETOK VO VLASTNÍCTVE, NEHMOTNÝ MAJETKU A NEHNUTEĽNOSTI DRŽANÉ AKO FINANČNÉ INVESTÍCIE V ROKU 2018

v tis. EUR	Hmotný investičný majetok	Aktíva ¹⁾	Nehnutel'nosti ²⁾	Suma
Obstarávacie náklady k 1. 1. 2018	130 120	11 976	53 992	196 088
Prírastok	9 566	3 315	7	12 888
Úbytok	931	85	1 443	2 459
Zmena meny	-	-	-	-
Zmena členenia	-6 167	238	5 929	-
Obstarávacie náklady k 31. 12. 2018	132 588	15 444	58 485	206 517
Kumulované odpisy	79 252	11 585	23 955	114 792
Účtovná hodnota k 31. 12. 2018	53 336	3 859	34 530	91 725
Účtovná hodnota k 31. 12. 2017	55 174	1 638	30 868	87 680
Odpisy za rok 2018	4 705	1 354	1 044	7 103

¹⁾ Nehmotný majetok²⁾ Nehnutel'nosti držané ako finančné investície

(26) SKRYTÉ DAŇOVÉ POHLADÁVKY A ODLOŽENÉ DAŇOVÉ DLHY V ROKU 2019

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	Skryté daňové pohľadávky	Skryté daňové rezervy
Pohľadávky voči klientom	3 859	4 150	4 150	-
Prevenca rizika	2 300	3 387	3 387	-
Obchodné aktíva/Obchodné pasíva	-104	172	1 794	1 622
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	-967	-1 447	-	1 447
Účasti v spoločnostiach a iné cenné papiere bez úročenia	-8 474	-9 943	-	9 943
Hmotný investičný majetok	-660	-5 446	-	5 446
Ostatné aktíva/pasíva	601	5 311	5 311	-
Upísané záväzky	2 334	2 363	2 363	-
Rezervy/Sociálny kapitál	7 682	9 069	9 069	-
Vlastný kapitál - emisia	-208	-212	-	212
Daňové nároky (dlhy) pred zúčtovaním	6 363	7 404	26 074	18 670
Zúčtovanie daní	-	-	-18 670	-18 670
Skryté daňové nároky/Odložené daňové dlhy netto	-	-	7 404	-

SKRYTÉ DAŇOVÉ POHLADÁVKY A ODLOŽENÉ DAŇOVÉ DLHY V ROKU 2018

v tis. EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	Skryté daňové pohľadávky	Skryté daňové rezervy
Pohľadávky voči klientom	5 191	3 859	3 859	-
Prevenca rizika	5 425	2 300	2 300	-
Obchodné aktíva/Obchodné pasíva	-4	-104	1 368	1 472
Finančné aktíva k dispozícii na predaj (Available-for-Sale)	-9 064	n/a	n/a	n/a
Finančné aktíva držané do splatnosti (Held-to-Maturity)	-228	n/a	n/a	n/a
Finančné investície v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (at Fair Value through Profit or Loss)	-1 798	n/a	n/a	n/a
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	n/a	-967	-	967
Účasti v spoločnostiach a iné cenné papiere bez úročenia	n/a	-8 474	-	8 474
Hmotný investičný majetok	-662	-660	-	660
Ostatné aktíva/pasíva	254	601	601	-
Upísané záväzky	2 408	2 334	2 334	-
Rezervy/Sociálny kapitál	6 417	7 682	7 682	-
Vlastný kapitál - emisia	-192	-208	-	208
Daňové nároky (dlhy) pred zúčtovaním	7 747	6 363	18 144	11 781
Zúčtovanie daní	-	-	-11 781	-11 781
Skryté daňové nároky/Odložené daňové dlhy netto	-	-	6 363	-

Aktívne a pasívne odložené dane boli započítané podľa IAS 12.71.

Odložené daňové pohľadávky sa vzťahujú predovšetkým na tvorbu opravných položiek v súlade s IFRS 9, na deriváty bankovej účtovnej knihy s negatívnou trhovou hodnotou, na uplatňovanie opcie Fair Value na vlastné dlhopisy, na vymedzenie počiatočných poplatkov v pohľadávkach voči klientom, ako aj na poplatky za výpočet dane z dôvodu rozdielného ocenenia sociálneho kapitálu v súlade s IAS 19. Suma vo vykazovanom roku skrytých daní prepočítaných priamo vo vlastnom kapitáli podľa IAS 19 predstavovala 1,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,9 mil. EUR).

Odložené daňové záväzky sa týkajú hlavne ocenení finančných investícií v reálnej hodnote, použitia metódy efektívnej úrokovej sadzby pre cenné papiere držané v amortizovanej hodnote, kladných trhových hodnôt pre cenné papiere určených pre opciu Fair Value a derivátoch v bankovej knihe s kladnými trhovými hodnotami.

Výsledkom uplatňovania IFRS 16 sú odložené daňové pohľadávky a záväzky, ktoré sa takmer úplne rušia.

Predbežné výpočty pre nadchádzajúce tri roky ukazujú, že budú k dispozícii dostatočné zdaniteľné príjmy, aby bolo možné aj zhodnotenie odložených daňových pohľadávok. Neexistujú žiadne prenesené straty, ktoré by boli predmetom aktívneho odloženia dane.

(27) OSTATNÉ AKTÍVA

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Ostatné aktíva	19 037	9 905	-48,0
Predplatené výdavky	3 459	4 748	37,3
Ostatné aktíva	22 497	14 654	-34,9

(28) ZÁVÄZKY VOČI ÚVEROVÝM ÚSTAVOM

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Záväzky voči tuzemským úverovým ústavom	732 544	611 321	-16,5
Záväzky voči zahraničným úverovým ústavom	103 945	77 903	-25,1
Záväzky voči úverovým ústavom	836 489	689 224	-17,6

ZÁVÄZKY VOČI ÚVEROVÝM ÚSTAVOM PODĽA ZOSTATKOVÝCH LEHÔT SPLATNOSTI

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
splatné denne	49 629	61 883	24,7
do 3 mesiacov	193 273	121 906	-36,9
viac ako 3 mesiace až 1 rok	247 551	225 200	-9,0
viac ako 1 rok až 5 rokov	308 724	233 405	-24,4
viac ako 5 rokov	37 312	46 830	25,5
Záväzky voči úverovým ústavom podľa zostatkových lehôt splatnosti	836 489	689 224	-17,6

(29) ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Úsporné vklady	1 429 395	1 413 530	-1,1
• Firemní klienti	178 506	172 047	-3,6
• Súkromní klienti	1 250 889	1 241 483	-0,8
Ostatné záväzky	4 038 068	4 400 437	9,0
• Firemní klienti	2 940 119	3 150 069	7,1
• Súkromní klienti	1 097 949	1 250 368	13,9
Záväzky voči klientom	5 467 463	5 813 967	6,3

ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM PODĽA ZOSTATKOVÝCH LEHÔT SPLATNOSTI

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
splatné denne	3 959 195	4 289 263	8,3
do 3 mesiacov	298 621	258 840	-13,3
viac ako 3 mesiace až 1 rok	560 116	703 261	25,6
viac ako 1 rok až 5 rokov	606 757	506 258	-16,6
viac ako 5 rokov	42 774	56 344	31,7
Závazky voči klientom podľa zostatkových lehôt splatnosti	5 467 463	5 813 967	6,3

(30) UPÍSANÉ ZÁVÄZKY

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Vydané dlhopisy	499 690	552 404	10,5
Iné upísané záväzky	71 362	71 388	-
Upísané záväzky	571 052	623 792	9,2

Upísané záväzky zahŕňajú dlhopisy vydané vo výške 84,2 milióna EUR (predchádzajúci rok: 84,7 mil. EUR), ktoré sa oceňujú v reálnej hodnote (opcia Fair Value). Účtovná hodnota upísaných záväzkov ocenených v reálnej hodnote je 10,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: 10,2 mil. EUR) nad výškou splatenej čiastky.

UPÍSANÉ ZÁVÄZKY PODĽA ZOSTATKOVÝCH LEHÔT SPLATNOSTI

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
do 3 mesiacov	5 436	10 615	95,3
viac ako 3 mesiace až 1 rok	47 714	45 356	-4,9
viac ako 1 rok až 5 rokov	188 135	248 122	31,9
viac ako 5 rokov	329 767	319 699	-3,1
Upísané záväzky podľa zostatkových lehôt splatnosti	571 052	623 792	9,2

(31) OBCHODNÉ PASÍVA

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Negatívne trhové hodnoty z derivátových produktov	8 362	10 848	29,7
• Menové transakcie	2 369	3 077	29,9
• Transakcie súvisiace s úrokmi	2	-	-
• Zabezpečovacie transakcie súvisiace s opciou Fair Value	5 991	7 771	29,7
Obchodné pasíva	8 362	10 848	29,7

(32) REZERVY

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Rezervy na dôchodky a podobné záväzky	72 702	75 604	4,0
Daňové rezervy (bežné dane)	5 233	3 622	-30,8
Rezerva na záruky a rámec	1 384	1 773	28,1
Ostatné rezervy	55 166	57 744	4,7
Rezervy	134 485	138 743	3,2

V rezervách na dôchodky a podobné záväzky sú zahrnuté rezervy na odstupné vo výške 27,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: 25,4 mil. EUR), rezervy na dôchodky vo výške 41,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 40,7 mil. EUR), ako aj rezervy na prémie pri jubileách vo výške 7,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 6,6 mil. EUR). V ostatných rezervách je zahrnutá rezerva vo výške 40,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 39,3 mil. EUR), ktorá vyplýva z podielovej konsolidácie ALGAR. Ďalšie dôležité rezervy sa týkajú rezerv na príspevky na pohreb vo výške 4,8 mil. EUR (predchádzajúci rok: 4,2 mil. EUR), ako aj rezervy na odmeny vo výške 1,8 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,7 mil. EUR).

Rezerva na odstupné

Pre rakúskych zamestnancov BKS Bank, ktorých pracovný pomer sa začal pred 1. januárom 2003, existuje podľa ustanovení zákona o zamestnancoch, príp. zákona o odstupnom, nárok na odstupné, ak sú splnené príslušné podmienky. Okrem toho z kolektívnej zmluvy pre banky a bankárov vzniká pre osoby v pracovnom pomere dlhšom ako 5 rokov zásadný nárok na dve dodatočné mesačné odmeny, ak k ukončeniu pracovného pomeru došlo zo strany zamestnávateľa. Tieto dodatočné mesačné príjmy nie sú kryté príspevkami zo fondu zamestnaneckých požitkov.

Rezerva na dôchodkové zabezpečenie

Základ dôchodkového zabezpečenia tvorí kolektívna zmluva týkajúca sa novej úpravy dôchodkového práva v znení z 23. 12. 1996. Realizácia dôchodkových príslužov zahŕňa predovšetkým starobné dôchodky, invalidné dôchodky a vdovské a/alebo sirotské dôchodky. V hospodárskom roku 2000 prebehol prevod existujúcich príslužov výkonov na VBV-Pensionkassen AG ako právneho nástupcu BVP-Pensionskassen AG. Povinnosti výkonov BKS Bank vyplývajú z už likvidných dôchodkov pre bývalých zamestnancov alebo ich pozostalých a zo zamestnaneckého invalidného dôchodku pre ešte stále aktívnych zamestnancov.

POISTNOMATEMATICKÉ PREDPOKLADY

v %	2018	2019
Finančné predpoklady		
Úroková sadzba	2,01 %	1,30 %
Mzdové trendy aktívnych zamestnancov	2,76 %	2,99 %
Dynamika dôchodkov	2,10 %	2,00 %
Kariérny rast	0,25 %	0,25 %
Demografické predpoklady		
Vek odchodu do dôchodku	65 rokov	65 rokov
Tabuľka úmrtnosti	AVÖ 2018	AVÖ 2018

Úroková sadzba bola stanovená podľa IAS 19.83 na základe výnosov pre vysokokvalitné podnikové dlhopisy s pevným úrokom. Tak ako v predchádzajúcom roku boli použité tabuľky zverejnené spoločnosťou Mercer (Austria) GmbH.

VÝVOJ REZERV NA DŮCHODKY A PODOBNÉ ZÁVÄZKY

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Rezervy k 1. 1.	69 693	72 702	4,3
+ úrokové náklady	2 582	1 846	-28,5
+ náklady plynúce z pracovného času	1 575	1 468	-6,8
- platby vo vykazovanom roku	-4 592	-5 195	13,1
± poistnomatematický zisk/strata ¹⁾	3 444	4 782	38,9
Rezervy k 31. 12.	72 702	75 603	4,0

¹⁾ Na základe zmenených finančných predpokladov

VÝVOJ REZERV

v tis. EUR	Dôchodky a podobné záväzky			Celkom 2019	± v %
	Celkom 2018	Dane a ostatné			
Rezervy k 1. 1.	123 631	72 702	61 783	134 485	8,8
± zmena meny	-1	-	-	-	-
+ prírastok	21 250	6 031	8 806	14 837	-30,2
- využitie	-6 588	-1 751	-5 474	-7 225	9,7
- uvoľnenie	-3 807	-1 379	-1 976	-3 355	-11,9
Rezervy k 31. 12.	134 485	75 603	63 139	138 743	3,2

ANALÝZA CITLIVOSTI PRE DÔCHODKY A PODOBNÉ ZÁVÄZKY

Analyza citlivosti pre DBO/Hodnota hotovostných peňažných prostriedkov záväzkov v tis. EUR	Odstupné 31. 12. 2018	Dôchodky 31. 12. 2018	Odstupné 31. 12. 2019	Dôchodky 31. 12. 2019
Diskontná úroková sadzba +0,5 % (predchádzajúci rok: +1,0 %)	-2 936	-3 868	-1 058	-2 092
Diskontná úroková sadzba -0,5 % (predchádzajúci rok: +1,0 %)	1 131	4 666	1 124	2 302
Zvýšenie platu +0,5 %	-12	174	1 097	175
Zvýšenie platu -0,5 %	-2 018	-166	-1 044	-167
Zvýšenie dôchodku +0,5 %	-	1 846	-	1 894
Zvýšenie dôchodku -0,5 %	-	-1 721	-	-1 765
Nárast priemernej dĺžky života o približne 1 rok	-	2 504	-	2 674

Analyza citlivosti ukazuje vplyv, ktorý by mala zmena parametrov určujúcich poistnomatematické predpoklady na rezervy na odstupné a dôchodky k 31. 12. 2019.

ANALÝZA SPLATNOSTI

Peňažné toky v tis. EUR	Odstupné 31. 12. 2019	Dôchodky 31. 12. 2019
Očakávané platby v roku 2020	2 566	2 959
Očakávané platby v roku 2021	1 497	2 770
Očakávané platby v roku 2022	1 718	2 585
Očakávané platby v roku 2023	1 873	2 407
Očakávané platby v roku 2024	3 328	2 227
Suma očakávaných platieb v rokoch 2020 až 2024	10 982	12 948
Vážená priemerná lehota splatnosti	8,48	10,88

Analyza splatnosti zobrazuje očakávané platby vypočítané aktuárom z rezerv na odstupné a dôchodky pre nadchádzajúcich päť hospodárskych rokov. Platby v hospodárskom roku 2019 predstavovali 4,8 mil. EUR. (predchádzajúci rok: 4,3 mil. EUR).

(33) OSTATNÉ PASÍVA

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Ostatné pasíva	21 960	21 854	-0,5
Predplatené výdavky	4 739	4 661	-1,7
Lízingový záväzok	n/a	22 398	-
Ostatné pasíva	26 699	48 913	83,2

V ostatných záväzkoch sú zahrnuté okrem iného záväzky voči daňovému úradu. Lízingové záväzky vykázané v súlade s IFRS 16 vychádzajú najmä z nájomných zmlúv s pobočkami a kancelármi a sú splatné takto:

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
do 1 roka	-	2 454	-
viac ako 1 rok až 5 rokov	-	9 214	-
viac ako 5 rokov	-	10 730	-
Lízingové záväzky	-	22 398	-

(34) PODRIADENÝ KAPITÁL

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Doplnkový kapitál	159 667	210 584	31,9
Hybridný kapitál	20 000	20 000	-
Podriadený kapitál	179 667	230 584	28,3

Podriadený kapitál sa vykazuje vrátane vzniknutých úrokov počítaných odo dňa splatnosti poslednej odloženej poukážky. Nominálna hodnota predstavuje 227,7 mil. EUR. (predchádzajúci rok: 176,9 mil. EUR).

PODRIADENÝ KAPITÁL PODĽA ZOSTATKOVÝCH LEHÔT SPLATNOSTI

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
do 3 mesiacov	3 044	3 035	-0,3
viac ako 3 mesiace až 1 rok	20 000	31 000	55,0
viac ako 1 rok až 5 rokov	73 375	42 331	-42,3
viac ako 5 rokov	83 248	154 218	85,3
Podriadený kapitál podľa zostatkových lehôt splatnosti	179 667	230 584	28,3

V hospodárskom roku 2020 sú splatné emisie doplnkového kapitálu vo výške 31,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 20,0 mil. EUR). Hybridný kapitál vo výške 20 mil. EUR (predchádzajúci rok: 20,0 mil. EUR) sa započíta podľa článku 484 CRR do konsolidovaných vlastných prostriedkov. Nepredstavuje žiaden vlastný kapitál koncernu.

DETAILY K PODRIADENÉMU KAPITÁLU (NOMINÁLNE HODNOTY)

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	Celková lehota splatnosti
Premennivá obligácia doplnkového kapitálu 2006-2021/PP	2 350	2 350	15 rokov
Obligácia doplnkového kapitálu so stupňovitými úrokmi 2008-2020/4	15 000	15 000	12 rokov
Obligácia doplnkového kapitálu so stupňovitými úrokmi 2010-2020/2	16 000	16 000	10 rokov
4 ½ % obligácia doplnkového kapitálu 2011-2019/3	20 000	-	8 rokov
6 % hybridný dlhopis BKS Hybrid beta GmbH 2010	20 000	20 000	neobmedzene
5 % podriadená obligácia 2014-2023/2	20 000	20 000	9 rokov
4 % podriadená obligácia 2015-2025/2	20 000	20 000	10 rokov
2 % podriadená obligácia 2016-2024/2	20 000	20 000	8 rokov
3 % podriadená obligácia 2017-2027/4	20 000	20 000	10 rokov
3,43 % podriadená obligácia 2018-2028/3/ PP	13 000	13 000	10 rokov
2 ¼ % podriadená obligácia 2018-2026/3	10 533	17 287	8 rokov
4,54 % podriadená obligácia 2019-2034/2/ PP	-	8 000	15 rokov
3 % neprioritná obligácia 2019-2029/3	-	20 000	10 rokov
3 % podriadená obligácia 2019-2030/4	-	20 000	11 rokov
3,85 % podriadená obligácia 2019-2034/4/ PP	-	3 400	15 rokov
3 ⅞ % podriadená obligácia 2019-2031/5	-	12 655	11,5 roka
Suma doplnkového kapitálu	176 883	227 692	

Náklady na podriadené záväzky predstavovali v hospodárskom roku 7,5 mil. EUR (predchádzajúci rok: 8,4 mil. EUR).

(35) VLASTNÝ KAPITÁL KONCERNU

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Upísaný kapitál	85 886	85 886	-
• Akciový kapitál	85 886	85 886	-
Kapitálové rezervy	241 416	241 416	-
Rezervy zo zisku a ostatné rezervy	839 919	919 023	9,4
Doplnkové nástroje vlastného kapitálu (dlhopis AT-1)	43 500	55 200	26,9
Vlastný kapitál pred nekontrolnými podielmi	1 210 721	1 301 525	7,5
Nekontrolné podiely	-25	-27	9,7
Vlastný kapitál koncernu	1 210 696	1 301 498	7,5

Akciový kapitál sa skladá zo 41 142 900 (predchádzajúci rok: 41 142 900) kmeňových akcií s hlasovacím právom a 1 800 000 (predchádzajúci rok: 1 800 000) prioritných akcií bez hlasovacieho práva. Nominálna hodnota akcie je 2,0 EUR. Kapitálové rezervy obsahujú sumy ážia z emisie akcií. Rezervy zo zisku a ostatné rezervy obsahujú predovšetkým nahromadené zisky. Na základe navýšenia kapitálu uskutočneného v prvom štvrtroku 2018 sa zvýšilo základné imanie BKS Bank AG z doterajších 79 279 200,- EUR na 85 885 800,- EUR. Na základe emisnej ceny 16,7 EUR za novú akciu bol hrubý výnos zo zvýšenia kapitálu 55,2 milióna EUR. Náklady na transakciu vo výške 0,2 milióna EUR boli odpočítané od vlastného kapitálu.

Dodatočné nástroje vlastného kapitálu sa vzťahujú na dlhopisy Additional Tier 1 emitované v rokoch 2015 (nominálna hodnota 23,4 milióna EUR), 2017 (nominálna hodnota 12,8 milióna EUR), 2018 (nominálna hodnota 7,3 milióna EUR) a 2019 (nominálna hodnota 11,7 milióna EUR), ktoré sú v súlade s IAS 32 klasifikované ako vlastný kapitál. Rezervy na záruky vytvorené podľa § 57 (5) BWG vo výške 84,5 mil. EUR (predchádzajúci rok: 83,3 mil. EUR) sú obsiahnuté v rezervách zo zisku.

Nekontrolné podiely majú vo výkaze zmien vlastného kapitálu koncernu BKS Bank podriadený význam (2019: 26,9 tis. EUR; predchádzajúci rok: 24,5 tis. EUR). Vyplýva to z nezačlenenia menšej dcérskej spoločnosti.

AKCIE V OBEHU V ROKU 2019

Počet akcií	Kmeňové akcie	Prioritné akcie
Stav k 1. 1. 2019	40 468 228	1 624 510
Bežné navýšenie kapitálu	-	-
Zmena vlastných akcií	-35 953	10 792
Stav k 31. 12. 2019	40 432 275	1 635 302
Vlastné akcie v portfóliu	710 625	164 698
Emitované akcie	41 142 900	1 800 000

AKCIE V OBEHU V ROKU 2018

Počet akcií	Kmeňové akcie	Prioritné akcie
Stav k 1. 1. 2018	37 254 925	1 635 467
Bežné navýšenie kapitálu	3 303 300	-
Zmena vlastných akcií	-89 997	-10 957
Stav k 31. 12. 2018	40 468 228	1 624 510
Vlastné akcie v portfóliu	674 672	175 490
Emitované akcie	41 142 900	1 800 000

Ostatné súčasti komplexného výsledku v nerozdelenom zisku sú spôsobené zmenou nasledujúcich rezerv:

v tis. EUR	2018		2019	
	Precenenie z programov so stanovenými požitkami	Rezerva na vlastné úverové riziko	Precenenie z programov so stanovenými požitkami	Rezerva na vlastné úverové riziko
Stav 1. 1.	-20 213	-	-23 329	-42
Ostatné hospodárske výsledky	-3 116	-42	-7 684	266
• Zmena z precenenia podľa IAS 19	-2 584	-	-3 594	-
• Zmena rezervy na vlastné úverové riziko	-	-42	-	266
• Zmena zo spoločností účtovaných pomocou metódy vlastného imania (IAS 19)	-532	-	-4 090	-
Stav 31. 12.	-23 329	-42	-31 013	224

RIADENIE KAPITÁLU**(36) VLASTNÉ IMANIE**

Riadenie kapitálu BKS Bank zahŕňa dva rovnocenné postupy, menovite riadenie požiadaviek vyplývajúcich zo zákonov pre dohľad v súvislosti so zachovaním minimálneho kapitálového podielu a interného riadenia v rámci ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

Cieľom je splnenie minimálneho podielu kedykoľvek v súlade so zákonom pre dohľad, ako aj nastavenie miery krytia rizika v rámci ICAAP v dostatočnej miere. Hlavná pozornosť riadenia kapitálu sa zameriava na obmedzenie a kontrolu rizika, do ktorých je banka ochotná ísť, v zmysle riadenia celkového bankového rizika.

Na plnenie cieľov sa v procese riadenia informácií kontroluje stupeň využívania limitov všetkých rizík a podávajú sa o tom správy. Základné veličiny analýzy a riadenia v rámci kapitálového manažmentu sú podiel vlastných prostriedkov, podiel základného kapitálu, stupeň využívania miery krytia rizika, ale aj ukazovateľ zadĺženosti.

S implementáciou Basel III vykonanej na začiatku roka 2014 prostredníctvom CRD IV a CRR, príp. v súlade s novelizovaným zákonom o bankovníctve (BWG nový) sa významne zmenil režim pre určovanie vlastných prostriedkov a podielov vlastného kapitálu. Podľa prechodných ustanovení CRR/CRD IV sú postupne emitované kapitálové nástroje, ktoré nie sú započítateľné, zatiaľ čo sú postupne zavádzané nové predpisy k prispôbeniam v súlade so zákonom o dohľade. K stanovenému dňu zodpovedá konsolidovaný rozsah v súlade so zákonom o dohľade konsolidovanému rozsahu IFRS.

SKUPINA ÚVEROVÝCH ÚSTAVOV BKS BANK: VLASTNÉ PROSTRIEDKY PODĽA CRR

v mil. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Základný kapitál	83,7	83,4
Rezervy po odpočítaní nehmotného majetku	1 061,8	1 134,0
Odpočítateľné položky	-551,8	-587,8
Stabilný základný kapitál (CET 1)¹⁾	593,7	629,6
Podiel stabilného základného kapitálu	11,2 %	11,6 %
Hybridný kapitál	8,0	6,0
Dlhopis AT-1	43,5	55,20
Navýšený základný kapitál	51,5	61,2
Základný kapitál (CET1 + AT-1)	645,2	690,8
Podiel základného kapitálu	12,2 %	12,7 %
Dodatočný kapitál	134,0	190,6
Vlastné prostriedky celkovo	779,2	881,4
Pomer celkového kapitálu	14,8 %	16,2 %
Celková výška vystavenia riziku	5 283,1	5 449,6

¹⁾ Zahŕňa výsledok hospodárenia za rok 2019. Oficiálne uznesenie ešte nebolo prijaté.

V dôsledku Supervisory Review and Evaluation Process (SREP), ktorý vykonal Úrad pre finančný trh (FMA), musela BKS Bank splniť k 31. decembru 2019 tieto minimálne požiadavky bez rezervy na zachovanie kapitálu ako percento z celkovej hodnoty rizikovej expozície: 5,5 % pre stabilný základný kapitál 5,5 % a pre celkový kapitálový pomer spolu 9,7%. Kapitálové ukazovatele na konci decembra 2019 presahovali tieto požiadavky.

SPRÁVA O RIZIKU

(37) RIZIKOVÁ POLITIKA A STRATÉGIA RIZIKA

Krédom našej obchodnej politiky je zaistenie samostatnosti a nezávislosti prostredníctvom zlepšovania výsledkov v rámci udržateľnej stratégie rastu. Dôležitým znakom našej obchodnej činnosti je ciele pre prevzatie rizika v súlade s direktívou včas rozpoznať všetky relevantné riziká vyplývajúce z bankového obchodu a bankovej prevádzky a aktívne ich riadiť a obmedziť prostredníctvom účinného riadenia rizika. Všetky individuálne riziká sa zaznamenávajú, hodnotia a analyzujú. Dostupný kapitál sa čo možno najefektívnejšie používa pri zohľadnení strednodobých a dlhodobých strategických cieľov a neustále sa optimalizuje pomer rizika a výnosov.

V BKS Bank bola vytvorená solídna kultúra rizika pre celú inštitúciu založená na komplexnom pochopení našich rizík, ktorá je založená na hodnotách BKS Bank. Kultúra rizika je na najvyššej úrovni opísaná v koncepcii a stratégii rizika BKS Bank a ukazuje, ako by manažéri a zamestnanci mali pri práci zaobchádzať s rizikami.

ICAAP

Podľa ustanovení §§ 39 a 39a BWG musia mať banky k dispozícii účinné plány a postupy na stanovenie výšky, zloženia a rozdelenia kapitálu, ktorý je určený na kvantitatívne a kvalitatívne zabezpečenie všetkých dôležitých rizík súvisiacich s bankovým obchodom a prevádzkou bánk. V súvislosti s tým musia držať kapitál v potrebnej výške. Tieto postupy sú zhrnuté v ICAAP a v BKS Bank kvantifikované v rámci kalkulácie jej schopnosti niesť riziko.

ILAAP

ILAAP je postup zriadený BKS Bank v súlade s § 39 ods. 3 BWG na stanovenie, meranie, riadenie a monitorovanie likvidity. Zahŕňa systémy a metódy na meranie a riadenie rizík spojených s likviditou a financovaním. BKS Bank meria a monitoruje dodržiavanie svojich cieľov likvidity v rámci aktuálnych a rozsiahlych správ o riziku.

(38) ŠTRUKTÚRA A ORGANIZÁCIA RIADENIA RIZIKA

Stratégia riadenia rizika BKS Bank je ovplyvnená konzervatívnym zaobchádzaním s rizikami týkajúcimi sa bankového obchodu a bankovej prevádzky. Tieto sú kontrolované a riadené rozsiahlym systémom zásad rizika, postupov na meranie a monitorovanie rizika, ako aj príslušnou organizačnou štruktúrou. Centrálnu zodpovednosť za riadenie rizika má od trhu nezávislý člen predstavenstva.

Stratégia riadenia rizika sa každoročne prepracováva, schvaľuje predstavenstvom a je prerokovaná a zhodnotená v dozornej rade členmi výboru pre riziko. Predstavenstvo rozhoduje o princípoch riadenia rizika, limitoch pre všetky relevantné riziká, ako aj postupoch na monitorovanie a riadenie rizika.

Oddelenie pre kontrolu rizika je podľa § 39 ods. 5 BWG ako centrálna a od operatívnych obchodov nezávislá jednotka v BKS Bank zodpovedná za identifikáciu, meranie a analýzu rizika. Pravidelne o nich podáva správu predstavenstvu, ako aj operatívnym jednotkám zodpovedným za riadenie rizika a posudzuje aktuálny stav rizika pri zohľadnení zodpovedajúcich limitov pre výskyt rizika a schopnosti znášať riziko. Ako nezávislá inštitúcia posudzuje, či sa všetky riziká pohybujú v rámci limitov prijatých predstavenstvom.

Oddelenie pre kontrolu rizika je okrem toho zodpovedné za vývoj a implementáciu postupov merania rizika, trvalý ďalší rozvoj a doladenie riadiacich nástrojov, ako aj pre ďalší rozvoj a udržiavanie stratégie na riadenie rizika a ďalších predpisov. Pri ročnom prepracovaní stratégie na riadenie rizika sa v BKS Bank vykonáva každoročná inventúra rizika. Identifikácia rizík a zhodnotenie tvorby rizika vykonáva grémium ICAAP na základe analýzy rizika.

Limity a ciele stanovené v stratégii rizika sa vyhodnocujú ročne, prípadne sa podľa potreby menia. Ako nezávislý interný orgán kontroluje oddelenie vnútorného auditu BKS Bank všetky prevádzkové a obchodné procesy, primeranosť a účinnosť opatrení stanovených manažmentom pre riadenie rizika a oddelením pre kontrolu rizika, ako aj interné kontrolné systémy.

Na riadenie celkového bankového rizika je zriadený rad výborov. Zabezpečujú rozsiahle zaobchádzanie s jednotlivými druhmi rizika pomocou široko rozvetveného know-how, ktoré do riadiaceho procesu vnášajú jednotliví členovia výborov.

RIZIKOVÉ VÝBORY



Výbor ICAAP

Výbor ICAAP zasadá štvrťročne a diskutuje o schopnosti znášať riziko na základe ekonomickej potreby kapitálu a dostupného fondu krytia rizika.

Výbor pre riadenie aktív a pasív

Výbor pre riadenie aktív a pasív rokuje mesačne, analyzuje a riadi štruktúru súvahy vzhľadom na riziko zmeny úroku v bankovej knihe, riziko ceny akcií a riziko likvidity. V tejto súvislosti tiež plní podstatné úlohy týkajúce sa plánovania financovania, stanovovania cien prevodov finančných prostriedkov a riadenia rizík koncentrácie.

Výbor pre operatívne riziko (OR)

Zasadnutia výboru OR sa konajú štvrťročne. Jeho členovia analyzujú vzniknuté škodové udalosti, podporujú jednotky podstupujúce riziko (Risk-Taking-Units) a vedenie banky pri aktívnom riadení operačného rizika, monitorujú prijaté opatrenia a ďalej rozvíjajú systém riadenia OR.

Jour fixe úverového rizika

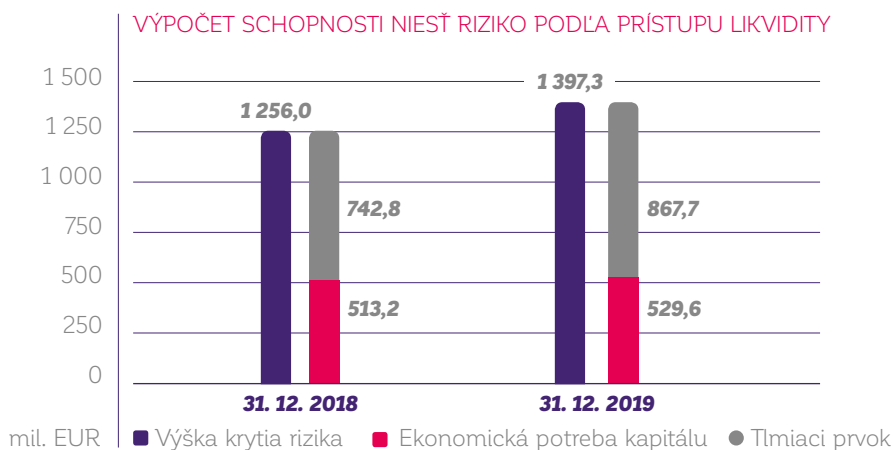
V týždne pevne stanovených Jour fixes pre prediskutovanie úverového rizika sa bude hovoriť primárne o otázkach, ktoré vyplývajú z denného obchodu v súvislosti s poskytovaním úverov, prolongáciou a inými aktuálnymi témami z obchodov s firemnými a súkromnými klientmi. Okrem týždne sa konajúcich stretnutí sa rokuje aj štvrťročne na rozšírenom zasadnutí výboru pre úverové riziko. Tento riadi úverové riziko na úrovni portfólia, urýchľuje plynutie ďalšieho vývoja riadenia úverového rizika a umožňuje účinné použitie nástrojov riadenia.

(39) VNÚTORNÁ KAPITALIZÁCIA A SCHOPNOSŤ ZNÁŠAŤ RIZIKO (ICAAP)

Analýza schopnosti znášať riziko založená na postupe primeranosti vnútorného kapitálu (ICAAP) je podstatnou súčasťou celkového riadenia bankového rizika BKS Bank. Primeranosť internej kapitalizácie sa posudzuje štvrťročne. Cieľom je zabezpečiť, aby BKS Bank mala kedykoľvek k dispozícii dostatočné fondy krytia rizika, aby bolo možné zvládnuť vzniknuté riziká aj v neočakávaných prípadoch. Preto sú všetky identifikované a kvantifikované neočakávané riziká zoskupené do celkového bankového rizika.

Jednotlivé položky fondov krytia rizika sa zoradia podľa ich použiteľnosti, pričom sa predovšetkým zároveň zohľadňujú likvidnosť a vplyv zverejnenia hospodárskych výsledkov. V rámci zabezpečovacieho cieľa Going Concern sú navzájom zladené rizikový potenciál, schopnosť niesť riziko a z toho odvodené limity tak, že banka je v stave zvládnuť negatívne zaťaženie a pokračovať v riadnej obchodnej činnosti. Zabezpečovací cieľ likvidačného prístupu odzrkadľuje regulačnú perspektívu a slúži na ochranu veriteľov.

V BKS Bank sa neočakávané straty v likvidačnom prístupe stanovujú pre sledované obdobie v trvaní jedného roka s výpovednou hodnotou 99,9 %. K 31. decembru 2019 bola zistená ekonomická potreba kapitálu vo výške 529,6 mil. EUR, oproti 513,2 mil. EUR v predchádzajúcom roku. Zodpovedajúci fond krytia predstavoval 1 397,3 mil. EUR, oproti 1 256,0 mil. EUR k poslednému dňu roka 2018. Zvýšenie fondu krytia rizika je primárne spôsobené vytvoreným ziskom a emisiou podriadeného kapitálu.

**ROZDELENIE RIZIKA V LIKVIDAČNOM PRÍSTUPE**

v %	2018	2019
1 Úverové riziko	64,7	63,5
2 Riziko zmeny úroku v bankovej knihe ¹⁾	14,0	16,6
3 Riziko kurzov akcií ¹⁾	1,0	1,5
4 Riziko z položiek v cudzej mene ¹⁾	0,4	0,4
5 Riziko úverového rozpätia (Credit Spread)	7,7	6,0
6 Operatívne riziko	5,1	4,9
7 Riziko likvidity	0,8	0,9
8 Makroekonomické riziko	3,6	3,6
9 Ostatné riziká	2,7	2,6

¹⁾ Bez vplyvov diverzifikácie

Ekonomická potreba kapitálu pre úverové riziko spôsobila - ako aj v predchádzajúcom roku - najväčšie viazanie rizikového kapitálu v rámci skupiny úverových ústavov. Úverové riziká sú na asi 63,5 % (2018: 64,7 %) zodpovedné za celkový potenciál strát.

(40) STRESOVÉ TESTY V CELKOVOM RIADENÍ BANKOVÉHO RIZIKA

Štvrťročne vykonávame stresové testy, aby sme vyhodnotili schopnosť skupiny úverových ústavov znášať riziko pri výskyte potenciálne negatívnych udalostí. Výsledné kvantitatívne účinky sa analyzujú z hľadiska schopnosti znášať riziko. Stresové testy nám poskytujú doplňujúce informácie o analýze Value-at-Risk (hodnota v riziku) a ukazujú možné dodatočné potenciály strát. Správy o výsledkoch rôznych scenárov sa podávajú predstavenstvu a jednotkám na riadenie rizika štvrťročne.

(41) ÚVEROVÉ RIZIKO

Pod úverovým rizikom rozumieme nebezpečenstvo čiastočného alebo úplného výpadku zmluvne dohodnutých platieb pri úverových obchodoch. To môže byť spôsobené bonitou obchodného partnera alebo nepriamo tým, že má sídlo v rizikovej krajine. Úverové riziko predstavuje pre BKS Bank absolútne najdôležitejšiu rizikovú kategóriu. Monitorovanie a analýza prebiehajú na úrovni produktov, jednotlivých klientov, skupín klientov a na báze portfólia.

Riadenie úverového rizika

Riadenie úverového rizika vychádza z princípu, že poskytnutie úveru sa vykonáva výlučne podľa princípu Know-your-Customer (poznaj svojho klienta). Úvery sa teda poskytujú len po vykonaní osobnej kontroly a kontroly bonity - ak sú riziko relevantné - a podľa princípu štyroch očí (trh a back office). Nároky na bezpečnosť vyplývajú z ratingového stupňa a z druhu produktu. Odhady materiálnych hodnôt pre záruky sa zameriavajú na priemerné výnosy z využívania dosiahnuté v predchádzajúcom období. Zabezpečenie nehnuteľnosti je hodnotené a pravidelne kontrolované odborníkmi z oblasti úverového manažmentu nezávislými od procesu poskytovania úverov. Pre úverový obchod na trhoch mimo Rakúska platia špeciálne smernice, ktoré sú zosúladené s príslušnými špecifikami krajiny, ako sú predovšetkým ekonomické prostredie a vyššie riziko zhodnotenia bezpečnosti.

Oddelenie úverového manažmentu má zodpovednosť za analýzu a riadenie rizika na základe jednotlivých klientov. Na úrovni portfólia stanovuje protokol o rozšírenom úverovom riziku kontroly na základe správ z kontroly rizika. Dôležité ciele v súvislosti s prevzatím nových rizikových pozícií sa týkajú štruktúry ratingu, na základe čoho by sa nové obchody mali zameriavať iba na určité ratingové úrovne a s dostatočným kolaterálom.

Koncentrácie úverového rizika sú riadené na úrovni portfólia, pričom sa snažíme o vyvážené rozdelenie hodnoty úverových záväzkov a stanovenie limitov pre regionálne rozdelenie a rozdelenie v rámci odvetví, ako aj pre podiel cudzej meny. Ako dcérska spoločnosť 3 Banken Gruppe slúži ALGAR na zabezpečenie veľkých úverov.

Investičné riziko účasti zahŕňa riziko straty dividend, devalvácie a straty z predaja, ako aj riziko, že sa znížia tiché rezervy na základe negatívneho ekonomického vývoja tých spoločností, v ktorých má BKS Bank podiely. Investovanie nie je strategickým zámerom BKS Bank. Pri pridružených podnikoch sa ťažisko presúva na strategických partnerov v sektoroch úverových a finančných ústavov a na spoločnosti, ktoré poskytujú podporné služby súvisiace s bankami.

RIADENIE ÚVEROVÉHO RIZIKA



¹⁾ Oddelenie úverového manažmentu

²⁾ BKS Service GmbH

³⁾ Oddelenie kontroly a účtovníctva/Kontrola rizika

⁴⁾ Kancelária predstavenstva

Na riadenie a kontrolu ekonomického individuálneho rizika sa každoročne vypracovávajú rozpočty pre dcérske spoločnosti a rozpočty a prognózy očakávaných výnosov z investícií. Mesačné správy o prevádzkových dcérskych spoločnostiach sú integrovanou súčasťou nášho koncernového výkazníctva.

Kvantitatívne údaje obsiahnuté v predmetnej správe v súlade s IFRS 7.31 až 7.42 sa zakladajú na internom systéme vykazovania pre celkové riadenie bankového rizika.

Interné riadenie rizika prebieha na úrovni portfólia a môže sa prezentovať nasledovne.

(41.1) OBJEM ÚVEROVÉHO RIZIKA PODĽA INTERNÉHO RIADENIA RIZIKA

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Pohľadávky klientov	6 454 514	6 804 265
Dohodnuté úverové rámce ¹⁾	158 822	162 111
Pohľadávky bánk	190 037	214 936
Cenné papiere a fondy	887 814	874 020
Podiely	685 307	724 068
Objem úverového rizika	8 376 493	8 779 400

¹⁾ Na základe interne stanoveného správania sa formou výberov

(41.2) PREVOD POLOŽIEK IFRS NA INTERNÉ POLOŽKY ÚVEROVÉHO RIZIKA

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Pohľadávky skupiny klientov podľa poznámky (16.1)	6 025 858	6 378 787
+ Prípadné záväzky podľa poznámky (60)	428 023	467 093
+ Corporate Bonds	66 577	63 837
+ Riziková položka z derivátových obchodov s klientmi/lné	13 036	-14 419
- Požiadavky zákazníkov podľa poznámky (60) so zodpovednosťou za bankové služby	-78 981	-91 034
Pohľadávky klientov podľa interného riadenia rizika	6 454 514	6 804 265
Iné úverové riziká podľa poznámky (60)	1 337 235	1 324 057
Prislúbené úverové rámce na základe interne stanoveného správania sa formou výberov	158 822	162 111
Pohľadávky voči úverovým ústavom podľa poznámky (14)	177 248	200 333
+ Hodnota rizikovej položky z derivátových obchodov s bankami	12 789	14 603
Bankové pohľadávky podľa interného riadenia rizika	190 037	214 936
+ Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere podľa poznámky (19)	904 421	890 116
- Corporate Bonds/lné (reklasifikácia podľa požiadaviek zákazníkov)	-66 577	-63 837
+ Fondy z položky Účasti na spoločnostiach a iné cenné papiere bez úročenia podľa poznámky (21)	45 780	43 687
+ Akcie z položky Účasti na spoločnostiach a iné cenné papiere bez úročenia podľa poznámky (21)	4 190	4 053
Cenné papiere a fondy podľa interného riadenia rizika	887 814	874 020
Účasti z položky Účasti na spoločnostiach a iné cenné papiere bez úročenia podľa poznámky (21)	85 639	88 137
+ Podiely v spoločnostiach účtovaných na základe vlastného imania podľa poznámky (22)	599 668	635 931
Účasti podľa interného riadenia rizika	685 307	724 068
Objem úverového rizika podľa ICAAP	8 376 493	8 779 400

Zaradenie podľa bonity v úverovom riziku

Komplexný ratingový systém tvorí podstatný pilier hodnotenia rizika a je základom riadenia rizika v rámci koncernu BKS Bank. Interné ratingové modely banky sa každoročne overujú.

RATINGOVÉ STUPNE

AA	Najlepšia bonita prvej triedy
A1	Vynikajúca bonita prvej triedy
1a	Bonita prvej triedy
1b	Veľmi dobrá bonita
2a	Dobrá bonita
2b	Ešte dobrá bonita
3a	Akceptovateľná bonita
3b	Ešte akceptovateľná bonita
4a	Nedostatočná bonita
4b	Zlá bonita
5a	Výpadok v pokračujúcej prevádzke
5b	Výpadok - Trpiaci núdzou
5c	Výpadok - Nedobytné

(41.3) ÚVEROVÁ KVALITA PODĽA TRIED POHLADÁVOK V ROKU 2019

Rizikové položky podľa ratingu v tis. EUR	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	bez ratingu
Pohľadávky klientov	57 122	1 712 863	2 505 442	2 066 875	286 915	173 019	2 029
Dohodnuté úverové rámce	6 997	45 021	62 778	44 712	1 827	759	16
Pohľadávky bánk	116 228	88 325	4 848	5 537	-	-	-
Cenné papiere a fondy	740 058	116 264	13 402	4 247	50	-	-
Účasti	697 379	16 801	8 193	164	-	-	1 532
Celkom	1 617 784	1 979 273	2 594 662	2 121 535	288 792	173 778	3 576

ÚVEROVÁ KVALITA PODĽA TRIED POHLADÁVOK V ROKU 2018

Rizikové položky podľa ratingu v tis. EUR	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	bez ratingu
Pohľadávky klientov	51 945	1 692 770	2 031 945	2 082 867	372 246	221 890	850
Dohodnuté úverové rámce	7 058	54 424	59 944	30 569	4 751	2 068	9
Pohľadávky bánk	99 264	60 997	22 318	7 457	1	-	-
Cenné papiere a fondy	762 805	103 579	16 525	-	-	-	4 904
Účasti	663 800	11 373	6 804	281	45	-	3 005
Celkom	1 584 873	1 923 142	2 137 536	2 121 174	377 042	223 959	8 768

Kvalita úverov sa v sledovanom roku opäť výrazne zlepšila. Dokazuje to potešujúce zvýšenie v triedach 2b a vyšších, ako aj zníženie expozície v ratingových stupňoch 4a-4b a v triedach 5a-5c, ktoré nie sú výkonné.

Definícia straty je v BKS Bank totožná s jej znením v článku 178 CRR. Podľa toho sa považujú pohľadávky za stratové, ak sú v omeškaní viac ako 90 dní, za predpokladu, že hodnota pohľadávok po termíne splatnosti predstavuje výšku 2,5% z dohodnutého rámca a sumu minimálne 250,- eur. K strate prichádza aj vtedy, ak možno vychádzať z toho, že dlžník nebude plniť svoje úverové záväzky voči úverovému inštitútu v plnej výške.

Toto sa predpokladá, keď sa vyskytne jedno z nasledovných kritérií:

- Nové vytvorenie individuálnej úpravy hodnoty
- Reštrukturalizácia úverovej angažovanosti spojená so zhoršením kvality pohľadávok
- Zavedenie opatrení na vymáhanie dlžôb kvôli platobnej neschopnosti alebo nechote platiť, podvodu alebo z iných dôvodov
- Krytie pohľadávky je pre BKS Bank možné iba so stratou
- Predaj pohľadávky s významnou, bonitou podmienenou stratou pre BKS Bank
- Insolventnosť dlžníka
- Z iných dôvodov nevyhnutelná úverová angažovanosť

Podiel nesplatených úverov predstavoval ku koncu roka 2,4 % (2018: 3,3 %¹⁾). Základ pre výpočet tvorili nesplácané úvery v kategóriách 5a–5c ratingového systému BKS Bank (stratové triedy) a súvahové pohľadávky voči štátom, centrálnym bankám, úverovým inštitúciám a zákazníkom. Pokrytie stratového potenciálu zlých úverov sa zobrazuje pomocou podielu krytia (Coverage Ratio). Coverage Ratio I je pomer opravných položiek k stratám z úverov a celkovej rizikovej pozície a k 31. decembru 2019 bol 37,2 % (2018: 38,3 %). Okrem toho používame ako internú kontrolnú premennú Coverage Ratio III, ktorá do výpočtu zahŕňa aj interné zabezpečenie. Tá ku koncu roka predstavovala 88,2 % (2018: 85,5 %).

(41.4) OBJEMY KLASIFIKOVANÉ AKO FOREBORNE V ROKU 2019

v tis. EUR	Firemní klienti	Súkromní klienti	Celkom
Vykonávanie miery rizika	26 592	1 188	27 780
• z toho ústupky pri splátkach	17 287	895	18 182
• z toho refinancovanie	9 305	293	9 598
Nevykonávanie miery rizika	48 715	2 519	51 234
• z toho ústupky pri splátkach	47 389	1 963	49 352
• z toho refinancovanie	1 326	556	1 882
Celkom	75 307	3 707	79 014

OBJEMY KLASIFIKOVANÉ AKO FOREBORNE V ROKU 2018

v tis. EUR	Firemní klienti	Súkromní klienti	Celkom
Vykonávanie miery rizika	31 822	1 126	32 948
• z toho ústupky pri splátkach	22 494	764	23 258
• z toho refinancovanie	9 328	362	9 690
Nevykonávanie miery rizika	52 522	2 526	55 048
• z toho ústupky pri splátkach	51 913	2 344	54 257
• z toho refinancovanie	609	182	791
Celkom	84 344	3 652	87 996

Pojem Forbearance (odklad splácania), príp. znášateľnosť, je nevyhnutný pre kontrolu problémových záväzkov. Tento pojem zahŕňa všetky nové zmluvné predpisy, ktoré sú potrebné, pretože dlžník sa dostal do finančných ťažkostí. Finančné ťažkosti sú dané, keď nie je zaistená návratnosť na báze reálnych lehôt splatnosti z hotovostných prostriedkov, príp. z výsledku kontroly schopnosti splácať úver. Tieto obchodné prípady podliehajú v súlade s CRR špeciálnej povinnosti označovania.

Takéto úľavové opatrenia sú napríklad:

- Predĺženie doby splácania úveru
- Ústupky zamerané na pôvodne dohodnuté splátky
- Ústupky zamerané na úverové podmienky
- Celkovo nové vytvorenie úverového záväzku (reštrukturalizácia)

¹⁾ K 30. júnu 2019 sa výpočet pomeru NPL zmenil na metódu výpočtu Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA). Hodnota k 31. decembru 2018 bola upravená.

(41.5) ÚČTOVNÉ HODNOTY PODĽA RATINGOVÝCH ÚROVNÍ A STUPŇOV/OFF-BALANCE V ROKU 2019

v tis. EUR	Účtovné hodnoty				Rezervy			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
AA	3 473	-	-	3 473	-	-	-	-
A1	143	-	-	143	-	-	-	-
1a	150 495	1 023	-	151 518	31	10	-	41
1b	270 981	234	-	271 215	38	5	-	43
2a	522 352	48 497	-	570 849	147	29	-	176
2b	296 065	28 048	-	324 113	135	44	-	179
3a	301 501	47 422	-	348 923	205	142	-	347
3b	91 835	69 583	-	161 418	115	446	-	561
4a	10 457	30 984	-	41 441	22	91	-	113
4b	3 315	5 336	-	8 651	25	62	-	87
5a-5c	-	-	2 817	2 817	-	-	226	226
OR	138	22	-	160	1	-	-	1
Celkom	1 650 755	231 149	2 817	1 884 721	719	829	226	1 774

ÚČTOVNÉ HODNOTY PODĽA RATINGOVÝCH ÚROVNÍ A STUPŇOV/OFF-BALANCE V ROKU 2018

v tis. EUR	Účtovné hodnoty				Rezervy			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
AA	866	-	-	866	-	-	-	-
A1	31	-	-	31	-	-	-	-
1a	442 478	382	-	442 860	42	18	-	60
1b	466 731	847	-	467 578	51	9	-	60
2a	154 541	57 561	-	212 102	74	75	-	149
2b	217 105	113 638	-	330 743	104	51	-	155
3a	170 611	58 041	-	228 652	126	265	-	391
3b	76 186	56 091	-	132 277	104	204	-	308
4a	10 631	29 965	-	40 596	29	99	-	128
4b	6 210	14 923	-	21 133	21	111	-	132
5a-5c	-	-	-	-	-	-	-	-
OR	225	5	-	230	1	-	-	1
Celkom	1 545 615	331 453	-	1 877 068	553	832	-	1 384

ÚČTOVNÉ HODNOTY PODĽA ÚROVNÍ A STUPŇOV RATINGU/ON-BALANCE V ROKU 2019

v tis. EUR	Účtovné hodnoty				Úpravy hodnoty			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
AA	710 475	-	-	710 475	129	-	-	129
A1	96 241	-	-	96 241	32	-	-	32
1a	848 121	41 661	-	889 782	207	195	-	402
1b	865 597	25 720	-	891 317	764	214	-	978
2a	1 076 259	19 091	-	1 095 350	1 738	296	-	2 034
2b	1 101 527	50 817	-	1 152 344	2 758	866	-	3 624
3a	1 038 873	135 714	-	1 174 587	2 954	1 927	-	4 881
3b	560 580	199 759	-	760 339	3 149	3 545	-	6 694
4a	92 543	87 904	-	180 447	550	2 129	-	2 679
4b	48 040	44 499	-	92 539	1 157	2 074	-	3 231
5a-5c	-	-	171 425	171 425	-	-	64 371	64 371
OR	24 152	449	-	24 601	2 115	19	-	2 134
Celkom	6 462 408	605 614	171 425	7 239 447	15 553	11 265	64 371	91 189

ÚČTOVNÉ HODNOTY PODĽA RATINGOVÝCH ÚROVNÍ A STUPŇOV /ON-BALANCE V ROKU 2018

v tis. EUR	Účtovné hodnoty			Celkom	Úpravy hodnoty			Celkom
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
AA	1 085 622	-	-	1 085 622	109	-	-	109
A1	113 627	-	-	113 627	33	-	-	33
1a	863 319	43 741	-	907 060	191	327	-	518
1b	758 086	28 920	-	787 006	398	324	-	722
2a	881 082	38 380	-	919 462	1 020	554	-	1 574
2b	927 352	48 162	-	975 513	1 266	846	-	2 112
3a	944 590	146 446	-	1 091 036	2 119	2 879	-	4 998
3b	593 121	266 565	-	859 686	2 109	3 915	-	6 024
4a	110 674	119 573	-	230 248	520	3 036	-	3 556
4b	56 240	64 986	-	121 226	1 059	1 886	-	2 945
5a-5c	-	-	221 890	221 890	-	-	85 445	85 445
OR	7 754	10	-	7 764	422	-	-	422
Celkom	6 341 467	756 783	221 890	7 320 140	9 246	13 767	85 445	108 458

(41.6) ÚVEROVÝ KOLATERÁL
V ROKU 2019¹⁾

v tis. EUR	Objem úve- rového rizika/ max. riziko výpadku	Zábezpeky celkom	z toho		z toho		Riziková položka ²⁾
			finančné záruky	personálne záruky	z toho záruky na nehnuteľ- nostiach	z toho ostatné	
Pohľadávky klientov	6 804 265	4 188 318	131 603	139 779	3 085 233	831 703	2 615 947
• z toho at Fair Value through Profit or Loss (označené)	79 078	43 368	-	19 609	23 760	-	35 710
• z toho at Fair Value through Profit or Loss (záväzné)	58 356	48 181	81	-	41 966	5 525	10 175
Dohodnuté úverové rámce	162 111	-	-	-	-	-	162 111
Pohľadávky bánk	214 936	-	-	-	-	-	214 936
Cenné papiere a fondy	874 020	145 168	-	80 231	-	64 937	728 852
• z toho dlhopisy at Fair Value through Profit or Loss (označené)	21 588	-	-	-	-	-	21 588
• z toho fondy at Fair Value through Profit or Loss (záväzné)	43 687	-	-	-	-	-	43 687
• z toho majetkové účasti at Fair Value OCI	4 053	-	-	-	-	-	4 053
Podiely	724 068	-	-	-	-	-	724 068
• z toho podiely at Fair Value OCI	88 137	-	-	-	-	-	88 137
• z toho podiely v spoločnostiach úctovaných pomocou vlastného imania	635 931	-	-	-	-	-	635 931
Celkom	8 779 400	4 333 486	131 603	220 010	3 085 233	896 640	4 445 913

¹⁾ Úverové hodnoty úverového kolaterálu ocenené v súlade s vnútornými predpismi.²⁾ Expozícia mínus kolaterál

**ÚVEROVÝ KOLATERÁL
V ROKU 2018¹⁾**

v tis. EUR	Objem úve- rového rizika/ max. riziko výpadku	Kolaterál celkom	z toho finančné záruky	z toho personálne záruky	z toho záruky na nehnú- teľnostiach	z toho ostatné	Riziková položka ²⁾
Pohľadávky klientov	6 454 514	3 888 276	132 527	132 665	2 862 044	761 040	2 566 238
• z toho at Fair Value through Profit or Loss (označené)	85 287	39 050	-	24 304	14 746	-	46 237
• z toho at Fair Value through Profit or Loss (záväzné)	54 750	46 888	672	10	40 848	5 359	7 862
Dohodnuté úverové rámce	158 822	-	-	-	-	-	158 822
Pohľadávky bánk	190 037	-	-	-	-	-	190 037
Cenné papiere a fondy	887 814	92 674	-	34 941	-	57 733	795 140
• z toho dlhopisy at Fair Value through Profit or Loss (označené)	21 978	-	-	-	-	-	21 978
• z toho fondy at Fair Value through Profit or Loss (záväzné)	45 780	-	-	-	-	-	45 780
• z toho majetkové účasti at Fair Value OCI	4 190	-	-	-	-	-	4 190
Podiely	685 307	-	-	-	-	-	685 307
• z toho podiely at Fair Value OCI	85 639	-	-	-	-	-	85 639
• z toho podiely v spoločnostiach účtovaných pomocou vlastného imania	599 668	-	-	-	-	-	599 668
Celkom	8 376 493	3 980 950	132 527	167 606	2 862 044	818 773	4 395 543

¹⁾ Úverové hodnoty úverového kolaterálu ocenené v súlade s vnútornými predpismi.

²⁾ Expozícia mínus kolaterál

(41.7) POHLADÁVKY KLIENTOV PODĽA ODVETVÍ

Klasifikácia odvetví podľa ÖNACE (Statistik Austria)	2018		2019	
	v tis. EUR	v %	v tis. EUR	v %
Súkromné	1 170 307	18,1	1 239 302	18,2
Pozemky a bývanie	1 056 818	16,4	1 345 474	19,8
Stavby	879 749	13,6	740 963	10,9
Výroba tovarov	742 159	11,5	765 241	11,2
Obchod; Údržba a opravy motorových vozidiel	555 120	8,6	564 414	8,3
Poskytovanie finančných a poisťovacích služieb	354 868	5,5	349 758	5,1
Poskytovanie služieb v rámci slobodných povolání, vedeckých a technických služieb	353 205	5,5	385 250	5,7
Doprava a skladovanie	250 204	3,9	235 912	3,5
Ubytovacie služby a gastronómia	203 428	3,2	200 784	3,0
Zdravotnícka a sociálna starostlivosť	174 010	2,7	239 521	3,5
Poskytovanie ďalších ekonomických služieb	149 760	2,3	136 979	2,0
Verejná správa, obrana; Sociálne poistenie	148 000	2,3	174 679	2,6
Zásobovanie energiou	78 648	1,2	87 817	1,3
Poľnohospodárstvo a lesníctvo, rybárstvo	101 737	1,6	98 880	1,5
Ťažba a dobývanie	55 139	0,9	29 395	0,4
Poskytovanie ostatných služieb	46 134	0,7	51 835	0,8
Informácie a komunikácia	55 729	0,9	57 181	0,8
Zásobovanie vodou, likvidácia odpadovej vody, odpadov a odstránenie znečistenia životného prostredia	35 671	0,6	56 722	0,8
Umenie, zábava a oddych	26 893	0,4	23 098	0,3
Výchova a vzdelávanie	16 937	0,3	21 058	0,3
Celkom	6 454 514	100,0	6 804 265	100,0

(41.8) POHLADÁVKY KLIENTOV V CUDZÍCH MENÁCH PODĽA KRAJÍN A MENY V ROKU 2019

v tis. EUR	EUR ¹⁾	CHF	USD	JPY	Celkom
Rakúsko	-	110 125	2 996	1 605	114 725
Slovinsko	-	3 999	-	-	3 999
Chorvátsko	452 885	304	-	-	453 190
Maďarsko	8 310	-	-	690	9 000
Švajčiarsko	25 010	206	-	-	25 216
Ostatné	13 457	2 120	1	-	15 578
Celkom	499 662	116 754	2 997	2 295	621 708

¹⁾ Úvery v eurách pre klientov zo štátov mimo eurozóny

POHLADÁVKY KLIENTOV V CUDZÍCH MENÁCH PODĽA KRAJÍN A MENY V ROKU 2018

v tis. EUR	EUR ¹⁾	CHF	USD	JPY	Celkom
Rakúsko	-	124 802	9 943	1 949	136 694
Slovinsko	-	5 085	-	-	5 085
Chorvátsko	426 158	289	-	-	426 447
Maďarsko	20 445	-	-	802	21 247
Švajčiarsko	26 996	223	-	-	27 219
Ostatné	24 398	2 148	1	-	26 547
Celkom	497 997	132 546	9 943	2 751	643 238

¹⁾ Úvery v eurách pre klientov zo štátov mimo eurozóny

(41.9) POHLADÁVKY KLIENTOV PODĽA KRAJÍN V ROKU 2019

v tis. EUR	Pohľadávky ¹⁾	Po lehote splatnosti ²⁾	Opravná položka ³⁾	Záruky na pohľadávky po lehote splatnosti
Rakúsko	4 934 820	85 560	31 141	45 097
Slovinsko	913 973	47 115	15 775	28 150
Chorvátsko	524 539	24 091	12 033	14 120
Maďarsko	20 909	3 899	1 830	1 949
Slovenská republika	164 417	10 802	3 525	6 806
Taliansko	10 628	1 452	32	1 111
Nemecko	173 144	40	6	33
Ostatné	61 835	60	29	22
Celkom	6 804 265	173 019	64 371	97 288

¹⁾ Pozri tabuľku objemov rizika podľa ICAAP na strane 161

²⁾ Po lehote splatnosti podľa definície strát BKS Bank

³⁾ 3. stupeň Prevencia rizika

Pre žiadne finančné nástroje, ktoré sa účtujú v triedach zlyhania (rating 5a, 5b alebo 5c), sa pre zabezpečenú časť nevykazuje žiadne zníženie hodnoty.

POHLADÁVKY KLIENTOV PODĽA KRAJÍN V ROKU 2018

v tis. EUR	Pohľadávky ¹⁾	Po lehote splatnosti ²⁾	Opravná položka ³⁾	Záruky na pohľadávky po lehote splatnosti
Rakúsko	4 707 725	126 777	49 837	59 854
Slovinsko	792 919	49 770	13 290	28 257
Chorvátsko	505 689	24 763	12 090	15 938
Maďarsko	21 175	5 424	3 686	1 518
Slovenská republika	158 318	13 369	6 011	6 418
Taliansko	12 639	1 922	530	1 371
Nemecko	193 694	75	1	74
Ostatné	62 355	1	-	-
Celkom	6 454 514	222 101	85 445	113 430

¹⁾ Objem rizika podľa interného riadenia rizika

²⁾ Po lehote splatnosti podľa definície strát BKS Bank

³⁾ 3. stupeň Prevencia rizik

(41.10) CENNÉ PAPIERE A FONDY PODĽA SÍDLA EMITENTOV

v tis. EUR Regióny	Obstarávacie náklady		Účtovná hodnota podľa IFRS ¹⁾	
	2018	2019	2018	2019
Rakúsko	411 608	369 874	411 021	372 033
Nemecko	93 551	99 407	98 409	105 179
Belgicko	34 727	34 727	35 041	35 067
Fínsko	15 137	15 137	15 158	15 144
Francúzsko	41 073	41 544	41 194	41 789
Grécko	-	-	45	50
Írsko	26 085	26 085	26 411	26 403
Chorvátsko	5 100	10 122	5 200	10 239
Litva	3 052	3 052	3 043	3 036
Luxembursko	114 432	114 484	116 631	117 559
Holandsko	14 946	14 946	14 991	14 997
Nórsko	24 829	25 869	24 982	31 332
Poľsko	10 057	5 083	10 180	5 092
Portugalsko	10 141	10 141	10 199	10 185
Slovenská republika	24 782	24 782	25 285	25 308
Slovinsko	9 812	9 812	9 941	9 959
Španielsko	19 829	29 955	20 020	30 168
Švédsko	20 000	20 000	20 062	20 481
Celkom	879 162	855 020	887 814	874 020

¹⁾ Vrátane čiastkových úrokov

V položkách v portfóliu cenných papierov a fondov neboli v rokoch 2018 a 2019 žiadne oslabenia.

(42) INVESTIČNÉ RIZIKO

PODIELOVÉ POLOŽKY

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Úverové ústavy kótované na burze	599 668	635 931
Úverové ústavy nekótované na burze	15 762	17 098
Iné podiely nekótované na burze	69 877	71 039
Celkom	685 307	724 068

(43) RIZIKO ZMENY ÚROKU

Ako riziko zmeny úroku sa označuje hrozba negatívnych zmien hodnôt položiek citlivých na úroky alebo úrokového výsledku.

Rozdielne lehoty splatnosti a obdobia prispôsobovania úrokov za strane aktív a pasív môžu viesť k rizikám zmeny úroku, ktoré môžu byť principiálne zaistené kombináciou bilančných a mimobilančných obchodov. BKS Bank neakceptuje žiadne nadmerné zmeny lehôt. Arbitráže splatnosti s významnými otvorenými úrokovými položkami na generovanie výnosov podľa odhadu Riding the Yield-Curve nestoja v centre našich aktív.

Riadenie rizika zmeny úroku a príslušné nastavenie limitu sa zakladajú na kombinácii ukazovateľov a metód ako Value-at-Risk (VaR), modifikovaná splatnosť, veľkosť objemov, analýza scenárov podľa pravidiel na určovanie rizika zmeny úroku v bankovej účtovnej knihe a stresové testy k ekonomickému kapitálu (IRRBB). Riadenie rizika zmeny úroku v bankovej účtovnej knihe je v kompetencii manažmentu aktív a pasív. Riziko zmeny úroku v obchodnej knihe je zodpovednosťou odboru obchodovania na vlastný účet a medzinárodného obchodu.

RIADENIE RIZIKA ZMENY ÚROKU



¹⁾ Výbor pre riadenie aktív a pasív

²⁾ Oddelenie obchod na vlastný účet a zahraničného obchodu

³⁾ Oddelenie kontroly a účtovníctva/Kontrola rizika

BKS Bank uplatňuje konzervatívnu stratégiu úrokového rizika a principiálne nepovoľuje žiadne dôležité špekulatívne derivátové obchody. Derivátové obchody sa v BKS Bank vo veľkej miere realizujú na zabezpečenie trhových rizík, pričom sa používajú výlučne nástroje, ktorých znaky a s tým spojené riziká sú známe a sú podložené skúsenosťami. Centrálnymi nástrojmi na riadenie úrokov v BKS Bank sú úrokové swapy.

(43.1) REGULAČNÉ RIZIKO ZMENY ÚROKU V % VLASTNÝCH ZDROJOV

Mena	31. 12. 2018	31. 12. 2019
EUR	3,43	2,46 %
CHF	0,02	0,25 %
USD	-	-0,03 %
JPY	-	-
Ostatné	0,03	-
Celkom	3,48	2,68 %

(43.2) KOLÍSANIA SÚČASNEJ HODNOTY PRI ZMENE ÚROKOVEJ SADZBY O 200 BÁZICKÝCH BODOV

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
EUR	26 690	21 576
CHF	160	2 235
USD	13	-221
JPY	4	-
Ostatné	216	-
Celkom	27 084	23 590

(43.3) INTERVALY VIAZANOSTI ÚROKOV V EURÁCH A CUDZÍCH MENÁCH

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
< 1 mesiac	-102 962	278 803
1 až 3 mesiace	552 123	317 612
3 až 6 mesiacov	781 369	552 899
6 až 12 mesiacov	-883 985	-1 626 335
1 až 2 roky	-559 952	149 219
2 až 3 roky	-461 205	246 738
3 až 4 roky	156 824	-402 712
4 až 5 rokov	128 624	80 313
> 5 rokov	425 000	425 876

Kladné hodnoty v intervalov viazanosti úrokov predstavujú prebytok aktív, záporné hodnoty pasívny prebytok objemu, ktorý je upravený o úrokovú sadzbu v príslušných pásmach splatnosti.

(43.4) HODNOTY VALUE-AT-RISK RIZIKO ZMENY ÚROKOV¹⁾

v tis. EUR	2018	2019
Minimálne hodnoty	21 746	25 030
Maximálne hodnoty	24 944	30 890
Priemerné hodnoty	23 136	26 696
Hodnoty ku koncu roka	24 944	30 890

¹⁾ Vrátane rizika úverového rozpätia

Hodnota v riziku z rizika zmeny úroku sa vypočíta pomocou historickej simulácie na základe zmien trhových cien pozorovaných za posledných 1 000 dní s dobou držania 90 dní a mierou spoľahlivosti 95 %.

(44) RIZIKO ÚVEROVÉHO ROZPÄTIA

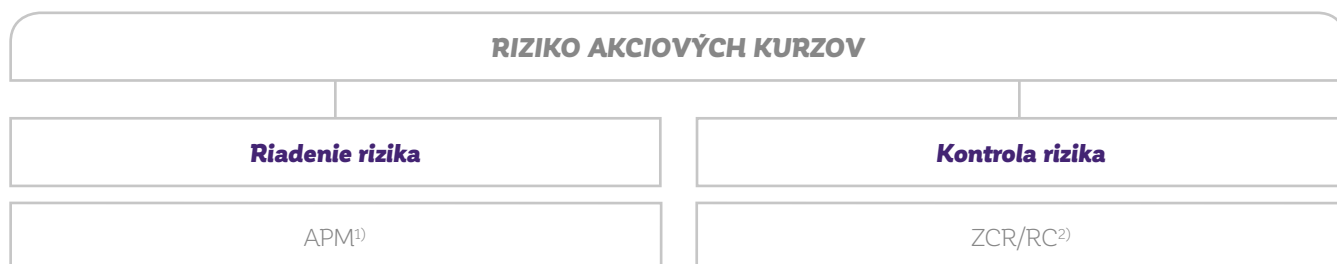
Riziko úverového rozpätia predstavuje zmeny indukované bonitou a/alebo rizikovou prémieou trhových cien portfólia cenných papierov súvisiacich s úrokom. BKS Bank kvantifikuje riziko úverového rozpätia pre portfólio dlhopisov v bankovej knihe. Koncom BKS Bank zásadne uplatňuje konzervatívnu stratégiu, aby sa vyhla rizikám úverového rozpätia. Riziko úverového rozpätia je riadené mesačne vo výbore APM. Kontrola rizika sa realizuje prostredníctvom riadenia rizika.

(45) RIZIKO AKCIOVÉHO KURZU

Riziko akciového kurzu zahŕňa riziko kurzových zmien, ktoré vyplývajú zo vzájomného pôsobenia ponuky a dopytu. Investície do akcií vo vlastnom portfóliu sa predbežne realizujú v nemeckých a rakúskych burzových cenných papieroch s vysokou likviditou. Riziko akciového kurzu sa kvantifikuje mesačne ako Value-at-Risk na základe historickej simulácie.

Riadenie rizika akciového kurzu v bankovej účtovnej knihe realizuje výbor APM. Obchod s akciami na vlastný účet bol vo vykazovanom roku prerušený. Dlhodobé investície do akciových a majetkových hodnôt v bankovej účtovnej knihe realizujeme principiálne na báze fondov, samostatne sa investuje iba v obmedzenom rozsahu.

RIADENIE AKCIOVÉHO RIZIKA



¹⁾ Výbor pre riadenie aktív a pasív

²⁾ Oddelenie kontroly a účtovníctva/Kontrola rizika

HODNOTY VALUE-AT-RISK RIZIKO AKCIOVÉHO KURZU

v tis. EUR	2018	2019
Minimálne hodnoty	1 366	2 351
Maximálne hodnoty	1 708	3 104
Priemerné hodnoty	1 523	2 834
Hodnoty ku koncu roka	1 366	2 351

Hodnota v riziku z rizika akciového kurzu sa vypočíta pomocou historickej simulácie na základe zmien trhových cien pozorovaných za posledných 1 000 dní s dobou držania 90 dní a úrovňou spoľahlivosti 95 %.

(46) RIZIKO Z POLOŽIEK V CUDZEJ MENE

Tieto vyplývajú z prijatia položiek v cudzích menách na strane aktív alebo pasív, ktoré nie sú uzatvorené prostredníctvom položiek na opačnej strane súvahy alebo cez derivátový obchod. Nevýhodný vývoj výmenného kurzu tým môže viesť k stratám. Na kontrolu rizika cudzej meny sa denne vytvárajú vyhodnotenia otvorených devízových položiek a porovnávajú sa s príslušnými limitmi. Menové riziká sa v BKS Bank podstupujú tradične iba v malej miere, pretože získanie výnosov z otvorených devízových položiek nestojí v centre pozornosti našej obchodnej politiky. Manažment devízových položiek prináleží oddeleniu obchodu na vlastný účet a zahraničného obchodu, skupine obchodu s peniazmi a devízami. Monitorovanie devízových položiek sa realizuje prostredníctvom riadenia rizika.

HODNOTY VALUE-AT-RISK RIZIKO Z POLOŽIEK V CUDZÍCH MENÁCH

v tis. EUR	2018	2019
Minimálne hodnoty	581	437
Maximálne hodnoty	699	731
Priemerné hodnoty	640	595
Hodnoty ku koncu roka	673	699

Hodnota v riziku z položiek v cudzích menách sa vypočíta pomocou historickej simulácie na základe zmien trhových cien pozorovaných za posledných 1 000 dní s dobou držania 90 dní a úrovňou spoľahlivosti 95 %.

(46.1) RIZIKO VÝMENNÉHO KURZU - OTVORENÁ DEVÍZOVÁ POZÍCIA

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
HRK	-2 901	-1 429
USD	-4	42
GBP	80	78
JPY	-16	18
CHF	2 134	2 194

(47) RIZIKO LIKVIDITY A RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY V ILAAP

Riziko likvidity asocuje hrozbu splnenia aktuálnych alebo budúcich platobných záväzkov pravdepodobne nie v plnom rozsahu alebo oneskorene. K tomu sa pripočítava aj riziko, že prostriedky refinancovania je možné získať iba za zvýšené trhové sadzby (riziko refinancovania) a že aktíva môžu byť likvidné iba po zľave z trhových cien (riziko likvidity trhu).

RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY

¹⁾ Oddelenie obchodu na vlastný účet a zahraničného obchodu/Skupina peňažného a devízového obchodu

²⁾ Výbor pre riadenie aktív a pasív

³⁾ Oddelenie kontroly a účtovníctva/Kontrola rizika

Princípy riadenia likvidity

ILAAP je základnou súčasťou dozomoprávneho procesu monitorovania a hodnotenia (SREP) a má zabezpečiť primeranú likviditu a účinné riadenie rizika likvidity. Pre riadenie rizika likvidity existujú v BKS Bank jasne definované princípy zakotvené v stratégii rizika a v rámcových predpisoch ILAAP.

Pre riadenie likvidity je podstatná diverzifikácia profilu refinancovania podľa investičných kategórií, produktov a lehoty splatnosti. Riadenie kondičnej politiky v retailovom bankovníctve sa okrem iného realizuje na základe nariadenia rizikového manažmentu a príslušnej smernice EBA. V rámci sofistikovanej Funds-Transfer-Pricing sa zisťujú všetky náklady, ktoré vznikajú pri refinancovaní finančných produktov. Tieto sú rozdelené v produktovej kalkulácii a odhade ziskových stredísk. Riadenie likvidity prebieha denne prostredníctvom riadenia denných vstupných a výstupných platieb. Základom sú informácie o transakciách ovplyvňujúcich likviditu. To zahŕňa dispozície platobného styku, ako aj predbežné informácie z odbytu o plánovaných obchodoch s klientmi, z kancelárie pre cenné papiere o tokoch platieb z vlastných emisií a z pokladničnej knihy prostredníctvom transakcií s cennými papiermi a v rámci celého trhu. Vrcholy likvidity sa vyrovnávajú prostredníctvom čerpania alebo investovania peňažných prostriedkov v Rakúskej národnej banke alebo na medzibankovom trhu. Každodenné riadenie likvidity prebieha na základe predpísaných limitov, ktorých využitie je stanovené, analyzované a vykazované každý deň.

Riadenie strednodobej a dlhodobej likvidity, ako aj rezervy likvidity, vykonáva výbor pre riadenie aktív a pasív. Skupina kontroly rizika je má kompetenciu na kontrolu rizika likvidity, aby boli zabezpečené definované princípy, postupy a limity. Výkazníctvo sa realizuje denne, týždenne, mesačne a štvrtročne. Ak sa zistí mimoriadny vývoj alebo sa dosiahnu určené výstražné limity, predloží sa zodpovedajúca ad hoc správa predstavenstvu.

BKS Bank má rozsiahly systém limitov (limit pre pásmo splatnosti, limit Time.To-Wall), ktorý poskytuje rýchly prehľad o súčasnej situácii. Analýzy sú doplnené o záťažové testy, ktoré rozdeľujeme na trhové scenáre, scenáre špecifické pre inštitút a kombinované záťažové scenáre.

Refinancovanie sa realizuje predovšetkým na báze eura. Pri cudzích menách sa hlavná pozornosť upriamuje na zabezpečenie refinancovania úverov v švajčiarskych frankoch prostredníctvom strednodobých až dlhodobých swapov na kapitálovom trhu.

KLÍČOVÉ ÚDAJE O RIADENÍ RIZIKA LIKVIDITY

	2018	2019
Koncentrácie vkladov	0,38	0,38
Loan-Deposit-Ratio (LDR)	91,7 %	91,2 %
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	137,8 %	151,8 %
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	110,2 %	112,4 %

(471) ZABEZPEČENIE VHODNÉ NA REFINANCOVANIE

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
cenné papiere uložené v Rakúskej národnej banke	763 667	736 658
cenné papiere uložené v Clearstream	47 372	47 081
cenné papiere uložené v Euroclear	60 753	71 854
úverové pohľadávky postúpené OeNB	302 531	336 629
úverové pohľadávky postúpené Slovinskej národnej banke	3 077	41 396
Celkové záruky akceptovateľné ECB	1 177 400	1 233 618
po odpočítaní blokování zásob Rakúskej národnej banky	-296 943	-297 863
po odpočítaní EUREX Repo	-3 225	-3 148
Celkové voľné záruky akceptovateľné ESZB	877 232	932 607
Hotovostné peňažné prostriedky	85 619	88 005
OeNB kredit	426 223	376 717
Rezerva likvidity	1 389 074	1 397 329
ostatné cenné papiere	51 989	50 918
Counterbalancing Capacity (vyrovnávacía kapacita)	1 441 063	1 448 247

(47.2) VÝVOJ ŠTRUKTÚR REFINANCOVANIA

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Úsporné vklady	1 429 395	1 413 530
Ostatné vklady klientov	4 038 068	4 400 437
Upísané záväzky	571 052	623 792
Podriadený kapitál	179 667	230 584
Záväzky voči úverovým ústavom	836 489	689 224

(47.3) DERIVOVANÉ A NEDERIVOVANÉ ZÁVÄZKY NA BÁZE PEŇAŽNÉHO TOKU V ROKU 2019

v tis. EUR	Účtovné hodnoty	Zmluvné Cash Flow ¹⁾	< 1 mesiac	1 mesiac až 1 rok	1-5 rokov	> 5 rokov
Nederivované záväzky	7 357 567	7 463 082	913 028	2 758 542	932 203	2 859 309
• Vklady úverových ústavov	689 224	699 927	177 548	281 159	192 751	48 469
• Vklady klientov	5 813 967	5 811 358	733 661	2 358 585	406 145	2 312 967
• Upísané záväzky	623 792	673 607	1 819	59 454	268 265	344 068
• Podriadené záväzky	230 584	278 190	-	59 343	65 042	153 804
Derivované záväzky	10 848	3 841	294	1 785	1 190	572
• Deriváty v bankovej knihe	10 848	3 841	294	1 785	1 190	572
Celkom	7 368 415	7 466 923	913 322	2 760 327	933 393	2 859 880

¹⁾ Bez odúčenia**DERIVOVANÉ A NEDERIVOVANÉ ZÁVÄZKY NA BÁZE PEŇAŽNÉHO TOKU V ROKU 2018**

v tis. EUR	Účtovné hodnoty	Zmluvné Cash Flow ¹⁾	< 1 mesiac	1 mesiac až 1 rok	1-5 rokov	> 5 rokov
Nederivované záväzky	7 054 671	7 363 611	899 449	2 489 679	1 163 156	2 811 328
• Vklady úverových ústavov	836 489	853 971	190 246	310 648	313 405	39 672
• Vklady klientov	5 467 462	5 658 626	707 376	2 094 315	522 880	2 334 055
• Upísané záväzky	571 052	641 768	1 826	57 254	236 111	346 577
• Podriadené záväzky	179 667	209 245	-	27 461	90 760	91 023
Derivované záväzky	7 871	2 007	143	1 273	579	12
• Deriváty v bankovej knihe	7 871	2 007	143	1 273	579	12
Celkom	7 062 542	7 365 618	899 592	2 490 952	1 163 734	2 811 340

¹⁾ Bez odúčenia**(48) OPERATÍVNE RIZIKO A RIZIKÁ IKT PODĽA KATEGÓRIE UDALOSTI**

S pojmom operatívne riziko si spájame nebezpečenstvo strát, ktoré môžu vzniknúť v dôsledku neprimeraných alebo nefunkčných interných postupov, osobných a systémových chýb alebo externých ovplyvňujúcich faktorov. Ďalšie druhy rizika, ktoré s operatívnym rizikom úzko súvisia, sú riziká straty reputácie, riziká správania, modelové riziká, ako aj riziká informačných a komunikačných technológií (riziká IKT).

Posúdenie rizika sa vykonáva každé tri roky. Pritom dostane viac 100 riadiacich pracovníkov v rámci celého koncernu otázky ohľadom ich hodnotenia rizika z oblasti operatívneho rizika.

Operatívne riziká sú v BKS Bank AG a vo všetkých jej tuzemských a zahraničných dcérskych spoločnostiach obmedzené primeraným a priebežne rozvíjaným interným kontrolným systémom. Toto zahŕňa množstvo organizačných opatrení, ktoré siahajú od oddelenia funkcií podľa účelu v procesoch realizácie (oddelenie trhu a back office, princíp štyroch očí) cez rozsiahle interné predpisy a pravidelné kontroly až po núdzové plány a systémy samokontroly.

Rizikám v oblasti informačných a komunikačných technológií (riziká IKT) čelíme profesionálnym manažmentom bezpečnosti výpočtovej techniky v našej 3 Banken IT GmbH., ktorú vlastníme spolu so sesterskými bankami a tiež rozsiahlymi opatreniami na ochranu a bezpečnosť údajov, pričom je postarané aj o profesionálny Business Continuity Management. Interná revízia pravidelne kontroluje primeranosť týchto opatrení.

Všetky obchodné procesy sú spojené s informačnými a komunikačnými technológiami, preto je riadenie IKT veľmi dôležité. Do riadenia IKT sú zahrnuté princípy, postupy a opatrenia, ktoré zabezpečujú, aby stratégia IKT podporovala obchodnú stratégiu a aby boli pomocou použitého hardvéru a softvéru pokryté obchodné ciele, zodpovedne použité zdroje a primerane monitorované riziká.

Na ucelené riadenie operatívnych rizík na úrovni celej banky slúži výbor OR, ktoré zasadá štvrtročne. Ku kompetenciám kontroly rizika patria meranie a definícia rámca pre operatívne riziká, zatiaľ čo zodpovednosť za presadenie opatrení na minimalizovanie rizika patrí útvaram podstupujúcim riziko.

OPERATÍVNE RIZIKO A RIZIKÁ IKT



¹⁾ Oddelenie kontroly a účtovníctva/Kontrola rizika

²⁾ Výbor pre operatívne riziko

Ako základ pre podloženie operatívneho rizika v súlade so zákonom o dohľade bol tak ako v predchádzajúcich rokoch použitý štandardný prístup. Požiadavka na reguláciu vlastných prostriedkov predstavovala vo vykazovanom roku 26,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 25,9 mil. EUR). Táto bola vyrovnaná efektívnou sumou škody pri zohľadnení refundácie škôd vo výške 1,9 mil. EUR (2018: 1,9 mil. EUR). Celková suma škôd tým pádom činila iba cca. 7% regulačných požiadaviek na vlastné prostriedky pre operatívne riziko.

OPERATÍVNE RIZIKO A RIZIKÁ IKT PODĽA KATEGÓRIÍ UDALOSTÍ

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Podvod	60	67
Pracovná prax a istota zamestnania	47	68
Klienti, produkty, obchodná prax	1 576	1 453
Vecné škody	9	27
Systémové chyby	33	10
Realizácia, predaj a riadenie procesov	142	315

(49) MAKROEKONOMICKÉ RIZIKO

Makroekonomické riziko opisuje hrozbu negatívnych celohospodárskych zmien a z nich vyplývajúcich rizík, ktoré by mohli vyplynúť pre BKS Bank. Vývoj všeobecných národohospodárskych podmienok sa neustále kontroluje pomocou súboru ukazovateľov, rokujú o ňom výbory a je zobrazený v našich modeloch rizika.

(50) RIZIKO NADMERNÉHO ZADLŽENIA

Riziko nadmerného zadlženia znázorňuje hrozbu vysokého zadlženia, ktoré by mohlo mať negatívny vplyv na obchodnú prevádzku BKS Bank. Popri nanajvyš potrebnom prispôbení obchodného plánu sa môžu vyskytnúť aj problémy s refinancovaním, ktoré si v prípade núdze môžu vyžadovať predaj aktív a tým spôsobiť straty alebo úpravy ocenenia zostávajúcich aktív.

Riziko nadmerného zadlženia sa meria ukazovateľom podielu zadlženia (Leverage Ratio). Podiel zadlženia je kvocient z nameraného rozsahu kapitálu (základný kapitál) a z nameraného rozsahu celého rizika a predstavoval k poslednému dňu v roku 7,8 % (predchádzajúci rok: 7,5 %). Tým sa Leverage Ratio nachádza výrazne nad plánovaným minimálnym podielom 3 %.

(51) INÉ RIZIKÁ

Ďalšie druhy rizika, ktoré sú zaradené v BKS Bank v súčasnosti ako nepodstatné, sú obsiahnuté v kategórii iných rizík. Tieto zahŕňajú:

- Riziká vyplývajúce z nových druhov podnikania a významných štrukturálnych zmien
- Riziká straty reputácie
- Riziká zostatkových hodnôt v lízingu obchode
- Riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu
- Riziká z obchodného modelu banky
- Systémové riziká a riziká spojené s financovaním tieňových bánk
- Riziká vlastného kapitálu
- Riziká správania
- Modelové riziká z použitia modelov na kvantifikáciu rizík trhových cien (riziká zmeny úroku, z položiek v cudzej mene, riziká spojené s cenou akcií) a úverové riziká
- Riziká ESG

DOPLŇUJÚCE ÚDAJE**(52) FAIR VALUE****Finančné aktíva a pasíva, ktoré sa oceňujú Fair Value**

31. 12. 2019

v tis. EUR	ÚROVEŇ 1 Trhová hodnota	ÚROVEŇ 2 Základná trhová hodnota	ÚROVEŇ 3 Interná hodnotiacia metóda	Fair Value total
Aktíva				
Pohľadávky voči klientom				
• at Fair Value through Profit or Loss (záväzné)	-	-	58 356	58 356
• at Fair Value through Profit or Loss (označené)	-	-	79 078	79 078
Obchodovateľné aktíva (deriváty)	-	8 755	-	8 755
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere				
• at Fair Value through Profit or Loss (záväzné)	50	-	-	50
• at Fair Value through Profit or Loss (označené)	21 586	-	-	21 586
• at Fair Value OCI	69 701	-	1 018	70 720
Účasti v spoločnostiach a iné cenné papiere bez úročenia				
• at Fair Value through Profit or Loss (záväzné)	43 687	-	-	43 687
• at Fair Value OCI	4 053	4 094	84 042	92 190
Pasíva				
Upísané záväzky - at Fair Value through Profit or Loss (označené)	-	-	84 237	84 237
Obchodné pasíva	-	10 848	-	10 848

Vo vykazovanom roku nedošlo k žiadnym preklasifikáciám medzi jednotlivými úrovňami.

31. 12. 2018

v tis. EUR	ÚROVEŇ 1 Trhová hodnota	ÚROVEŇ 2 Základná trhová hodnota	ÚROVEŇ 3 Interná hodnotiacia metóda	Fair Value total
Aktíva				
Pohľadávky voči klientom				
• at Fair Value through Profit or Loss (záväzné)	-	-	54 750	54 750
• at Fair Value through Profit or Loss (označené)	-	-	85 287	85 287
Obchodovateľné aktíva (deriváty)	-	8 045	-	8 045
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere				
• at Fair Value through Profit or Loss (záväzné)	45	-	-	45
• at Fair Value through Profit or Loss (označené)	21 978	-	-	21 978
• at Fair Value OCI	68 977	-	-	68 977
Účasti v spoločnostiach a iné cenné papiere bez úročenia				
• at Fair Value through Profit or Loss (záväzné)	45 780	-	-	45 780
• at Fair Value OCI	4 191	3 665	81 973	89 829
Pasíva				
Upísané záväzky – at Fair Value through Profit or Loss (označené)	-	-	84 744	84 744
Obchodné pasíva	-	8 362	-	8 362

V dôsledku zmeny metódy oceňovania boli investície ocenené reálnou hodnotou v OCI vo výške 50,3 mil. EUR reklasifikované z úrovne 1 do úrovne 3.

ÚROVEŇ 3: POHYBY FINANČNÝCH AKTÍV A PASÍV OCENENÝCH V REÁLNEJ HODNOTE V ROKU 2019

v tis. EUR	Pohľadávky voči klientom at Fair Value through Profit or Loss (označené)	Pohľadávky voči klientom at Fair Value through Profit or Loss (záväzné)	Dlhopisy a iné úročené cenné papiere v reálnej hodnote OCI	Účasti a iné neúročené cenné papiere v reálnej hodnote OCI	Upísané záväzky at Fair Value through Profit or Loss
Stav k 1. 1. 2019	85 287	54 750	-	81 973	84 744
Výkaz ziskov a strát ¹⁾	442	-740	-	-	-507
Zmeny členenia	-	-	-	-	-
Ostatné hosp. výsledky	-	-	-	4 827	-
Nákupy/Prírastky	-	12 988	1 018	700	-
Predaj/Splátky	-6 651	-8 642	-	-3 458	-
Stav k 31. 12. 2019	79 078	58 356	1 018	84 042	84 237

¹⁾ Zmeny ocenenia vykonané vo výkaze ziskov a strát; Vykazované v položke Výsledok z finančných nástrojov určených v reálnej hodnote a v položke Výsledok z finančných aktív, ktoré sa oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)

ÚROVEŇ 3: POHYBY FINANČNÝCH AKTÍV A PASÍV OCENENÝCH V REÁLNEJ HODNOTE V ROKU 2018

v tis. EUR	Pohľadávky voči klientom at Fair Value through Profit or Loss (označené)	Pohľadávky voči klientom at Fair Value through Profit or Loss (záväzné)	Účasti a iné neúročené cenné papiere v reálnej hodnote OCI	Upísané záväzky at Fair Value through Profit or Loss
Stav k 1. 1. 2018	55 805	48 138	29 662	84 688
Výkaz ziskov a strát ¹⁾	-1 515	181	-	56
Zmeny členenia	-	-	50 309	-
Ostatné hosp. výsledky	-	-	-1 788	-
Nákupy/Prírastky	35 391	15 821	4 115	-
Predaj/Splátky	-4 394	-9 390	-325	-
Stav k 31. 12. 2018	85 287	54 750	81 973	84 744

¹⁾ Zmeny ocenenia vykonané vo výkaze ziskov a strát; Vykazované v položke Výsledok z finančných nástrojov určených v reálnej hodnote a v položke Výsledok z finančných aktív, ktoré sa oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)

Princípy a kategorizácia oceňovania

Reálne hodnoty zobrazené v kategórii Úroveň 1 Trhové hodnoty boli ocenené na základe kótovaných trhových cien na aktívnych trhoch (burzách).

Ak nie sú k dispozícii žiadne trhové hodnoty, reálna hodnota sa stanoví pomocou štandardných modelov trhového oceňovania založených na pozorovateľných vstupných faktoroch alebo trhových údajoch a uvádza sa v kategórii Úroveň 2 Trhové údaje (napr. diskontovanie budúcich peňažných tokov z finančných nástrojov). Reálne hodnoty uvedené v tejto kategórii boli principiálne ocenené prostredníctvom trhových údajov, ktoré sú pozorovateľné pre aktívum alebo pasívum (napr. úroková krivka, výmenné kurzy). Pre ocenenie položiek kategórie Úroveň 2 došlo principiálne k aplikácii metódy súčasnej hodnoty.

V kategórii Úroveň 3 Interné metódy oceňovania sú stanovované odhady hodnôt pre jednotlivé finančné nástroje na základe vlastných všeobecne platných postupov ocenenia. Upísané záväzky v kategórii Úroveň 3 boli principiálne ocenené pomocou trhových údajov, ktoré sú pre záväzok pozorovateľné (napr. úroková krivka, výmenné kurzy). Faktory vplyvov nepozorovateľné na trhu pri oceňovaní položiek v kategórii Úroveň 3 sú úpravy bonity klientov založené na interných ratingových postupoch, príp. samotnej BKS Bank pre upísané záväzky a z nich odvodené úverové rozpätia. Pre ocenenie položiek kategórie Úroveň 3 došlo principiálne k aplikácii metódy súčasnej hodnoty.

Zmeny v kategorizácii

Členenie v jednotlivých kategóriách sa vykonáva, keď nie sú k dispozícii trhové hodnoty (Úroveň 1) alebo spoľahlivé vstupné faktory (Úroveň 2) alebo sú k dispozícii nové trhové hodnoty (Úroveň 1) pre jednotlivé finančné nástroje (napr. vstup na burzu).

Zmena bonity pri pohľadávkach a záväzkoch bilancovaných v reálnej hodnote

Stanovenie zmeny trhových hodnôt z rizika zlyhania cenných papierov a úverov, ktoré sú ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, prebieha na základe interného zaradenia bonity finančného nástroja, ako aj zostávajúcej lehoty splatnosti. Pri záväzkoch, ktoré sú ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, sa stanovuje zmena rizika zlyhania vo vykazovanom období pomocou pre BKS špecifickej krivky financovania a zostávajúcich lehôt splatnosti finančného nástroja. Zmena bonity pohľadávok voči klientom bilancovaných pomocou reálnej hodnoty pôsobila vo vykazovanom období roku 2019 na trhovú hodnotu vo výške -0,9 mil. EUR (predchádzajúci rok: -1,1 mil. EUR). Zmena bonity upísaných záväzkov bilancovaných v reálnej hodnote pôsobila vo vykazovanom období roku 2019 na trhovú hodnotu vo výške -0,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,1 mil. EUR).

Analýza citlivosti

Analýza citlivosti pohľadávok klientov ocenených v reálnej hodnote ukazuje pri nadobudnutom zlepšení, príp. zhoršení bonity o 10 základných bodov v úverovom rozpätí kumulovaný výsledok oceňovania 0,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,5 mil. EUR). Analýza predpokladaného zlepšenia, príp. zhoršenia bonity BKS Bank o 10 základných bodov v úverovom rozpätí by mala viesť ku kumulovanému výsledku oceňovania upísaných záväzkov stanovených v reálnej hodnote vo výške 0,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,4 mil. EUR).

Z nástrojov vlastného kapitálu úrovne 3 vo výške 21,7 milióna EUR je úroková sadzba hlavným nepozorovateľným parametrom. Zvýšenie úrokovej sadzby o 50 základných bodov znižuje reálnu hodnotu o 1,4 milióna EUR (predchádzajúci rok: 1,2 mil. EUR). Zníženie úrokovej sadzby o 50 základných bodov vedie k zvýšeniu reálnej hodnoty o 1,4 milióna EUR (predchádzajúci rok: 1,4 mil. EUR). Pri podieloch úrovne 3 (účasti) vo výške 52,4 milióna EUR vedie zmena informácií o externých cenách o 10 % k zmene reálnej hodnoty o 4,0 milióna EUR (predchádzajúci rok: 3,6 mil. EUR). Pre nástroje vlastného kapitálu úrovne 3 vo výške 9,2 milióna EUR je účtovné imanie hlavným nepozorovateľným parametrom. Zvyšok odráža nepodstatné menšinové podiely, pri ktorých sa nevykonalo žiadne ocenenie reálnou hodnotou.

FINANČNÉ AKTÍVA A PASÍVA, KTORÉ NEBOLI OCENENENÉ V REÁLNEJ HODNOTE

31. 12. 2019

v tis. EUR	ÚROVEŇ 1 Trhová hodnota	ÚROVEŇ 2 Základná trhová hodnota	ÚROVEŇ 3 Metóda interného zhodnotenia	Fair Value total	Účtovná hodnota 31. 12. 2019
Aktíva					
Pohľadávky voči úverovým ústavom ¹⁾	-	-	200 272	200 272	200 215
Pohľadávky voči klientom ¹⁾	-	-	6 237 762	6 237 762	6 150 619
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	853 379	-	-	853 379	797 761
Pasíva					
Závazky voči úverovým ústavom	-	-	686 495	686 495	689 224
Závazky voči klientom	-	-	5 815 920	5 815 920	5 813 967
Upísané záväzky	174 003	301 079	81 163	556 244	539 555
Podriadený kapitál	207 211	3 428	26 519	237 158	230 584

¹⁾ Znížené o EWB/ECL

31. 12. 2018

v tis. EUR	ÚROVEŇ 1 Trhová hodnota	ÚROVEŇ 2 Základná trhová hodnota	ÚROVEŇ 3 Metóda interného zhodnotenia	Fair Value total	Účtovná hodnota 31. 12. 2018
Aktíva					
Pohľadávky voči úverovým ústavom ¹⁾	-	-	177 116	177 116	176 926
Pohľadávky voči klientom ¹⁾	-	-	5 850 304	5 850 304	5 777 942
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	861 721	-	-	861 721	813 421
Pasíva					
Závazky voči úverovým ústavom	-	-	833 011	833 011	836 489
Závazky voči klientom	-	-	5 467 571	5 467 571	5 467 463
Upísané záväzky	169 344	251 349	79 874	500 566	486 308
Podriadený kapitál	167 178	13 354	2 340	182 872	179 667

¹⁾ Znížené o EWB/ECL

(53) FINANČNÉ INVESTÍCIE DO NÁSTROJOV VLASTNÉHO KAPITÁLU

S výnimkou akcií investičných fondov vo vlastnom portfóliu koncernu BKS Bank sa všetky nástroje vlastného kapitálu v súlade s IFRS 9 oceňujú reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát v ostatných súčiastkach komplexného výsledku (FV OCI), pretože sa pre ne uplatňuje opcia Fair Value OCI. Pritom ide okrem mimoriadne malého počtu akcií s účtovnou hodnotou k súvahovému dňu 4,1 milióna EUR (predchádzajúci rok: 4,2 milióna EUR) najmä na ostatné investície, ako aj o dcérske spoločnosti, ktoré nie sú konsolidované z dôvodu nevýznamnosti.

Opcia Fair Value OCI bola vybraná, pretože tieto nástroje vlastného kapitálu predstavujú finančné investície, pri ktorých existuje dlhodobý zámer ponechať si ich.

V obchodnom roku 2019 nenastali žiadne významné účinky z predaja akcií alebo z predaja iných investícií.

PREZENTÁCIA ĎALŠÍCH VÝZNAMNÝCH INVESTÍCIÍ

v tis. EUR	Reálna hodnota k 31. 12. 2018	Dividendový výnos vykázaný v roku 2018	Reálna hodnota k 31. 12. 2019	Dividendový výnos vykázaný v roku 2019
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	15 118	231	11 479	3 900
Generali 3Banken Holding AG	33 712	465	38 556	379
Wienerberger AG	1 420	32	1 292	39
3-Banken Beteiligung Gesellschaft mbH	2 187	-	1 048	-
Oesterreichische Kontrollbank AG	14 531	1 000	15 866	1 000
BWA Beteiligungs- und Verwaltungs-Aktiengesellschaft	3 665	-	4 094	-
PEKRA Holding GmbH	4 326	-	5 843	-
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	3 371	-	4 188	-
Drei Banken Versicherungsagentur GmbH (in Liquidation)	1 694	-	-	-
3 Banken Kfz-Leasing GmbH	1 551	404	2 251	662
3 Banken IT GmbH	1 050	-	1 050	-
Ostatné strategické podiely	3 013	742	2 468	287

(54) ZISKY/STRATY PODĽA KATEGÓRIÍ OCENENIA

v tis. EUR	2018	2019
Úrokový výnos	2 284	1 789
Zisky/Straty vykázané v zisku alebo strate	-4 845	6 316
Výsledok z FV¹⁾ ocenený at Fair Value through Profit or Loss (záväzný)	-2 561	8 105
Úrokový výnos	3 214	2 391
Úrokové náklady	-2 010	-2 010
Zisky/Straty vykázané v zisku alebo strate	-2 841	-1 586
Zisky/Straty vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	-56	355
Výsledok z FI²⁾ ocenený at Fair Value through Profit or Loss (určené)	-1 693	-850
Úrokový výnos	148 586	151 676
Prebytok z provízií	41 123	41 177
Zisky/Straty vykázané v zisku alebo strate	51	234
Výsledok z FV ocenený v amortizovanej hodnote	189 760	193 087
Úrokový výnos	3 311	6 708
Zisky/Straty vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	-1 763	5 638
Výsledok z FV ocenený v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (určené)	1 547	12 346
Úrokový výnos	687	529
Zisky/Straty vykázané v zisku alebo strate	64	-58
Zisky/Straty vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	-70	2 124
Výsledok z FV ocenený v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	680	2 595
Úrokové náklady	-28 875	-27 320
Zisky/Straty vykázané v zisku alebo strate	-	-
Výsledok z finančných záväzkov ocenený v amortizovanej hodnote	-28 875	-27 320

¹⁾ FV = Finančné aktíva

²⁾ FI = Finančné nástroje

(55) ÚDAJE K PODIELOM V INÝCH SPOLOČNOSTIACH

K spoločnostiam bilancovaným pomocou metódy vlastného imania sa zaraďujú Oberbank AG a BTV AG z nasledujúcich dôvodov do účtovnej závierky koncernu, hoci nedosiahli hranicu podielov vo výške 20 %: Pre účasť v Oberbank AG existuje syndikátna zmluva medzi BKS Bank, BTV AG a Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H., rovnako ako pre účasť v BTV AG existuje syndikátna zmluva medzi BKS Bank AG, Oberbank AG, Generali 3 Banken Holding AG a Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H. Tieto dávajú možnosť spolupodieľať sa na rozhodnutiach v oblasti finančnej a obchodnej politiky ústavov v rámci skupiny 3 Banken Gruppe bez využívania ovládajúceho vplyvu.

Oberbank AG a BTV AG boli zaradené do konsolidovanej účtovnej zvierky so stanoveným dňom 30. september 2019, pretože hodnoty konsolidovaných účtovných zvierok podľa IFRS nie sú ku koncu roka k dispozícii kvôli tesnosti časových plánov.

PRIDRUŽENÉ SPOLOČNOSTI

Hodnoty vždy k 31. 12.	Druh vzťahu spoločnosti	Sídlo spoločnosti	Hlasovacie práva v %		Kapitálové podiely v %		Reálna hodnota podielu	
			2018	2019	2018	2019	2018	2019
Oberbank AG	Strategické podiely na zabezpečenie samostatnosti	Linz	15,2	15,2	14,2	14,2	449 828	477 959
BTV AG	Strategické podiely na zabezpečenie samostatnosti	Innsbruck	14,7	14,7	13,6	13,6	110 065	133 305

FINANČNÉ INFORMÁCIE O DÔLEŽITÝCH PRIDRUŽENÝCH SPOLOČNOSTIACH

v mil. EUR	Oberbank AG		BTV AG	
	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Úrokový prebytok	345,2	345,8	123,0 ¹⁾	139,9
Prebytok z provízií	159,2	163,0	51,8	49,4
Ročný prebytok koncernu po zdanení	225,6	216,1	107,1	126,7
Bilančná suma	22 212,6	22 829,0	11 630,1	12 549,2
Pohľadávky voči klientom podľa prevencie rizika	15 633,0	16 570,2	7 753,5	7 938,3
Vlastný kapitál	2 797,9	2 960,5	1 639,0	1 749,3
Primárne prostriedky	14 244,0	14 166,0	8 162,3	8 936,6
• z nich úsporné vklady	2 684,1	2 697,4	1 260,0	1 390,7
• z nich upísané záväzky, vrát. podriadeného kapitálu	2 098,3	2 185,4	1 356,5	1 420,7
Obdržané dividendy (v tis. EUR)	4 515	5 519	1 261	1 387

¹⁾ Údaje za predchádzajúci rok boli upravené

Spoločná dohoda - spoločná činnosť

Podľa IFRS 11 sa má ALPENLÄNDISCHE GARANTIE – GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) klasifikovať ako spoločná činnosť a preto sa má primerane zahrnúť do konsolidačného celku. ALGAR je spoločne riadená bankami Oberbank AG, BTV AG a BKS Bank AG a slúži na zabezpečenie rizík veľkých úverov a partnerských bánk. Každou bankou je delegovaný jeden konateľ, spoločné zastúpenie prebieha prostredníctvom dvoch konateľov. Valné zhromaždenie prijíma rozhodnutia jednohlasne. Finančné informácie o ALGAR majú malý význam.

Nekontrolné podiely

Nekontrolné podiely predstavujú v skupine BKS Bank minimálny podiel, preto sú informácie vynechané kvôli ich nepodstatnosti.

(56) ÚDAJE O VZŤAHOCH K BLÍZKYM SPOLOČNOSTIAM A OSOBÁM

Nasledovné tabuľky obsahujú povinné údaje podľa § 245a UGB, ako aj IAS 24, o vzťahoch BKS Bank k blízkym spoločnostiam a osobám. Ako blízke spoločnosti alebo osoby sú tieto subjekty kvalifikované, ak disponujú rozhodujúcim alebo významným vplyvom na spoločnosť.

Členovia manažmentu podľa IAS 24.9 sú osoby, ktoré sú priamo alebo nepriamo kompetentné a zodpovedné za plánovanie, vedenie a monitorovanie činností spoločnosti, pričom okrem členov vedenia a dozornej rady BKS Bank AG musia byť zapojení aj konatelia dcérskych spoločností.

ÚDAJE O VZŤAHOCH K BLÍZKYM SPOLOČNOSTIAM A OSOBÁM

v tis. EUR	Výška vzniknutých sáld k		Získané záruky k		Poskytnuté záruky k	
	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Nekonsolidované dcérske spoločnosti			-	-	-	-
• Pohľadávky	2 927	24 529				
• Závazky	2 287	4 003				
Pridružené spoločnosti			-	-	-	-
• Pohľadávky	2 451	4 425				
• Závazky	669	3 690				
Členovia manažmentu			-	-	-	-
• Pohľadávky	235	1 113				
• Závazky	1 417	2 361				
Ostatné blízke osoby			-	-	-	-
• Pohľadávky	117	173				
• Závazky	827	805				

Obchody s blízkymi spoločnosťami a osobami sa vykonávajú za bežných trhových podmienok. V hospodárskom roku neexistovali pre blízke spoločnosti a osoby žiadne rezervy na pochybné pohľadávky a žiadne náklady na nevymožiteľné alebo pochybné pohľadávky.

ÚDAJE O VZŤAHOCH K BLÍZKYM SPOLOČNOSTIAM A OSOBÁM

v tis. EUR	2018	2019
Priemerný počet zamestnancov	1 001	1 032
• z toho robotníci	54	55
• z toho zamestnanci	947	977
Priemerný počet zamestnancov podielovo zahnutých spoločností	3 540	3 605
Príjmy predstavenstva		
• Príjmy aktívnych členov predstavenstva	1 460	1 490
• Príjmy bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých	865	805
Príjmy dozornej rady		
• Príjmy aktívnych členov dozornej rady	236	230
• Príjmy bývalých členov dozornej rady a ich pozostalých	-	-
Odmeny manažmentu podľa IAS 24	1 880	1 721
• Príspevky na krátkodobé požitky	1 503	1 519
• Príspevky na požitky po ukončení pracovného pomeru	377	202
• Príspevky na iné dlhodobé požitky	-	-
• Príspevky na požitky pri ukončení pracovného pomeru	-	-
• príspevky založené na podieloch	-	-
Poskytnuté preddavky a úvery		
• Poskytnuté preddavky a úvery pre predstavenstvo	25	20
• Poskytnuté preddavky a úvery pre dozornú radu	210	184
Náklady na odstupné a dôchodky		
• Náklady na odstupné a dôchodky členov predstavenstva	-367	194
• Náklady na odstupné a dôchodky iných zamestnancov	5 322	5 561

Všetky preddavky, úvery a vklady pre, príp. od člena(ov) predstavenstva/dozornej rady boli poskytnuté za bežných trhových podmienok.

(57) SPRÁVA O SEGMENTOCH

Informovanie o segmentoch sa zameriava na štruktúru koncernu, ktorá tvorí základ interného spravodajského systému manažmentu.

VÝSLEDOK SEGMENTU V ROKU 2019

v tis. EUR	Súkromní klienti	Firemní klienti	Finančné trhy	Ostatné	Suma
Úrokový prebytok	27 646	105 754	44 935	3 423	181 758
• z toho výsledok z podnikov účtovaných na základe vlastného imania	-	-	45 915	-	45 915
Prevenca rizík	268	-18 739	-111	-	-18 582
Prebytok z provízií	25 671	32 148	-278	680	58 221
Výsledok obchodovania	-	-	1 244	-	1 244
Prevádzkové náklady	-53 462	-51 838	-8 402	-7 254	-120 956
Rozdiel medzi ostatnými prevádzkovými výnosmi a nákladmi	1 643	417	219	-4 506	-2 227
Výsledok z finančných aktív/pasív	-125	628	3 159	-	3 662
Ročný prebytok pred zdanením	1 641	68 369	40 766	-7 658	103 118
Ø rizikovo vážené aktíva	727 159	3 390 382	782 898	110 908	5 011 347
Ø priradený vlastný kapitál	88 089	409 917	730 120	27 997	1 256 123
Závazky segmentu	2 971 204	4 167 239	1 492 342	226 811	8 857 596
ROE na základe ročného prebytku	1,9 %	16,7 %	5,6 %	-	8,2 %
Cost-Income-Ratio	97,3 %	37,5 %	18,2 %	-	50,7 %
Risk-Earnings-Ratio	-	17,7 %	0,2 %	-	10,2 %

VÝSLEDOK SEGMENTU V ROKU 2018

v tis. EUR	Súkromní klienti	Firemní klienti	Finančné trhy	Ostatné	Suma
Úrokový prebytok	25 636	102 306	43 660	2 939	174 541
• z toho výsledok z podnikov účtovaných na základe vlastného imania	-	-	44 848	-	44 848
Prevenca rizík	491	-18 901	118	-	-18 293
Prebytok z provízií	24 670	30 555	-192	434	55 467
Výsledok obchodovania	-	-	280	-	280
Prevádzkové náklady	-51 153	-49 985	-7 413	-6 026	-114 577
Rozdiel medzi ostatnými prevádzkovými výnosmi a nákladmi	1 673	1 190	536	-5 924	-2 525
Výsledok z finančných aktív/pasív	-	-	-7 816	-36	-7 851
Ročný prebytok pred zdanením	1 317	65 164	29 173	-8 612	87 041
Ø rizikovo vážené aktíva	537 961	3 208 736	953 340	59 082	4 759 119
Ø priradený vlastný kapitál	62 847	374 815	681 621	14 128	1 133 410
Závazky segmentu	2 809 587	3 831 417	1 615 911	178 023	8 434 938
ROE na základe ročného prebytku	2,1 %	17,4 %	4,3 %	-	7,7 %
Cost-Income-Ratio	98,4 %	37,3 %	16,7 %	-	50,3 %
Risk-Earnings-Ratio	-	18,5 %	-	-	10,5 %

Metóda: Rozdelenie úrokového prebytku sa vykonáva podľa metódy trhových úrokov. Vzniknuté náklady sa priradia podľa dôvodu ich vzniku k jednotlivým oblastiam podnikania. Štruktúrny príspevok sa priradí segmentu finančných trhov. Umiestnenie kapitálu sa vykonáva z hľadiska zákonov pre dohľad. Priemerné priradený vlastný kapitál sa zúčtuje úrokovou sadzbou 5% a je vykázaný ako investičný výnos vlastného kapitálu v úrokovom prebytku. Výsledok príslušnej podnikateľskej oblasti sa meria výsledkom pred zdanením dosiahnutým týmto segmentom. Rentabilita vlastného kapitálu je popri koeficiente nákladov/výnosov jedným z najdôležitejších kontrolných parametrov pre podnikateľské oblasti. Segmentové výkazníctvo je založené na internom riadení. Za riadenie spoločnosti je zodpovedné celé predstavenstvo.

Správy pre interné riadenie zahŕňajú:

- Mesačné správy o výsledku na úrovni Profit-Center
- Štvrťročné správy pre všetky relevantné druhy rizika
- Ad-hoc správy na základe mimoriadnych udalostí

Segment firemných klientov

V segmente firemných klientov sme sa ku koncu roku 2019 starali o približne 23 500 zákazníkov. V BKS Bank - pôvodne koncipovanej ako banka pre firemných klientov - predstavuje táto obchodná oblasť tak ako predtým najdôležitejší pilier podnikania. Firemní klienti sú dodnes príjemcami väčšiny úverov a podstatne prispievajú k výsledku vykazovaného obdobia. Popri všetkých komponentoch výnosov a nákladov BKS Bank AG z obchodovania s firemnými klientmi sa tomuto segmentu priradujú aj výnosy a náklady lízingových spoločností, ak boli dosiahnuté podnikateľskou činnosťou.

Súkromní klienti

V segmente súkromných klientov sú obsiahnuté všetky komponenty výnosov a nákladov z obchodovania BKS Bank AG, BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., BKS-leasing d.o.o., BKS-leasing Croatia d.o.o., ako aj BKS-Leasing, s. r. o., so súkromnými klientmi, zamestnancami a príslušníkmi profesionálnej skupiny zdravotníckych pracovníkov. Koncom decembra 2019 bolo tomuto segmentu priradených približne 167 700 klientov.

Finančné trhy

Segment finančných trhov obsahuje výsledky z obchodu BKS Bank AG na vlastný účet, z cenných papierov držaných vo vlastných podieloch, z podielov, z derivátov bankovej účtovnej knihy a z medzibankového obchodu, príp. zahŕňa aj výsledok z manažmentu štruktúry úrokových sadzieb.

V segmente Ostatné sú uvedené položky výnosov a nákladov a príspevky k výsledku, ktoré sa nedajú jednoznačne priradiť k iným segmentom alebo ku konkrétnej divízii.

(58) BEZÚROČNÉ AKTÍVA

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Bezúročné AKTÍVA	146 868	152 097	3,6

Bezúročné pohľadávky voči klientom predstavovali po odpočítaní úpravy bilančných hodnôt 0,9 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,2 mil. EUR).

(59) RENTABILITA CELKOVÉHO KAPITÁLU

Rentabilita celkového imania predstavuje k 31. decembru 2019 1,07% (predchádzajúci rok: 0,96 %).

(60) PODRIADENÉ AKTÍVA

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Pohľadávky voči klientom	40	-	-
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	-	-	-
Akcie a iné cenné papiere bez pevného zúčenia	-	-	-

(61) OBJEMY CUDZÍCH MIEN

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Aktíva	314 891	293 997	-6,6
Pasíva	288 913	293 279	1,5

(62) PREVÁDZKOVÉ A AGENTÚRNE SLUŽBY

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Prevádzkové a agentúrne služby	1 770	1 953	10,3

(63) PRÍPADNÉ ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ RIZIKÁ

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Ručená a záruky	426 642	463 620	8,7
Akreditívy	1 381	3 473	>100
Prípadné záväzky	428 023	467 093	9,1
Iné úverové riziká	1 337 235	1 324 057	-1,0
Úverové riziká	1 337 235	1 324 057	-1,0

Ostatné úverové riziká obsahujú predovšetkým už prislúbené, ale ešte nečerpané úverové rámce. Pravdepodobnosť využitia týchto rámcov je neustále monitorovaná a pravdepodobnosť čerpania kontrolovaná na základe prehliadky.

(64) UDALOSTI PO DÁTUME ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

V rozhodcovskom konaní medzi Generali 3Banken Holding AG (G3BH) a BKS Bank bolo vo februári 2020 prijaté arbitrážne rozhodnutie. V tomto rozhodcovskom konaní sa rozhodcovský súd podrobne zaoberal právnymi názormi, ktoré zastupuje UniCredit Bank Austria (UCBA) v rámci svojich súdnych konaní proti BKS Bank, ktoré BKS Bank v rozhodcovskom konaní obsahlo predostrela, ako aj právnym názorom BKS Bank a G3BH.

Arbitrážny súd teraz rozhodol, že

- G3BH nie je povinná vrátiť BKS Bank staromaterské príspevky poskytnuté v súvislosti s navýšením kapitálu skupiny 3 Banken;
- v súvislosti s účasťou G3BH na navýšení kapitálu BKS Bank bol kapitál riadne zvýšený;
- BKS Bank je preto povinná splatiť vklady realizované spoločnosťou G3BH v apríli 2019 vrátane úrokov spoločnosti G3BH a napokon,
- že zvýšenia kapitálu BKS Bank boli v minulosti legitímne a že téza o zvýšenej výkonnosti, ktorú zastáva UCBA, nemá právny základ.

Vo februári 2020 krajský súd v Klagenfurte zamietol žiadosť o osobitné preskúmanie v konaní o osobitnom preskúmaní UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. proti BKS Bank. Podľa názoru súdu vzájomné majetkové účasti a ich financovanie nie sú v rozpore s prevládajúcou doktrínou a príslušnou judikatúrou. Súd nedokázal explicitne preukázať nečestnosť orgánov BKS Bank, ako to tvrdil jeden z navrhovateľov.

V súvislosti s právnymi spormi skupiny 3 Banken s UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. odkazujeme aj na bod 2.5. Uvážené rozhodnutia, predpoklady a odhady

V období medzi koncom hospodárskeho roka a vytvorením, príp. potvrdením ročnej účtovnej zázvierky audítorom sa nevyskytli žiadne ďalšie podstatné obchodné transakcie alebo udalosti.

(65) ZÁRUKY PRE ZÁVÄZKY OBSIAHNUTÉ V POLOŽKÁCH AKTÍV

Pasíva		Aktíva	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Zverenecké peňažné prostriedky podľa § 230a ABGB		Cenné papiere	11 894	11 906
Štruktúra kaucie pre obchodovanie na burze s cennými papiermi		Cenné papiere	1 588	1 590
Kaucia pre obchodovanie na EUREX	Pohľadávky úverových ústavov		757	3 987
Záruky Xetra		Cenné papiere	3 969	3 975
Kaucia pre Euro-Clear		Cenné papiere	10 090	10 077
EUREX Repo (GC Pooling)		Cenné papiere	3 552	3 458
Margin finančné termínované obchody	Pohľadávky úverových ústavov		4 135	6 127
Pohľadávky postúpené Österreichische Kontrollbank		Úvery	56 502	76 356
Záruky na refinancovanie pre Rakúsku národnú banku		Úvery	296 943	297 863
Hypotekárne krytie pre finančne zabezpečené dlhopisy		Úvery	261 049	293 161
Krytie na základe verejných pohľadávok pre finančne zabezpečené dlhopisy		Úvery	9 920	8 540
Záruka solidarity OeKB CCPA	Pohľadávky úverových ústavov		60	75

Zabezpečenie pre úsporné vklady zvereneckých peňazí sa vykonáva podľa zákonných predpisov § 68 BWG. Na krytie pre zabezpečené dlhopisy sa vzťahuje zákon o zabezpečených bankových dlhopisoch (FBSchVG). Aktíva sa tiež používajú ako záruka na záväzky z derivátových transakcií.

(66) ÚDAJE O ODMENÁCH PRE BANKOVÝCH AUDÍTOROV

v tis. EUR	2018	2019	± v %
Honoráre za povinné audity pre jednotlivé účtovné zvierky a konsolidované účtovné zvierky	654	559	-14,5
Honoráre za iné overovacie služby	166	116	-30,1
Honoráre za ekonomické poradenstvo vrátane daňového poradenstva	61	85	39,3
Suma honorárov	881	760	-13,7

(67) OBJEM OBCHODU S DERIVÁTMÍ: BANKOVÁ ÚČTOVNÁ KNIHA

Nominálna hodnota podľa zostatkových lehôt splácania

v tis. EUR	< 1 rok	1-5 rokov	> 5 rokov
Zmluvy o úrokových sadzbách	40 000	107 664	191 330
Úrokové swapy	40 000	107 664	191 330
• Nákup	20 000	53 832	95 665
• Predaj	20 000	53 832	95 665
Možnosti nástrojov zameraných na úroky	-	-	-
• Nákup	-	-	-
• Predaj	-	-	-
Zmluvy o výmenných kurzoch	842 872	184 010	-
Devízové termínované obchody	506 066	-	-
• Nákup	252 209	-	-
• Predaj	253 857	-	-
Swapy kapitálového trhu	-	184 010	-
• Nákup	-	91 878	-
• Predaj	-	92 132	-
Swapy peňažného trhu (devízové swapy)	336 806	-	-
• Nákup	168 779	-	-
• Predaj	168 027	-	-
Obchodovanie zamerané na cenné papiere	-	-	-
Opcie akcií	-	-	-
• Nákup	-	-	-
• Predaj	-	-	-

OBJEM OBCHODOVANIA S DERIVÁTMÍ: ÚČTOVNÁ KNIHA

Nominálna hodnota podľa zostatkových lehôt splácania

v tis. EUR	< 1 rok	1-5 rokov	> 5 rokov
Zmluvy o úrokových sadzbách	10 090	-	872
Úrokové swapy	-	-	-
• Nákup	-	-	-
• Predaj	-	-	-
Opcie úrokových sadzieb	10 090	-	872
• Nákup	5 045	-	436
• Predaj	5 045	-	436
Zmluvy o výmenných kurzoch	-	-	-
Devízové opcie (Menové opcie)	-	-	-
• Nákup	-	-	-
• Predaj	-	-	-

FINANČNÉ NÁSTROJE ÚČTOVNEJ KNIHY

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Zúčiteľné cenné papiere	-	-
Hodnota majetku	-	-

Nominálna hodnota		Trhová hodnota (pozitívna)		Trhová hodnota (negatívna)	
31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019
352 064	338 994	5 964	6 558	5 544	7 316
352 064	338 994	5 964	6 558	5 544	7 316
176 032	169 497	-	-	5 544	7 198
176 032	169 497	5 964	6 558	-	118
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1 079 776	1 026 882	1 464	1 516	2 377	3 077
509 497	506 066	935	139	987	2 639
255 230	252 209	909	130	960	2 594
254 267	253 857	26	9	27	45
177 317	184 010	-	-	257	234
88 578	91 878	-	-	-	-
88 739	92 132	-	-	257	234
392 962	336 806	529	1 377	1 133	204
195 910	168 779	13	-	10	95
197 052	168 027	516	1 377	1 123	109
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominálna hodnota		Trhová hodnota (pozitívna)		Trhová hodnota (negatívna)	
31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019
13 274	10 962	2	-	2	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
13 274	10 962	2	-	2	-
6 637	5 481	2	-	-	-
6 637	5 481	-	-	2	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Do účtovnej knihy boli priradené obchody (cenné papiere a deriváty), ktoré boli vykonané organizačnou jednotkou pre peňažný, devízový obchod a obchod s cennými papiermi s cieľom dosiahnutia kurzového zisku, príp. využitia kolísania úrokových sadzieb. Trhová hodnota je suma, ktorá by mohla byť dosiahnutá na aktívnom trhu z predaja finančného trhu alebo by bola vyplatená za zodpovedajúce nadobudnutie. Ak boli trhové ceny dostupné, boli použité ako trhová hodnota. Ak trhové ceny chýbali, boli použité interné modely oceňovania, predovšetkým metóda súčasnej hodnoty.

Orgány spoločnosti

Predstavenstvo

Vst.-Vors. Mag. Dr. Herta Stockbauer

Vst.-Dir. Mag. Dieter Kraßnitzer

Vst.-Dir. Mag. Alexander Novak

Investiční zástupcovia v dozornej rade

Gerhard Burtscher, predseda

Dr. Franz Gasselsberger, MBA; podpredseda

Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch

Mag. Gregor Hofstätter-Pobst

Dr. Reinhard Iro

Univ.-Prof. Dipl.-Ing. Dr. Stefanie Lindstaedt

Dkfm. Dr. Heimo Penker

Karl Samstag

Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Urnik

Mag. Klaus Wallner

Zástupcovia zamestnancov v dozornej rade

Mag. Maximilian Medwed

Herta Pobaschnig

Hanspeter Traar

Mag. Ulrike Zambelli

Klagenfurt am Wörthersee, 9. marca 2020



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
člen predstavenstva



Mag. Dr. Herta Stockbauer
predseda predstavenstva



Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva

Záverečné poznámky predstavenstva

VYHLÁSENIE PREDSTAVENSTVA PODĽA § 82 ODSEK 4 BÖRSEGESETZ

Predstavenstvo BKS Bank AG vyhlasuje, že predložená ročná účtovná zvierka bola zverejnená v súlade s International Financial Reporting Standards Board (IASB) a vstúpila do platnosti v súlade s International Financial Reporting Standards (IFRS), tak ako sú aplikované v EÚ a jej interpretácia bola vytvorená pomocou International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC) a poskytuje čo možno najvernejší obraz stavu majetku, financií a výnosov koncernu BKS Bank. Ďalej vyhlasuje, že správa o stave zobrazuje priebeh obchodovania, výsledkov obchodovania a stavu koncernu BKS Bank tak, že poskytuje čo možno najvernejší obraz o stave majetku, financií a výnosov a tiež popisuje dôležité riziká a nejasnosti, ktorým je vystavený.

Klagenfurt am Wörthersee, 9. marca 2020

Predstavenstvo



Mag. Dr. Herta Stockbauer
predseda predstavenstva



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
člen predstavenstva



Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva

Člen predstavenstva zodpovedný za oblasti riadenia a kontroly rizika, sprostredkovateľských úverov, pobočkovej služby a pokladnice, IKT a organizácie spoločnosti, cenných papierov, 3 Banken IT GmbH; v zahraničí zodpovedný za back office a riadenie rizika.

Predseda predstavenstva zodpovedný za tuzemskú prevádzku, privátne bankovníctvo, odborné oddelenia zamerané na potreby zákazníkov, účtovníctvo a kontrolu predaja, ľudské zdroje, vzťahy s verejnosťou a marketing, sociálne médiá, CSR a udržateľnosť, vzťahy s investormi, domáce dcérske spoločnosti a kapitálové investície.

Člen predstavenstva zodpovedný za zahraničnú prevádzku, pokladnicu koncernu a bankovú podporu, BCS Fiduciaria, lízingové a realitné dcérske spoločnosti v zahraničí, IKT v zahraničí.

Návrh na rozdelenie zisku

Hospodársky rok 2019 BKS Bank AG uzatvára s účtovným ziskom vo výške 11 138 720,09 EUR.
Navrhujeme vyplatiť zo zisku vykázaného k 31. decembru 2019 dividendu vo výške 0,25 EUR
na akciu – toto predstavuje pri 42 942 900 akciách vyplatenú sumu vo výške 10 735 725,- EUR –
a zostatok preniesť na nový účet podľa § 65 ods. 5 zákona o akciách.

Klagenfurt am Wörthersee, 9. marca 2020

Predstavenstvo



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
člen predstavenstva



Mag. Dr. Herta Stockbauer
predseda predstavenstva



Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva

Bestätigungs- vermerk

Bericht zum Konzernabschluss

PRÜFUNGSURTEIL

Wir haben den Konzernabschluss der

BKS Bank AG, Klagenfurt am Wörthersee,

und ihrer Tochtergesellschaften („der Konzern“), bestehend aus der Konzernbilanz zum 31. Dezember 2019, der Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung, der Konzern-Gesamtergebnisrechnung, der Konzern-Geldflussrechnung und der Konzern-Eigenkapitalentwicklung für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr und dem Konzernanhang, geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht der Konzernabschluss den gesetzlichen Vorschriften und vermittelt ein möglichst getreues Bild der Vermögens- und Finanzlage des Konzerns zum 31. Dezember 2019 sowie der Ertragslage und der Zahlungsströme des Konzerns für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr in Übereinstimmung mit den International Financial Reporting Standards (IFRS), wie sie in der EU anzuwenden sind, und den zusätzlichen Anforderungen des § 245a UGB sowie § 59a BWG.

GRUNDLAGE FÜR DAS PRÜFUNGSURTEIL

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit der EU-Verordnung Nr 537/2014 (im Folgenden AP-VO) und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung durchgeführt. Diese Grundsätze erfordern die Anwendung der International Standards on Auditing (ISA). Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt „Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Konzernabschlusses“ unseres Bestätigungsvermerks weitergehend beschrieben. Wir sind vom Konzern unabhängig in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmens-, bank- und berufsrechtlichen Vorschriften und wir haben unsere sonstigen beruflichen Pflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen.

BESONDERS WICHTIGE PRÜFUNGSACHVERHALTE

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte sind solche Sachverhalte, die nach unserem pflichtgemäßen Ermessen am bedeutsamsten für unsere Prüfung des Konzernabschlusses des Geschäftsjahres waren. Diese Sachverhalte wurden im Zusammenhang mit unserer Prüfung des Konzernabschlusses als Ganzem und bei der Bildung unseres Prüfungsurteils hierzu berücksichtigt und wir geben kein gesondertes Prüfungsurteil zu diesen Sachverhalten ab.

Für den vorliegenden Abschluss wurden folgende besonders wichtige Prüfungssachverhalte identifiziert:

- Werthaltigkeit der Forderungen Kunden
- Klassifikationen und Bewertung von at Equity-bilanzierten Unternehmen
- Rechtsstreitigkeiten der 3 Banken mit der UniCredit Bank Austria AG und der CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

WERTHALTIGKEIT DER FORDERUNGEN KUNDEN

Das Risiko für den Abschluss

Die Forderungen an Kunden werden in der Bilanz mit einem Betrag in Höhe von TEUR 6.378.787 ausgewiesen. Die Risikovorsorgen betragen TEUR 90.735. Wir verweisen auf die Beschreibung der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden in den Notes im Abschnitt „Erläuterung zu einzelnen Bilanzposten (Unterpunkt Risikovorsorge)“ sowie in Abschnitt „Ermessensentscheidungen und Schätzungen (Unterpunkt Werthaltigkeit finanzieller Vermögenswerte – Risikovorsorge)“.

Die Bank überprüft im Rahmen der Kreditüberwachung, ob bei Forderungen Wertminderungsereignisse eingetreten sind und somit eine Risikovorsorge zu bilden ist. Im IFRS 9 sind Kredite – abhängig von ihrer Kreditqualität (Rating) – in drei Stufen einzuordnen, wobei nicht ausfallsgefährdete Forderungen der Stufe 1 und der Stufe 2, ausfallsgefährdete Forderungen der Stufe 3 zugeordnet werden. Je nach Stufe werden Wertberichtigungen für den erwarteten Verlust (ECL – Expected Credit Loss) berechnet. Die Berechnung des erwarteten Verlustes basiert auf Erfahrungen aus der Vergangenheit, bestehenden Marktbedingungen sowie zukunftsorientierten Schätzungen.

Die Risikovorsorgen für Forderungen der Stufen 1 und 2 bzw für nicht signifikante Forderungen der Stufe 3 (Ausfall) basieren auf Modellen mit statistischen Parametern wie beispielsweise von 1 Year- bzw Lifetime-Ausfallwahrscheinlichkeiten sowie Verlustquoten und sind durch den Wert vorhandener Kreditsicherheiten beeinflusst.

Die Ermittlung der Einzelwertberichtigung für ausgefallene signifikante Forderungen (Stufe 3) erfolgt individuell auf Basis einer Schätzung von Höhe und Zeitpunkt erwarteter Cashflows. Die Cashflows sind wesentlich durch die wirtschaftliche Lage und Entwicklung des Kreditnehmers, sowie durch den Wert von Kreditsicherheiten beeinflusst.

Das Risiko für den Abschluss ergibt sich vor allem daraus, dass Wertminderungsereignisse rechtzeitig erkannt

werden und dass der Ermittlung der Risikovorsorgen in bedeutendem Ausmaß Schätzungen und Annahmen zugrunde liegen, aus denen sich Ermessensspielräume und Schätzunsicherheiten hinsichtlich der Höhe der Kreditrisikovorsorge ergeben.

Unsere Vorgehensweise in der Prüfung

Wir haben die Werthaltigkeit der Forderungen Kunden wie folgt beurteilt:

- Wir haben die Prozesse und wesentliche Kontrollen zur Bildung von Vorsorgen für den erwarteten Kreditverlust analysiert und beurteilt, ob das ECL-Modell mit den Vorgaben des IFRS 9 konsistent und geeignet ist, die Werthaltigkeit der Kreditforderungen angemessen abzubilden. Wir haben die relevanten Schlüsselkontrollen auf deren Ausgestaltung und Implementierung sowie im Rahmen einer Stichprobe auf deren Effektivität getestet.
- Bei der Beurteilung der Vorsorgen für nicht ausgefallene Kredite und ausgefallene nicht signifikante Kredite haben wir Finanzmathematiker eingebunden und auf Basis von bankinternen Validierungen der verwendeten Parametern – insbesondere zu 1 Year- und Lifetime-Ausfallwahrscheinlichkeiten sowie Verlustquoten – beurteilt, ob die Annahmen angemessen sind. Zusätzlich wurden die Auswahl und Bemessung von zukunftsgerichteten Informationen und Szenarien analysiert. Weiters haben wir die rechnerische Richtigkeit der Berechnung nachvollzogen.
- Auf Basis einer Stichprobe signifikanter Einzelkredite haben wir überprüft, ob Kreditausfälle zeitgerecht erkannt wurden. Die Auswahl der Stichproben erfolgte hierbei größtenteils risikobasiert unter besonderer Gewichtung der Ratingstufen mit höherem Ausfallrisiko. Bei festgestellten Kreditausfällen wurde beurteilt, ob die getroffenen Einschätzungen hinsichtlich der Höhe und des Zeitpunktes der zukünftigen Zahlungsströme der Kunden und der Sicherheiten angemessen sind.
- Darüber hinaus haben wir beurteilt, ob die qualitativen und quantitativen Angaben im Anhang betreffend der Wertminderung von Kreditforderungen vollständig und angemessen sind.

KLASSIFIKATION UND BEWERTUNG VON AT EQUITY-BILANZIERTEN UNTERNEHMEN

Das Risiko für den Abschluss

Die Anteile an assoziierten Unternehmen werden nach der at Equity-Methode bilanziert. Insgesamt belaufen sich die fortgeschriebenen Anschaffungskosten der at Equity-bilanzierten Anteile an assoziierten Unternehmen auf TEUR 635.931. Die wesentlichsten Beteiligungen betreffen die Oberbank AG sowie die Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft. Wir verweisen auf die Beschreibung der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden in den Notes im Abschnitt „Erläuterung zu einzelnen

Bilanzposten (Unterpunkt Anteile an at Equity-bilanzierten Unternehmen)“.

Liegen objektive Hinweise für eine Wertminderung der at Equity-bilanzierten Unternehmen vor, wird auf Basis eines Dividend Discount-Modells ein Nutzungswert ermittelt. Dabei stellen Annahmen zu zukünftig ausschüttbaren Ergebnissen unter Beachtung der relevanten Eigenkapitalvorschriften die bewertungsrelevanten Erträge dar, welche mit einem Eigenkapitalkostensatz auf den Bewertungsstichtag diskontiert werden. Diese Bewertung ist von internen und externen Faktoren abhängig, wie zum Beispiel von der Unternehmensplanung, der Höhe des Diskontierungszinssatzes und dem in der ewigen Rente zugrunde gelegten nachhaltigen Zukunftserfolg.

Das Risiko für den Abschluss ergibt sich daraus, dass die Bewertung mit wesentlichen Ermessens- und Schätzunsicherheiten verbunden ist.

Unsere Vorgehensweise in der Prüfung

Wir haben die Klassifikation und Bewertung von at Equity-bilanzierten Unternehmen wie folgt beurteilt:

- Wir haben durch Einsichtnahme in die vorgelegten Unterlagen und Verträge untersucht, ob die Voraussetzungen für die Klassifizierung als assoziiertes Unternehmen vorliegen.
- Von unseren eingebundenen Bewertungsspezialisten wurde die Angemessenheit des Bewertungsmodelles und die darin getroffenen wesentlichen Annahmen und Ermessensentscheidungen beurteilt. Dafür haben wir die bei der Bestimmung der Diskontierungszinssätze herangezogenen Annahmen durch Abgleich mit markt- und branchenspezifischen Richtwerten auf Angemessenheit überprüft und die Herleitung der Diskontierungssätze nachvollzogen. Wir haben die in das Bewertungsmodell eingehenden Datengrundlagen der Unternehmensplanungen analysiert und unter anderem auf ihre Planungstreue durch Vergleich der Ist-Werte des aktuellen Jahres mit den im Vorjahr verwendeten Planungswerten überprüft.
- Abschließend wurde beurteilt, ob die Angaben in den Notes zu den at Equity-bilanzierten Unternehmen angemessen sind.

RECHTSSTREITIGKEITEN DER 3 BANKEN MIT DER UNICREDIT BANK AUSTRIA AG UND DER CABO BETEILIGUNGSGESELLSCHAFT M.B.H.

Das Risiko für den Abschluss

Der Vorstand der BKS Bank AG beschreibt in den Notes den Stand der Rechtsstreitigkeiten der 3 Banken (BKS Bank AG, Oberbank und Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft) mit der UniCredit Bank Austria AG und der CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. sowie die aktuelle

Einschätzung hierzu (siehe Note „Ermessensentscheidungen und Schätzungen“). Die UniCredit Bank Austria AG und die CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. haben bei der Übernahmekommission Anträge gestellt, die Einhaltung übernahmerechtlicher Vorschriften (Angebotspflicht) zu überprüfen.

Der Vorstand hat auf Basis von Einschätzungen externer Rechtsexperten, vorliegender Gutachten und den aktuellen Verfahrensständen eine Beurteilung der Rechtsrisiken und der Auswirkungen auf den Abschluss vorgenommen.

Das Risiko für den Abschluss ergibt sich aus der Einschätzung der oben angeführten Faktoren, insbesondere der weiteren Entscheidungen in den laufenden Verfahren und der Einschätzung hinsichtlich etwaiger Ansprüche der Aktionäre, sollte die Bank (als Mitglied der Syndikate der Oberbank und BTV) zur Legung eines Angebotes verpflichtet gewesen sein. Daraus ergeben sich Schätzunsicherheiten hinsichtlich potentiell erforderlicher Vorsorgen aus den Rechtsstreitigkeiten mit der UniCredit Bank Austria AG und der CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Unsere Vorgehensweise in der Prüfung

Wir haben die Rechtsrisiken in diesem Zusammenhang wie folgt beurteilt:

- Wir haben im Rahmen unserer Prüfung relevante Dokumente eingesehen, die Einschätzungen zur Bildung von Vorsorgen nachvollzogen und die bilanzielle Darstellung geprüft.
- Wir haben die Beurteilung des Vorstands, insbesondere die darin enthaltenen Annahmen sowie bilanziellen Schlussfolgerungen, nachvollzogen. Dazu haben wir von den Klagsparteien eingebrachte Gutachten und Stellungnahmen der mit den Verfahren betreuten Rechtsanwaltskanzlei der Bank eingeholt und analysiert, ob die Einschätzungen des Vorstands mit den aktuellen Verfahrensständen konsistent sind.
- Abschließend wurde beurteilt, ob die diesbezüglichen Angaben in den Notes zum Konzernabschluss angemessen sind.

VERANTWORTLICHKEITEN DER GESETZLICHEN VERTRETER UND DES PRÜFUNGSAUSSCHUSSES FÜR DEN KONZERNABSCHLUSS

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Konzernabschlusses und dafür, dass dieser in Übereinstimmung mit den IFRS, wie sie in der EU anzuwenden sind, und den zusätzlichen Anforderungen des § 245a UGB sowie § 59a BWG ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Konzerns vermittelt. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie als notwendig erachten, um die Aufstellung eines Konzernabschlusses zu ermöglichen, der frei von

wesentlichen – beabsichtigten oder unbeabsichtigten – falschen Darstellungen ist.

Bei der Aufstellung des Konzernabschlusses sind die gesetzlichen Vertreter dafür verantwortlich, die Fähigkeit des Konzerns zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit zu beurteilen, Sachverhalte im Zusammenhang mit der Fortführung der Unternehmenstätigkeit – sofern einschlägig – anzugeben, sowie dafür, den Rechnungslegungsgrundsatz der Fortführung der Unternehmenstätigkeit anzuwenden, es sei denn, die gesetzlichen Vertreter beabsichtigen, entweder den Konzern zu liquidieren oder die Unternehmenstätigkeit einzustellen oder haben keine realistische Alternative dazu.

Der Prüfungsausschuss ist verantwortlich für die Überwachung des Rechnungslegungsprozesses des Konzerns.

VERANTWORTLICHKEITEN DES ABSCHLUSSPRÜFERS FÜR DIE PRÜFUNG DES KONZERNABSCHLUSSES

Unsere Ziele sind hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Konzernabschluss als Ganzes frei von wesentlichen – beabsichtigten oder unbeabsichtigten – falschen Darstellungen ist und einen Bestätigungsvermerk zu erteilen, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Maß an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit der AP-VO und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich angesehen, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieses Konzernabschlusses getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Als Teil einer Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit der AP-VO und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, üben wir während der gesamten Abschlussprüfung pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung.

Darüber hinaus gilt:

- Wir identifizieren und beurteilen die Risiken wesentlicher – beabsichtigter oder unbeabsichtigter – falscher Darstellungen im Abschluss, planen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken, führen sie durch und erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende

wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als ein aus Irrtümern resultierendes, da dolose Handlungen betrügerisches Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen oder das Außerkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.

- Wir gewinnen ein Verständnis von dem für die Abschlussprüfung relevanten internen Kontrollsystem, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit des internen Kontrollsystems der Gesellschaft abzugeben.
- Wir beurteilen die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte in der Rechnungslegung und damit zusammenhängende Angaben.
- Wir ziehen Schlussfolgerungen über die Angemessenheit der Anwendung des Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Unternehmenstätigkeit durch die gesetzlichen Vertreter sowie, auf der Grundlage der erlangten Prüfungsnachweise, ob eine wesentliche Unsicherheit im Zusammenhang mit Ereignissen oder Gegebenheiten besteht, die erhebliche Zweifel an der Fähigkeit des Konzerns zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit aufwerfen kann. Falls wir die Schlussfolgerung ziehen, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, sind wir verpflichtet, in unserem Bestätigungsvermerk auf die dazugehörigen Angaben im Konzernabschluss aufmerksam zu machen oder, falls diese Angaben unangemessen sind, unser Prüfungsurteil zu modifizieren. Wir ziehen unsere Schlussfolgerungen auf der Grundlage der bis zum Datum unseres Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise. Zukünftige Ereignisse oder Gegebenheiten können jedoch die Abkehr des Konzerns von der Fortführung der Unternehmenstätigkeit zur Folge haben.
- Wir beurteilen die Gesamtdarstellung, den Aufbau und den Inhalt des Konzernabschlusses einschließlich der Angaben sowie ob der Konzernabschluss die zugrunde liegenden Geschäftsvorfälle und Ereignisse in einer Weise wiedergibt, dass ein möglichst getreues Bild erreicht wird.
- Wir erlangen ausreichende geeignete Prüfungsnachweise zu den Finanzinformationen der Einheiten oder Geschäftstätigkeiten innerhalb des Konzerns, um ein Prüfungsurteil zum Konzernabschluss abzugeben. Wir sind verantwortlich für die Anleitung, Überwachung und Durchführung der Konzernabschlussprüfung. Wir tragen die Alleinverantwortung für unser Prüfungsurteil.
- Wir tauschen uns mit dem Prüfungsausschuss unter anderem über den geplanten Umfang und die geplante zeitliche Einteilung der Abschlussprüfung sowie über bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschließlich etwaiger bedeutsamer Mängel im internen Kontrollsystem, die wir während unserer Abschlussprüfung erkennen, aus.
- Wir geben dem Prüfungsausschuss auch eine Erklärung ab, dass wir die relevanten beruflichen

Verhaltensanforderungen zur Unabhängigkeit eingehalten haben und uns mit ihm über alle Beziehungen und sonstigen Sachverhalte austauschen, von denen vernünftigerweise angenommen werden kann, dass sie sich auf unsere Unabhängigkeit und – sofern einschlägig – damit zusammenhängende Schutzmaßnahmen auswirken.

- Wir bestimmen von den Sachverhalten, über die wir uns mit dem Prüfungsausschuss ausgetauscht haben, diejenigen Sachverhalte, die am bedeutsamsten für die Prüfung des Konzernabschlusses des Geschäftsjahres waren und daher die besonders wichtigen Prüfungssachverhalte sind. Wir beschreiben diese Sachverhalte in unserem Bestätigungsvermerk, es sei denn, Gesetze oder andere Rechtsvorschriften schließen die öffentliche Angabe des Sachverhalts aus oder wir bestimmen in äußerst seltenen Fällen, dass ein Sachverhalt nicht in unserem Bestätigungsvermerk mitgeteilt werden sollte, weil vernünftigerweise erwartet wird, dass die negativen Folgen einer solchen Mitteilung deren Vorteile für das öffentliche Interesse übersteigen würden.

Sonstige gesetzliche und andere rechtliche Anforderungen

BERICHT ZUM KONZERNLAGEBERICHT

Der Konzernlagebericht ist auf Grund der österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften darauf zu prüfen, ob er mit dem Konzernabschluss in Einklang steht und ob er nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt wurde.

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Konzernlageberichts in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften.

Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit den Berufsgrundsätzen zur Prüfung des Konzernlageberichts durchgeführt.

URTEIL

Nach unserer Beurteilung ist der Konzernlagebericht nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt worden, enthält die nach § 243a UGB zutreffenden Angaben, und steht in Einklang mit dem Konzernabschluss.

ERKLÄRUNG

Angesichts der bei der Prüfung des Konzernabschlusses gewonnenen Erkenntnisse und des gewonnenen Verständnisses über den Konzern und sein Umfeld haben wir keine wesentlichen fehlerhaften Angaben im Konzernlagebericht festgestellt.

SONSTIGE INFORMATIONEN

Die gesetzlichen Vertreter sind für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen beinhalten alle Informationen im Geschäftsbericht, ausgenommen den Konzernabschluss, den Konzernlagebericht und den Bestätigungsvermerk.

Unser Prüfungsurteil zum Konzernabschluss deckt diese sonstigen Informationen nicht ab und wir werden keine Art der Zusicherung darauf geben.

In Verbindung mit unserer Prüfung des Konzernabschlusses ist es unsere Verantwortung, diese sonstigen Informationen zu lesen und zu überlegen, ob es wesentliche Unstimmigkeiten zwischen den sonstigen Informationen und dem Konzernabschluss oder mit unserem, während der Prüfung erlangten Wissen gibt oder diese sonstigen Informationen sonst wesentlich falsch dargestellt erscheinen. Falls wir, basierend auf den durchgeführten Arbeiten, zur Schlussfolgerung gelangen, dass die sonstigen Informationen wesentlich falsch dargestellt sind, müssen wir dies berichten. Wir haben diesbezüglich nichts zu berichten.

ZUSÄTZLICHE ANGABEN NACH ARTIKEL 10 AP-VO

Wir wurden von der Hauptversammlung am 9. Mai 2018 als Abschlussprüfer gewählt und am 11. Juni 2018 vom Aufsichtsrat mit der Abschlussprüfung der Gesellschaft für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr beauftragt.

Am 8. Mai 2019 wurden wir für das am 31. Dezember 2020 endende Geschäftsjahr gewählt und am 19. Juni 2019 vom Aufsichtsrat mit der Abschlussprüfung beauftragt.

Wir sind ohne Unterbrechung seit dem Konzernabschluss zum 31. Dezember 1991 Abschlussprüfer der Gesellschaft.

Wir erklären, dass das Prüfungsurteil im Abschnitt „Bericht zum Konzernabschluss“ mit dem zusätzlichen Bericht an den Prüfungsausschuss nach Artikel 11 der AP-VO in Einklang steht.

Wir erklären, dass wir keine verbotenen Nichtprüfungsleistungen (Artikel 5 Abs 1 der AP-VO) erbracht haben und dass wir bei der Durchführung der Abschlussprüfung unsere Unabhängigkeit von der geprüften Gesellschaft gewahrt haben.

Auftragsverantwortlicher Wirtschaftsprüfer

Der für die Abschlussprüfung auftragsverantwortliche Wirtschaftsprüfer ist Herr Mag. Christian Grinschgl.

Klagenfurt am Wörthersee, am 9. März 2020

KPMG Austria GmbH
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

Mag. Christian Grinschgl
Wirtschaftsprüfer



Doplňujúce údaje

Štruktúra akcionárov skupiny 3 Banken Gruppe **200**

História našej spoločnosti **201**

Slovník **202**

Zoznam skratiek **207**

Výhladové vyhlásenia **210**

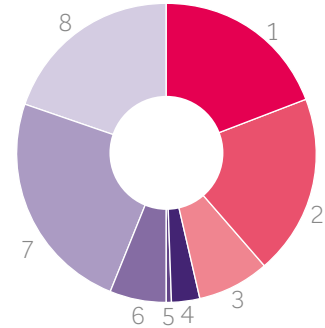
Tiráž **210**

Štruktúra akcionárov 3 Banken Gruppe

ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV BKS BANK AG

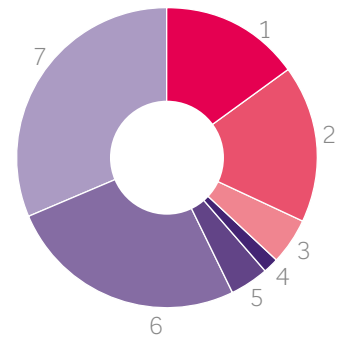
v %	podľa hlasovacích práv	podľa kapitálových podielov
1 Oberbank AG	19,3	18,5
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	19,5	18,9
3 Generali 3Banken Holding AG	7,8	7,4
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	3,1	3,0
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	0,6	1,0
6 UniCredit Bank Austria AG	6,1	6,6
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	24,2	23,2
8 Rozptýlený majetok	19,4	21,4
Základné imanie v eurách		85 885 800
Počet kmeňových akcií		41 142 900
Počet prioritných akcií		1 800 000

Akcionári vyznačení červenou farbou uzatvorili syndikátnu dohodu.



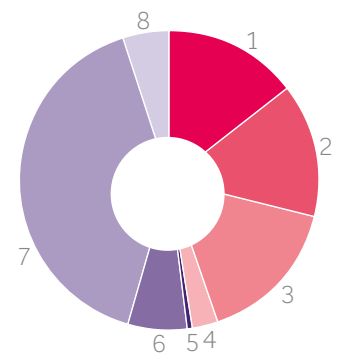
ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV OBERBANK AG

v %	podľa hlasovacích práv	podľa kapitálových podielov
1 BKS Bank AG	15,2	14,2
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	17,0	16,2
3 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	4,9	4,5
4 Generali 3Banken Holding AG	1,8	1,6
5 Podiely zamestnancov	4,1	4,0
6 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	26,0	23,8
7 Rozptýlený majetok	31,0	35,8
Základné imanie v eurách		105 921 900
Počet kmeňových akcií		32 307 300
Počet prioritných akcií		3 000 000



ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV BANK FÜR TIROL UND VORARLBERG AG

v %	podľa hlasovacích práv	podľa kapitálových podielov
1 BKS Bank AG	14,7	13,6
2 Oberbank AG	14,3	13,2
3 Generali 3Banken Holding AG	16,0	14,8
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	2,7	2,5
5 BTV Privatstiftung	0,6	0,9
6 UniCredit Bank Austria AG	6,3	9,9
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	40,5	37,5
8 Rozptýlený majetok	4,9	7,6
Základné imanie v eurách		68 062 500
Počet kmeňových akcií		31 531 250
Počet prioritných akcií		2 500 000



História našej spoločnosti

1922 A. v. Ehrfeld vstupuje do komanditného vzťahu s Bayerische Hypotheken- und Wechselbank s názvom Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co.

1928 Snahy o zmenu komanditnej spoločnosti na akciovú spoločnosť vedú k založeniu Bank für Kärnten.

1939 Zmena obchodného mena spoločnosti z Bank für Kärnten na Bank für Kärnten Aktiengesellschaft.

1964 Začína sa s budovaním siete pobočiek.

1983 S expanziou do Štajerska sa mení obchodné meno spoločnosti na Bank für Kärnten und Steiermark Aktiengesellschaft (skrátene: BKS).

1986 Prvá ponuka kmeňových akcií BKS Bank v oficiálnom obchodovaní na Viedenskej burze.

1990 Otvorenie prvej pobočky vo Viedni.

1998 Začiatok medzinárodnej expanzie zriadením zastúpenia v Chorvátsku a nadobudnutím lízingovej spoločnosti v Slovinsku.

2000 Prvé spoločné vystúpenie BKS so sesterskými bankami ako 3 Banken Gruppe.

2003 Nadobudnutie väčšiny v spoločnosti Die Burgenländische Anlage & Kredit Bank AG (Die BAnK).

2004 Spustenie prevádzky prvej bankovej pobočky v Slovinsku a zriadenie zastúpenia v Taliansku.

2005 Zriadenie zastúpenia v Maďarsku. Obchodné meno spoločnosti sa prispôsobuje expanzii v posledných rokoch a znie teraz BKS Bank AG.

2007 Prevzatie Kvarner banka d.d., Rijeka a tým aj vstup na bankový trh v Chorvátsku. Kúpa chorvátskej spoločnosti KOFIS Leasing.

2011 Vstup na slovenský bankový trh.

2015 Renomovaná ratingová agentúra oekom research AG po prvý raz prideliť BKS Bank status Prime.

2016 Kmeňové akcie BKS Bank sú zapísané do indexu trvalo udržateľného rozvoja VÖNIX na Viedenskej burze. Chorvátska BKS Bank d.d. sa zlúčila s BKS Bank AG.

2017 Ako prvá úverová inštitúcia v Rakúsku vydávame sociálne dlhopisy. BKS Bank bola po prvý raz nominovaná na štátnu cenu za kvalitu podnikania.

2018 ISS-oekom (predtým oekom research AG) znova udelila BKS Bank status Prime. Tým sme sa zaradili medzi najudržateľnejšie banky na svete.

2019 BKS Bank ako prvá banka dostala štátnu cenu za kvalitu podnikania 2019. Pri realizácii našej digitalizačnej stratégie sme dosiahli dôležité medzníky. V Slovinsku sme sa stali najväčším poskytovateľom investičných služieb na základe akvizície inej sprostredkovateľskej spoločnosti.

Slovník

Banková účtovná kniha zahŕňa všetky bilančné a mimobilančné položky bankovej účtovnej súvahy, ktoré nie sú zaradené do účtovnej knihy.

Capital Requirements Directive (Smernica o kapitálových požiadavkách) (CRD IV) vydláždila cestu k solídnejšiemu a bezpečnejšiemu európskemu finančnému systému. Členské štáty mali smernicu implementovať do svojho právneho systému najneskôr do 31. decembra 2013. V Rakúsku boli zákon o bankách (BWG) a súvisiace právne predpisy v oblasti bankového dohľadu komplexne novelizované.

Corporate Social Responsibility (spoločensky zodpovedné podnikanie) (CSR) je podnikateľská prax, ktoré systematicky, udržateľne, transparentne a dobrovoľne spája sociálnu spravodlivosť a ekologickú zodpovednosť s ekonomickými cieľmi.

Corporate Volunteering (firemné dobrovoľníctvo) označuje na jednej strane dobrovoľné obsadenie zamestnancov do sociálnych projektov a na druhej strane podporu už existujúcich dobrovoľných angažovaní zamestnancov.

Cost-Income-Ratio (pomer nákladov a výnosov) meria operatívny pomer nákladov a výnosov bánk. Prevádzkové náklady vzniknuté v danom hospodárskom roku sa pritom určujú vo vzťahu k operatívnym výnosom banky. Operatívne výnosy vyplývajú ako suma z úrokových a provízijských výnosov, obchodného výsledku a iného podnikového výsledku. Tento ukazovateľ uvádza, aké percento operatívnych výnosov sa spotrebuje na prevádzkové náklady a poskytuje informácie o riadení a efektívnosti nákladov. Čím je kvóta nižšia, tým je hospodárenie podniku lepšie.

Counterbalancing Capacity (vyrovnávací kapacita) (CBC) je označením pre rezervu likvidity, ktorá sa tvorí z mierne likvidných položiek aktív.

Credit Spread (úverové rozpätie) Úverové rozpätie je riziková prirážka, resp. rozdiel výnosov medzi úročeným cenným papierom a bezrizikovou referenčnou úrokovou sadzbou s tou istou dobou splácania. Riziko úverového rozpätia predstavuje zmeny trhových cien portfólia cenných papierov súvisiacich s úrokom, ktoré sú spôsobené bonitou a/alebo rizikovou prirážkou.

DBO znamená: Defined Benefit Obligation (záväzok z definovaného požitku), hodnota záväzkov z podnikového dôchodkového zabezpečenia založená na metóde Projected Unit Credit.

Deriváty sú finančné nástroje, ktorých ceny sú nastavované podľa kolísaní kurzu alebo cenových očakávaní iných finančných nástrojov. Preto sa môžu použiť tak na zabezpečenie proti stratám hodnoty, ako aj na špekulácie s kurzovým ziskom základnej hodnoty. K najdôležitejším derivátom patria opcie, future a swapy.

Dodatok Zmeny, dodatky alebo vylepšenia existujúcich štandardov IFRS sa vydávajú formou dodatkov.

Endorsement (schválenie) Aby boli nové štandardy vykazovania finančných správ aplikovateľné v Rakúsku, je potrebné tzv. schválenie Európskou úniou. Ako schválenie je označený proces, ktorým preberá Európska únia medzinárodné štandardy vykazovania finančných správ.

Fair Value (reálna hodnota) znamená cenu, ktorá bola vyplatená pri riadnej obchodnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia za predaj majetku, príp. pre prevod záväzku.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act; Zákon o zhode dane zo zahraničných účtov) bol prijatý 18. marca 2010 Kongresom USA s cieľom zabezpečiť dodržiavanie daňových povinností fyzických osôb z USA, ktoré majú účty v zahraničí. Podľa neho sú všetky úverové ústavy povinné identifikovať svojich klientov s príjmom v USA a - s podmienkou ich súhlasu - menovite nahlásiť americkým daňovým úradom.

FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering; Finančná akčná skupina pre pranie špinavých peňazí) je medzinárodné grémium na boj proti praniu špinavých peňazí so sídlom pri OECD v Paríži, ktorého cieľom je analyzovať metódy prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a rozvíjať opatrenia na boj proti nim.

Pod **Forbearance (trpezlivosť)** rozumieme ústupky dlžníkom (napr. modifikácie zmlúv), ak hrozí riziko, že nebude schopný plniť si svoje platobné povinnosti. Sem patria úvery, dlhopisy, odvolateľné a neodvolateľné úverové príslušby okrem položiek držaných v obchodovateľnom stave. Status Forbearance sa musí podľa smerníc Európskeho bankového dohľadu (EBA) hlásiť štvrtročne.

Princíp **Going Concern (nepretržitá činnosť)** stanovuje, že pri vedení účtovníctva alebo pozorovaní rizík sa vychádza z pokračovania podnikateľskej činnosti, ak tomu neodporujú faktické alebo právne okolnosti. Okrem iného je toto dôležité pre ocenenie aktív.

Green Bonds (zelené dlhopisy) sú dlhopisy, ktorých výnosy z emisie sa používajú výlučne na čiastočné alebo úplné financovanie alebo refinancovanie vhodných zelených projektov a ktoré spĺňajú všetky štyri hlavné zložky zásad zelených dlhopisov. Môže ísť o nové a/alebo existujúce projekty. Vybrané ekologické projekty by mali vytvoriť jasný environmentálny prínos, ktorý by sa mal vyhodnotiť a podľa možnosti kvantifikovať.

HDP Hrubý domáci produkt uvádza celkovú hodnotu všetkých tovarov, tzn. tovarov a služieb, ktoré boli vyprodukované národným hospodárstvom počas roka po odpočítaní všetkých predchádzajúcich výkonov. Aby HDP mohol byť posudzovaný oddelene od zmien cien, používame reálny HDP, v ktorom sú ocenené všetky tovary a služby cenami základného roka.

Hedging (zabezpečenie) slúži na zabezpečenie existujúcich alebo budúcich položiek proti rizikám, ako sú napr. riziká zmeny kurzu a úroku. K položke sa pritom vytvorí zodpovedajúca protipoložka na celkové alebo čiastočné vyrovnanie rizika.

Historická simulácia je štatistický postup založený na použití historických časových období na stanovenie Value-at-Risk.

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process; proces posudzovania primeranosti vnútorného kapitálu) označuje rozsiahly proces a príslušnú stratégiu, s ktorými úverové ústavy plánujú výšku, zloženie a rozdelenie (interného) kapitálu. S rozdelením ekonomického kapitálu sa riadia a obmedzujú všetky dôležité bankové obchodné a prevádzkové riziká.

IFRS výsledok na akciu (Earnings per Share; zisk na akciu) sa vypočíta z ročného prebytku koncernu zameraného na priemerný počet akcií spoločnosti nachádzajúcich sa v obehu.

ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process; Interný proces posudzovania primeranosti likvidity) je popri ICAAP postup na posudzovanie primeranosti internej likvidity podľa piliera 2 a tým aj pre úverové ústavy dôležitý nástroj riadenia rizika.

International Financial Reporting Standards (Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva) (IFRS) sú predpisy pre vedenie účtovníctva schválené International Accounting Standards Board (Rada pre medzinárodné účtovné štandardy; IASB) formou samostatnej normy. Cieľom ročnej účtovnej závierky podľa IFRS je sprostredkovanie informácií relevantných pre rozhodovanie investorov o stave majetku, financií a výnosov spoločnosti, ako aj o ich zmenách v priebehu času. V protiklade k tomu sa ročná účtovná závierka zostavená podľa obchodného zákonníka (UGB) zameriava prednostne na myšlienku ochrany veriteľov.

International Standards on Auditing (Medzinárodné audítorské štandardy) (ISA) sú medzinárodne uznané princípy auditu účtovnej závierky zverejnené v ročne vydávanej príručke International Federation of Accountants (Medzinárodná federácia účtovníkov; IFAC), ktoré musia byť v súlade s International Financial Reporting Standards (IFRS).

ISIN znamená International Securities Identification Number (medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov) a slúži na jedinečnú identifikáciu cenných papierov na celom svete. ISIN je dvanásťmiestny alfanumerický kód a pozostáva z dvojmiestnej medzinárodnej skratky krajiny (napr. AT pre Rakúsko), deväťmiestneho národného identifikačného čísla a jednomiestneho kontrolného čísla. ISIN kmeňovej akcie BKS Bank AG znie AT0000624705, pre prioritné akcie AT0000624739.

ISS-oekom (predtým oekom research AG) je vedúca globálna ratingová agentúra v segmente udržateľných investícií. Sídli v Mníchove. Hodnotenú sú spoločnosti a krajiny. Okrem toho oekom ponúka aj strategické konzultácie k rôznym témam súvisiacim s udržateľnosťou.

Základný **kapitál** sa člení na stabilný a dodatočný základný kapitál. Stabilný základný kapitál zahŕňa položky základného kapitálu, nevyplateného zisku a iných rezerv. K dodatočným komponentom základného kapitálu sa počítajú upísané záväzky spĺňajúce požiadavky článku 52 CRR.

Kapitalizácia trhu je tržová hodnota podniku k stanovenému termínu. Prepočet sa vykonáva pomocou multiplikácie počtu akcií v obehu aktuálnym burzovým kurzom príslušných akcií.

Key Audit Matters (kľúčové záležitosti auditu) sú najvýznamnejšie otázky auditu, ktoré by z pohľadu audítora mohli predstavovať najväčšie riziko významného nesprávneho zobrazenia.

Ukazovateľ **koncentrácie vkladov** sa používa na hodnotenie pasívneho rizika dopytu prostredníctvom zrážok z vkladov a teda poukazuje predovšetkým na riziko závislosti od veľkých vkladov.

Kritérium SPPI Jedno z kritérií pre klasifikovanie a ocenenie finančných nástrojov je kritérium SPPI. SPPI znamená soley payment of principal und interest (iba platba istiny a úrokov) a cieľom je stanovenie zmluvných platobných tokov finančnej hodnoty majetku. V súlade s SPPI znamená, že v úrokoch sa odzrkadľuje protihodnota za časovú hodnotu peňazí, pre riziko zlyhania a ďalšie základné riziká, náklady úverového obchodu, ako aj zisková marža. Orientácia kritéria SPPI vedie v kombinácii s obchodným modelom k určitej klasifikácii a oceneniu podľa IFRS 9.

Pomer **kurzu a zisku** (KGV) je pre investorov dôležitým ukazovateľom pre posúdenie akcií. Pritom sa dáva burzový kurz akcie do súvislosti s dosiahnutým, príp. očakávaným ziskom na akciu za porovnávacie obdobie. Pri relatívne nízkom KGV sa akcia vníma ako výhodná, pri relatívne vysokom KGV ako nevýhodná.

Leverage Ratio (podiel zadlženosti) sa stanovuje z pomeru stabilného základného kapitálu k nerizikovo váženým aktívam vrátane mimobilančných obchodov. Jeho cieľom je obmedziť tie obchodné modely, ktoré sú založené na vysokom bilančnom stave a vysokej úverovej kvalite pri súčasne nízkom použití vlastného kapitálu.

Lifetime Expected Loss (očakávaná strata počas životnosti nástroja) Očakávané úverové straty, ktoré vyplávajú zo všetkých možných udalostí výpadku počas očakávanej doby splácania finančného nástroja.

Liquidity Coverage Ratio (pomer krytia likvidity) (LCR) S pomocou ukazovateľa krátkodobej likvidity (LCR) sa kontroluje, či je banka schopná zabezpečiť likviditu na ďalších 30 dní aj v prípade súčasnej krízy špecifickej pre trh a banku. Vysokolikvidné aktíva sú porovnávané s očakávaným netto peňažným tokom (peňažný odtok mínus peňažný prítok) počas nasledujúcich 30 dní.

Loan-Deposit-Ratio (pomer úverov a vkladov) je pomer pôžičiek k primárnym vkladom. Ukazovateľ udáva percento úverov, ktoré môžu byť refinancované pomocou primárnym vkladom.

MiFID II/MiFIR (Markets in Financial Instruments Directive; Smernica o trhoch s finančnými nástrojmi) stanovuje jednotné pravidlá pre služby poskytované v súvislosti s cennými papiermi v európskom hospodárskom priestore. Primárne ciele MiFID sú zvýšenie transparentnosti trhu, posilnenie konkurencie medzi poskytovateľmi finančných služieb a tým zlepšenie ochrany investorov. Cieľom MiFID II/MiFIR je zlepšenie existujúcich pravidiel, pričom pozornosť sa zameriava na obchodovanie na regulovaných platformách a na viac transparentnosti vo vysokofrekvenčnom obchodovaní.

Minimum Requirement for Eligible Liabilities (minimálna požiadavka na oprávnené záväzky; MREL) Minimálna požiadavka na vlastné prostriedky a oprávnené záväzky podľa čl. 45 BRRD. Členské štáty EÚ sú povinné zabezpečiť, aby inštitúty kedykoľvek spĺňali minimálnu požiadavku na vlastné prostriedky a oprávnené požiadavky kvôli eventuálnemu riešeniu krízových situácií.

Model Expected Loss (model očakávanej úverovej straty) Očakávané úverové straty, ktoré sa môžu vyskytnúť pri finančnom nástroji počas 12 mesiacov alebo počas celého obdobia úveru (očakávaná celoživotná úverová strata) po súvahovom dni.

Modified Duration (upravené trvanie) je ukazovateľ hodnotenia citlivosti úrokov finančných investícií. Výsledkom tohto ukazovateľa je miera aproximácie zmien trhových hodnôt.

Net Stable Funding Ratio (pomer čistého stabilného financovania) (NSFR) Tento ukazovateľ posudzuje stabilitu refinancovania pomocou časového obdobia dlhšieho ako jeden rok. NSFR má zabezpečiť, aby boli aktíva aspoň čiastočne refinancované dlhodobými zabezpečenými („stabilnými“) fondmi v súvislosti s ich likvidnosťou. Tým by sa mala znížiť závislosť od funkčnosti a likvidity medzibankového trhu.

Obchodný model podľa IFRS 9 Finančné nástroje je potrebné podľa IFRS 9 priraďovať obchodnému modelu. Obchodný model určuje, ako má prebiehať riadenie a oceňovanie finančných nástrojov.

ÖNACE je rakúska verzia európskeho klasifikačného systému hospodárskeho odvetvia odvodeného z NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne). Súčasná štatistika kompatibilná s NACE sa nazýva ÖNACE 2008.

Payment Services Directive (Smernica o platobných službách) Smernica o platobných službách (PSD, PSD 2) tvorí právny základ pre vytvorenie európskeho vnútorného trhu pre platobný styk.

Plne konsolidované spoločnosti sú dôležité ovládané podniky, ktorých aktíva, pasíva, výnosy a náklady sú po odpočítaní konsolidačných položiek ako celok zaradené do konsolidovanej účtovnej závierky koncernu BKS Bank.

Základ pre výpočet **podielu NPL** tvoria Nonperforming Loans (nesplácané úvery) v kategóriách 5a-5c ratingového systému BKS Bank (stratové triedy), ktoré boli konfrontované s hrubými pohľadávkami v úverovom obchode s klientmi, schváleným úverovým rámcom, bankovými pohľadávkami a pevne úročenými cennými papiermi.

Primárne vklady sú peňažné prostriedky klientov, ktorými banka disponuje, vo forme úsporných vkladov, vkladov na videnie a termínovaných vkladov, upísaných záväzkov, ako aj podriadeného kapitálu.

Projected Unit Credit-Methode (metóda predpokladaného jednotkového úveru) alebo postup očakávaných hodnôt hotovostných prostriedkov označuje poistnomatematický postup ocenenia pre záväzky z podnikového dôchodkového zabezpečenia, ktorý je predpísaný medzinárodným štandardom pre vedenie účtovníctva IAS 19 a mnohými zahraničnými štandardmi pre vedenie účtovníctva. Ku každému dňu ocenenia sa zhodnotí tá časť záväzku, ktorá už bola získaná. Súčasná hodnota získanej časti záväzku sa označuje ako Defined Benefit Obligation (záväzok z definovaného požitku).

Return on Assets (rentabilita aktív; ROA) je pomer zisku (ročný prebytok bez cudzích podielov) k priemernej bilančnej sume v percentách.

Return on Equity (návratnosť vlastného kapitálu; ROE) pred a po zdanení je pomer hospodárskeho výsledku pred, príp. po zdanení k priemernému vlastnému kapitálu. Tento ukazovateľ opisuje zúročenie vlastného kapitálu spoločnosti. Čím vyššia je táto hodnota, tým väčší zisk bol dosiahnutý z vlastného kapitálu spoločnosti.

Risk-Earnings-Ratio (pomer rizika a výnosov; RER) označuje pomer nákladov na úverové riziko k úrokovému výsledku. Percentuálna sadzba uvádza, aký podiel úrokového výsledku sa používa na krytie úrokového rizika.

Smernica o kapitálových požiadavkách - CRR I použitá v rakúskom právnom systéme obsahuje jednotný minimálny súbor nástrojov pre úrady pre dohľad, s nimi spojené predpisy pre všetky členské štáty, okrem iného k častiam vlastných prostriedkov, k požiadavkám na vlastné prostriedky, k veľkým úverom (veľkým investíciám), k likvidite, k zadĺženiu (Leverage) a k zverejňovaniu.

Social Bonds (sociálne dlhopisy) sú dlhopisy, ktorých emisné výnosy sa používajú výlučne na čiastočné alebo úplné financovanie alebo refinancovanie vhodných sociálnych projektov a ktoré spĺňajú všetky štyri hlavné zložky zásad sociálnych dlhopisov. Vybrané projekty by mali vytvoriť jasný sociálny prínos, ktorý by sa mal vyhodnotiť a podľa možnosti kvantifikovať.

Solvabilita (platobný schopnosť) označuje konfrontáciu potreby vlastných prostriedkov vyplývajúcu z bilančných aktív (vážených) a obchodov mimo účtovnej súvahy s vyúčtovanými vlastnými prostriedkami podľa CRR. Solvabilita sa riadi v CRR.

Spoločnosti hodnotené at Equity sú podielové spoločnosti, ktoré nie sú ovládané, pri ktorých však existuje možnosť zásadne ovplyvňovať rozhodovanie v rámci finančnej a obchodnej politiky. Sú zaradené do konsolidovanej súvahy s podielovým vlastným kapitálom v pridruženej spoločnosti. V konsolidovanom výkaze zisku a strát sa uvádza pomer účasti podľa alikvotného podielu na ročnom prebytku pridruženej spoločnosti.

Supervisory Review and Evaluation Process (proces kontroly a hodnotenia orgánmi dohľadu) (SREP) Proces kontroly a hodnotenia orgánmi dohľadu v rámci piliera 2 (proces kontroly na základe zákona o bankovom dohľade) novej Bazilejskej dohody o vlastnom kapitáli je popri internom postupe adekvátnosti kapitálu časťou kontrolných postupov zameraných na dohľad a hodnotenie riadenia rizika úverového ústavu, ako aj primeranosti jeho ICAAP. V Rakúsku je vnímaný FMA ako zodpovedný orgán dohľadu nad menej významnými bankami. Ďalej zahŕňa kontrolu dodržiavania všetkých relevantných predpisov, identifikáciu protiprávnych situácií, ako aj uloženie dozorných opatrení.

Swap je anglo-americké označenie pre výmenný obchod. Partneri pri ňom vymieňajú platobné záväzky, pričom pevné úrokové platby sa menia za premenlivé (úrokové swapy) alebo sa vymieňajú sumy v rôznych menách (menové swapy). Úrokové swapy umožňujú zabezpečenie proti rizikám zmeny úroku a tým pevný základ pre kalkuláciu pomocou pevného predpísania úrokov. Menové swapy umožňujú zabezpečenie menových rizík výmenou kapitálových súm v rôznych menách, vrátane s tým spojených úrokových platieb.

Total risk exposure amount (celková výška vystavenia riziku) je suma aktív vážených podľa rizika protistrany, príp. partnera vrátane požiadaviek z operačného rizika, mimobilančných a mimoriadnych mimobilančných položiek bankovej účtovnej knihy, ktoré sú prepočítané podľa predpisov rakúskeho zákona pre dohľad nad bankami.

Účtovná kniha zahŕňa všetky položky úverového ústavu z vlastného obchodu s finančnými nástrojmi, ktoré sú držané alebo boli prevzaté za účelom opätovného predaja, aby bolo možné krátkodobo využívať existujúce alebo očakávané rozdiely medzi nákupnými a predajnými cenami alebo kolísania cien a úrokov. Položky nezapočítané do účtovnej knihy sú vedené v bankovej účtovnej knihe.

Value-at-Risk (hodnota v riziku) je metóda pre kvantifikovanie rizika. Meria potenciálne budúce straty, ktoré v stanovenom časovom období a s určitou pravdepodobnosťou nebudú prekročené.

Výbor APM: Výbor pre riadenie aktív a pasív (Asset Liability Management) je interné grémium BKS Bank a zodpovedá za riadenie štruktúry účtovnej súvahy, rizika zmeny úroku a likvidity.

Zoznam skratiek

ABGB	Všeobecný občiansky zákonník
AfA	odpis opotrebovania
AfB	Práca pre postihnutých ľudí; charitatívna a dobročinná s. r. o.
AK	obstarávacie náklady
AktG	Zákon o akciách
ALGAR	ALPENLÄNDISCHE GARANTIE – GESELLSCHAFT m.b.H.
AML	Anti-Money Laundering
APM	Manažment aktív a pasív
APRÁG 2016	Zákon o práve na zmenu účtovnej ročnej závierky 2016
AR	dozorná rada
ArbVG	Zákon o pracovnoprávných vzťahoch
ATX	Austrian Traded Index (Rakúsky akciový index)
AT1	Additional Tier 1 Capital
AVÖ	Aktuarvereinigung Österreichs (Združenie aktúarov Rakúska)
BIP	hrubý domáci produkt
BRRD	Bank Recovery and Resolution Directive (Smernica o vymáhaní a riešení problémov bánk)
BSG	BKS Service GmbH
BTV AG	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft
BWG	Bankwesengesetz (Zákon o bankovníctve)
CBC	Counterbalancing Capacity (vyrovnávacia kapacita)
CCF	Credit Conversion Factor (faktor konverzie úveru)
CCPA	California Consumer Privacy Act
CET1	Common Equity Tier 1 Capital
CHF	švajčiarsky frank
CIA	Certified Internal Auditor (certifikovaný interný audítor)
CNY	medzinárodný menový kód pre čínsky renminbi (jüan)
CO2	oxid uhličitý
COSO	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (Výbor sponzorských organizácií komisie pre chodcov)
CRD	Capital Requirements Directive (Smernica o požiadavkách na kapitál)
C-Regeln	Comply or Explain predpisy
CRR	Capital Requirements Regulation (Nariadenie o kapitálových požiadavkách)
CSR	Corporate Social Responsibility (spoločensky zodpovedné podnikanie)
D	diskontná sadzba
DAX	nemecký akciový index
DBO	Defined Benefit Obligation (záväzok z definovaného požitku)
DCF-Methode	Metóda Discounted-Cash-Flow (metóda diskontovaných peňažných tokov)
EAD	Exposure at Default (výška úveru v čase jeho zlyhania)
EBA	European Banking Authority (Európsky orgán pre bankovníctvo)
ECL	Expected Credit Loss (očakávaná úverová strata)
EMAS	Eco-Management and Audit Scheme (Systém environmentálneho riadenia a auditu)
ESG	Environmental, Social, Governance (environmentálne, sociálne, správa vecí verejných)
ESMA	European Securities and Markets Authority (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy)
ESZB	Európsky systém centrálnych bánk
EUREX	European Exchange (Termínová burza pre finančné deriváty)
EWB	samostatná opravná položka
EZB	Európska centrálna banka
FATCA	Foreign Account Tax Compliance Act
FATF	Financial Action Task Force on Money Laundering (Finančná akčná skupina pre pranie špinavých peňazí)
FBSchVG	Zákon o zabezpečených bankových dlhopisoch
FI	finančné nástroje
FLI	Forward-looking Information (výhľadová informácia)
FMA	dohľad nad finančným trhom
FV	finančné aktíva

FV OCI	Fair Value Through Other Comprehensive Income (reálna hodnota cez ostatné komplexná výnosy)
FV PL	Fair Value Through Profit or Loss (reálna hodnota cez zisk alebo stratu)
FX-Quote	podiel cudzej meny
GBP	Great Britain Pound (britská libra)
GDP	Gross Domestic Product (hrubý domáci produkt)
GL	Guidelines (smernice)
GRI	Global Reporting Initiative (Globálna iniciatíva pre podávanie správ)
GWh	gigawatthodina
GuV	výkaz ziskov a strát
G3BH	Generali 3Banken Holding AG
HRK	chorvátska kuna
IAS	International Accounting Standard (medzinárodný účtovný štandard)
IASB	International Accounting Standards Board (Rada pre medzinárodné účtovné štandardy)
IASC	International Accounting Standards Committee (Výbor pre medzinárodné účtovné štandardy)
IBOR	Inter-Bank Offered Rate (medzibanková ponúkaná sadzba)
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process (proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu)
IFAC	International Federation of Accountants (Medzinárodná federácia účtovníkov)
IFRIC	International Financial Reporting Interpretations Committee (Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva)
IFRS	International Financial Reporting Standards (Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva)
IKS	interný kontrolný systém
IKT	informačné a komunikačné technológie
ILAAP	Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (Interný proces posudzovania primeranosti likvidity)
ISAs	International Standards on Auditing (Medzinárodné audítorské štandardy)
ISIN	International Securities Identification Number (medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov)
IWF	Medzinárodný menový fond
JPY	japonský jen
KGV	Kurs-Gewinn-Verhältnis (pomer zisku a kurzu)
KV	kolektívna zmluva
LAA	suma absorpcie strát
LCR	Liquidity Coverage Ratio (pomer krytia likvidity)
LDR	Loan-Deposit-Ratio (pomer vkladov a úverov)
LGD	Loss given Default (strata pri zlyhaní)
L-Regeln	Legal Requirements pravidlá
MCC	príplatok na udržanie dôvery k trhu
MiFID II	Markets in Financial Instruments Directive (Smernica o trhoch s finančnými nástrojmi)
MiFIR	Regulation on markets in financial instruments (Regulácia trhov s finančnými nástrojmi)
MREL	Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky)
n/a	not applicable (neuplatňuje sa)
NaDiVeg	Zákon o udržateľnosti a zlepšení diverzity
neuplatňuje sa	neuplatňuje sa
NGOs	Non-governmental Organizations (mimovládne organizácie)
NPL-Quote	Non-performing Loan-Quote (podiel nesplatených úverov)
NSFR	Net Stable Funding Ratio (pomer čistého stabilného financovania)
ÖCGK	Rakúsky Corporate Governance Kodex
OCI	Other Comprehensive Income (ostatné komplexné príjmy)

OECD	Organisation for Economic Cooperation and Development (Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj)
OeKB	Oesterreichische Kontrollbank AG
OeNB	Rakúska národná banka
ÖGNI	Rakúska spoločnosť pre trvalo udržateľné riadenie nehnuteľností
ÖGVS	Rakúska spoločnosť pre spotrebiteľské štúdie
ÖNACE	rakúska verzia NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne)
OR-Gremium	výbor pre operačné riziká
PD	Probability of Default (pravdepodobnosť zlyhania)
PJ	osoborok
PSD 2	Payment Services Directive (Smernica EÚ o platobných službách)
RCA	Recapitalization Amount (suma na rekapitalizáciu)
RER	Risk-Earnings-Ratio (pomer rizika a výnosov)
ROA	Return on Assets (rentabilita aktív)
ROE	Return on Equity (rendita vlastného kapitálu)
R-pravidlá	Recommendations pravidlá
SIC	Standing Interpretations Committee (stály tlmočnický výbor)
SPPI-Kriterium	Solely Payments of Principal and Interest (iba platba istiny a úrokov)
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process (proces kontroly a hodnotenia orgánmi dohľadu)
TLOF	Total Liabilities and Own Funds (záväzky a vlastné zdroje spolu)
TLTRO	Targeted Longer-Term Refinancing Operation (cieľené dlhodobejšie refinančné operácie)
UCBA	UniCredit Bank Austria
UGB	obchodný zákonník
USD	US dolár
VAR	Value-at-Risk (hodnota v riziku)
VJ	predchádzajúci rok
Vst.-Dir.	výkonný riaditeľ
Vst.-Vors.	predseda predstavenstva
WAG	Zákon o dohľade nad obchodovaním s cennými papiermi
WIFO	Rakúsky inštitút pre ekonomický výskum
WTO	World Trade Organization (Svetová obchodná organizácia)
Xetra	Exchange Electronic Trading (elektronický obchodný priestor)
ZCR/ RC	Oddelenie kontroly a účtovníctva/Kontrola rizika
ZEA	Oddelenie pre obchod na vlastný účet a zahraničný obchod
ZEA/ GDH	Oddelenie obchodu na vlastná účet a zahraničného obchodu/Peňažný a devízový obchod
ZKM	Oddelenie úverového manažmentu
ZVB	Kancelária predstavenstva

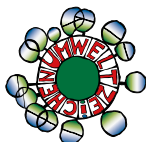
Výhl'adové vyhlásenia

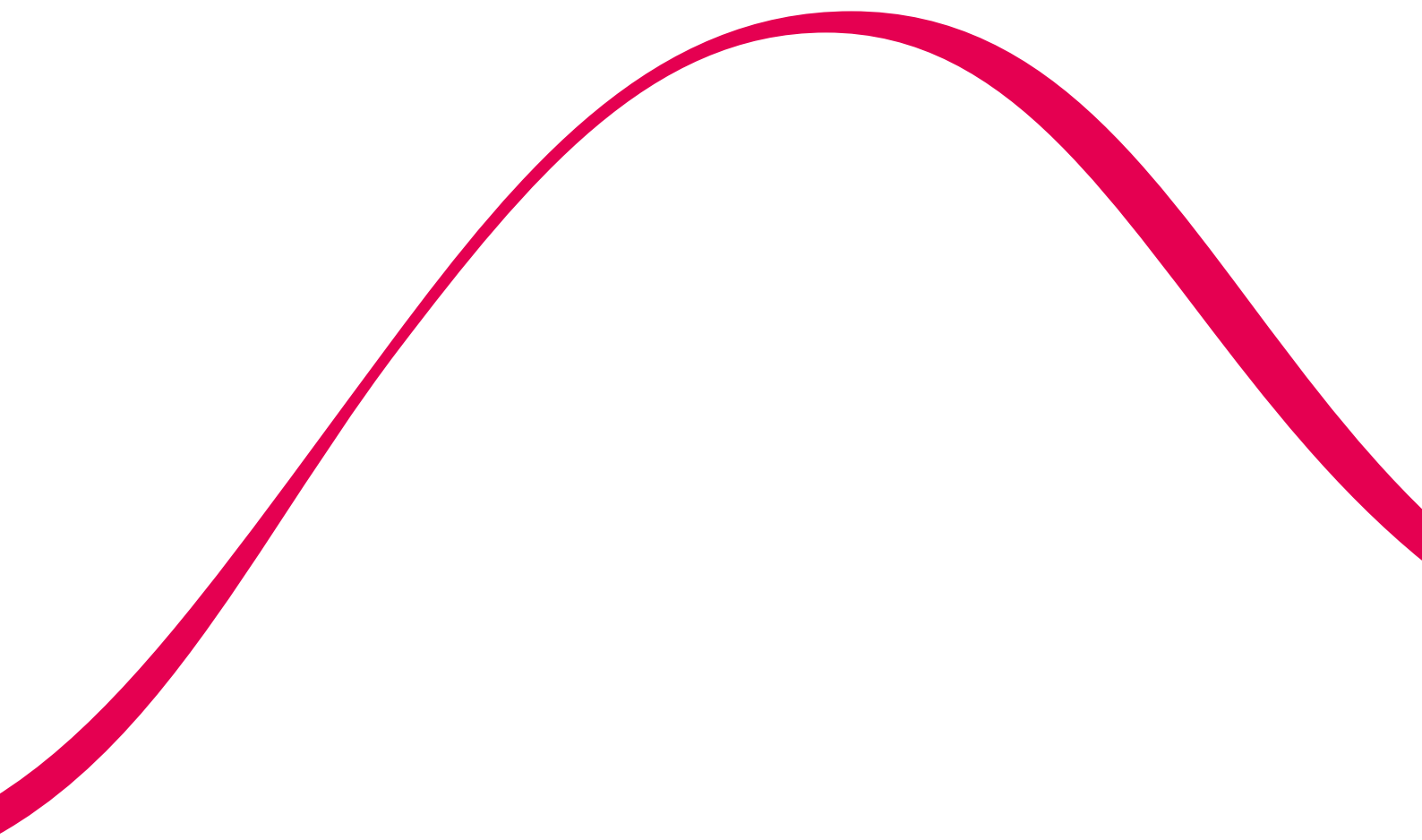
Táto výročná správa obsahuje údaje a prognózy, ktoré sa vzťahujú na budúci vývoj koncernu BKS Bank. Prognózy predstavujú hodnotenia, ktoré sme poskytli na základe všetkých dostupných informácií k stanovenému termínu 9. marca 2020. Ak by sa predpoklady, na ktorých sú prognózy založené, nenaplnili alebo by mali vzniknúť riziká, môžu sa skutočné výsledky odlišovať od v súčasnosti očakávaných výsledkov. S touto výročnou správou nie sú spojené odporúčania ku kúpe alebo predaju akcií BKS Bank AG.

Tiráž

Majiteľ média (vydavateľ): BKS Bank AG
St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt am Wörthersee
Telefón: +43(0)463 5858-0
Fax: +43(0)463 5858-329
UID: ATU25231503
FN: 91810s
Internet: www.bks.at
E-Mail: bks@bks.at, investor.relations@bks.at

Redakcia: BKS Bank AG, kancelária predstavenstva//komunikácia
Myšlienka, koncept a dizajn: gantnerundenzi.at
Fotografie: Gemot Gleiss (strana 11, 23, 75), Thomas Schrott (strana 39)
Grafika: boss grafik, Sigrid Bostjancic
Redakčná úprava: Mag. Andreas Hartl
Tlač a litografia: Satz- & Druck-Team Team GesmbH/Druckbotschafter
Papier: Tlačené na Munken Lynx, bezdrevný prírodný papier





BKS Bank

Ročná závierka 2019
BKS Bank AG



BKS Bank v prehľade

BILANČNÉ ČÍSLA v mil. EUR	2017	2018	2019
Bilančná suma	7 145,3	7 918,4	8 255,8
Pohľadávky voči klientom	5 449,0	5 984,1	6 338,5
Pevne úročené cenné papiere (položka 2 + 5.)	853,3	895,8	882,2
Závazky voči klientom	4 987,2	5 484,9	5 822,7
• z toho úsporné vklady	1 475,1	1 428,5	1 412,6
• z toho iné záväzky	3 512,1	4 056,4	4 410,1
Upísané záväzky	549,7	574,7	629,5
Oprávnené vlastné prostriedky	691,3	784,5	875,5
• z toho základný kapitál	558,0	637,1	679,8
Prebytok vlastných prostriedkov	249,0	283,5	241,6
Objem cenných papierov v depozitároch klientov	8 481,6	8 300,2	11 879,7
Primáme vklady	5 695,7	6 239,6	6 683,0

VYÚČTOVANIE VÝSLEDKOV v mil. EUR

Hospodársky výsledok spoločnosti	60,0	70,7	69,4
Výsledok z bežnej obchodnej činnosti	34,6	42,3	56,4
Ročný prebytok	25,9	33,0	45,6

UKAZOVATELE SPOLOČNOSTI

Podiel základného kapitálu	11,7	12,6	13,1
Podiel celkového kapitálu	14,5	15,5	16,9
Return on Equity po zdanení	4,5	5,3	6,7
Return on Assets po zdanení	0,4	0,4	0,6
Cost-Income-Ratio (koeficient nákladov/výnosov)	65,4	62,4	63,9
Prevádzkový výsledok v % priemerne Bilančná suma	0,8	0,9	0,9

ZDROJE

Počet zamestnancov v ročnom priemere bez predstavenstva ¹⁾	819	816	841
Počet pobočiek	63	63	63

¹⁾ Bez vyslaných zamestnancov

UKAZOVATELE O AKCIÁCH BKS BANK

Zisk na akciu	0,65	0,77	1,06
Dividenda na akciu	0,23	0,23	0,25 ¹⁾
Kmeňová akcia: Najvyšší kurz	18,5	19,8	17,2
Kmeňová akcia: Najnižší kurz	16,8	16,5	15,0
Kmeňová akcia: Konečný kurz	17,8	16,8	16,0
Prioritná akcia: Najvyšší kurz	17,8	18,2	17,0
Prioritná akcia: Najnižší kurz	15,4	16,9	13,4
Prioritná akcia: Konečný kurz	17,7	17,0	14,3

¹⁾ Návrh 81. riadnemu valnému zhromaždeniu BKS Bank AG dňa 6. mája 2020

Správa o stave



Ekonomické prostredie

KONJUNKTÚRA SA V ROKU 2019 OSLABILA, RECESIA VŠAK NENASTALA

Globálny rast pokračoval v poklese, ktorý sa začal koncom roka 2018. Po tom, ako globálna ekonomika v roku 2018 ešte vzrástla o 3,6 %, dosiahne podľa Medzinárodného menového fondu (MMF) v roku 2019 globálny rast 2,9 %.

Aj ekonomika USA rástla v roku 2019 pomalšie ako rok predtým. Štvrtý štvrťrok nesplnil očakávania kvôli nižšej ochote domácností míňať. Za celý rok 2019 dosiahol rast HDP v USA 2,3 %. Hlavné dôvody spomalenia hospodárskeho rastu boli pokles vývozu, nižšie investície a o niečo slabšia súkromná spotreba.

K výraznému spomaleniu hospodárskeho rastu došlo v Číne. Rast čínskej ekonomiky bol v uplynulom roku so 6,1 % najpomalší za posledné tri desaťročia. Ekonómovia dávajú oslabenie čínskej ekonomiky do súvislosti s poklesom domáceho dopytu a s obchodným konfliktom s USA.

Eurozóna na jeseň 2019 zaznamenala s 0,1 % prakticky nulový rast. Celoročne dosiahol rast HDP 1,2 %. Hospodársky vývoj bol spomalený ďalším poklesom priemyselnej výroby. Indikátory nálad však naznačujú, že tento sektor sa už odrazil od dna. Vo štvrtom štvrťroku bol rast ovplyvnený predovšetkým slabým vývojom vo Francúzsku a Taliansku, v oboch krajinách hospodársky výkon vo štvrtom štvrťroku klesol o 0,1 %, resp. 0,3 %.

Aj dynamika rastu rakúskej ekonomiky sa v poslednej dobe výrazne spomalila. Podľa rýchleho odhadu ekonomického výskumného inštitútu WIFO sa rast domácej ekonomiky v roku 2019 spomalil na 1,6 %. Oslabenie svetového obchodu bolo hlavným dôvodom zníženia hospodárskeho rastu, keďže Rakúsko ako krajina orientovaná na export je tým obzvlášť postihnutá. Rast bol však naďalej podporovaný výdavkami na verejnú a súkromnú spotrebu.

PREBEHLA ZMENA PARADIGMY V POLITIKE EMISNEJ BANKY

Mario Draghi ukončil na jeseň 2019 svoje pôsobenie vo funkcii prezidenta Európskej centrálnej banky (ECB). Vystriedala ho Christine Lagardeová, ktorá bude predbežne pokračovať v súčasnej politike nulových kľúčových úrokových sadzieb a nákupu dlhopisov. Po tom, čo sa ku koncu roka 2018 dalo ešte vychádzať z predpokladu, že politika emisnej banky sa po ukončení programu nákupu dlhopisov znova trochu sprísni, emisná banka len o necelý rok neskôr uskutočnila zmenu paradigmy. Od novembra 2019 ECB znova mesačne nakupuje dlhopisy v objeme 20 miliárd eur. Úroková sadzba pri vkladoch sa v roku 2019 znížila na -0,5 %. Podobný krok podnikla aj americká federálna rezervná banka. Po zvyšovaní kľúčovej úrokovej sadzby od roku 2015 v niekoľkých krokoch z 0,25 % na 2,50 % americká federálna rezervná banka úrokovú sadzbu v roku 2019 znížila prvýkrát po desiatich rokoch a tento krok zopakovala ešte dvakrát. Koncom decembra sa kľúčová úroková sadzba v USA pohybovala v rozpätí od 1,50 % do 1,75 %.

DOBÝ ROK PRE INVESTOROV

Napriek zlej nálade na konci roku 2018 sa rok 2019 ukázal ako jeden z najlepších investičných rokov uplynulého desaťročia. Tento rok sa však nezaobišiel bez obáv. Obavy z recesie, brexit, rastúci populizmus v Európe a v neposlednom rade americko-čínska obchodná vojna držali investorov v napätí. Práve to však mohlo byť jedným z dôvodov úspechu na burze, pretože investori vďaka tomu neprepadli prílišnej eufórii a neopatrnosti. Napríklad nemecké akcie vzrástli v roku 2019 približne o štvrtinu, zatiaľ čo rakúske približne o 19 %. Európske akcie vzrástli o 28,0 %, ich náprotivok v USA dokonca o približne 31 %.

V dôsledku klesajúcich úrokových sadzieb tiež vzrástli ceny dlhopisov. Štátne dlhopisy v eurách vzrástli v uplynulom roku o približne 6 %. K najúspešnejším segmentom dlhopisov patrili dlhopisy s vysokým výnosom s približne 10 % (dlhopisy v EUR), resp. 16 % (dlhopisy v USD), ako aj dlhopisy rozvíjajúcich sa trhov v tvrdej mene s približne 16 %.

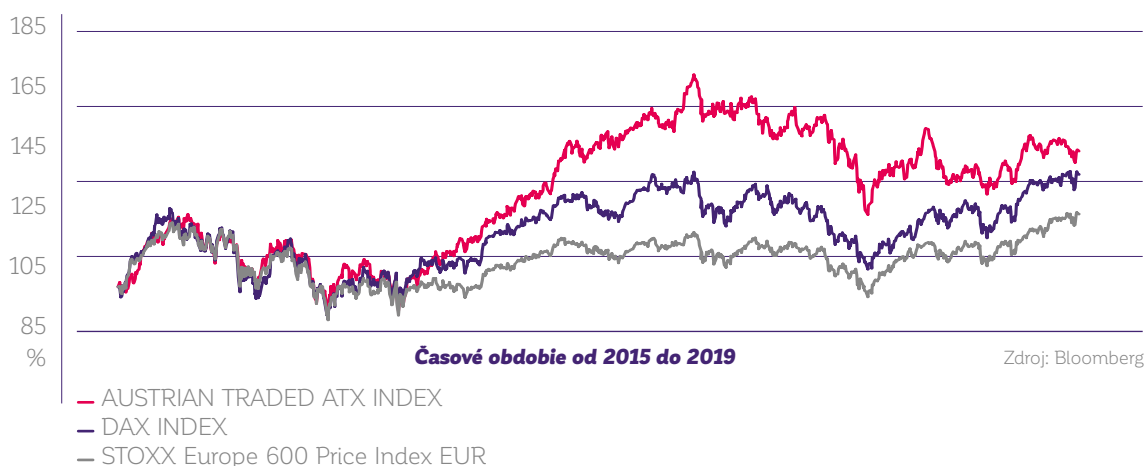
TRHY S NERASTNÝMI SUROVINAMI SA VYVÍJALI PRIAZNIVO

Globálny dopyt po surovinách sa obnovil najmä v posledných mesiacoch roku 2019. Zvlášť výrazný vývoj zaznamenali zlato s nárastom o približne 21 % a energetické komodity o približne 32 %. Pozitívne sa vyvíjali aj iné suroviny, ako sú priemyselné kovy alebo poľnohospodárske suroviny, aj keď dynamika bola s približne 5 %, respektíve 2 % výrazne nižšia. Všetky údaje o výkonnosti sú v eurách.

EURO SA VOČI NAJDÔLEŽITEJŠÍM MENÁM OSLABILO

V predchádzajúcom roku sa euro voči väčšine hlavných mien oslabilo. Voči švajčiarskemu franku kleslo z 1,126 na 1,086, čo znamená pokles o cca 4 %. Voči japonskému jenu kleslo euro zo 125,83 na 121,77, čo znamená pokles o 3 %. Aj voči americkému doláru sa euro znehodnotilo z 1,147 na 1,121 EUR za USD, čo je pokles o 2 %. V porovnaní s britskou librou zlacnelo euro z 0,899 na 0,846 EUR za GBP, čo je pokles o 6,0 %. Voči čínskemu jüanu kleslo euro o 1 % z 7,867 na 7,815 EUR za CNY. Jedine voči chorvátskej kune, mene, ktorá je pre našu spoločnosť dôležitá, sa euro mierne zhodnotilo o 0,4 % a ku koncu decembra dosiahlo kurz 7,442 HRK za EUR, oproti 7,411 za EUR ku koncu roku 2018. Chorvátsko sa zúčastňuje na európskom mechanizme výmenných kurzov od roku 2020. K zavedeniu eura by mohlo dôjsť najskôr v roku 2023. Dovtedy by sa kurz kuny mal pohybovať v rozpätí od 7,4 do 7,7 kuny za euro.

VÝKONNOSŤ EURÓPSKÝCH AKCIOVÝCH INDEXOV



Štruktúra akcionárov BKS Bank

Akcie BKS Bank sú kótované v segmente Standard Market Auction Viedenskej burzy. Podľa stanov je základné imanie rozdelené na 41 142 900 kmeňových akcií na doručiteľa a 1 800 000 prednostných akcií na doručiteľa, z ktorých každá má nominálnu hodnotu 2 EUR. Na rozdiel od kmeňových akcií nestvrdzujú prioritné akcie pre akcionára žiadne hlasovacie práva, zabezpečujú však právo na dodatočné vyplatenie minimálnej dividendy vo výške 6,0 % z proporciálneho základného imania.

SCHVÁLENÝ KAPITÁL

Predstavenstvo je podľa § 4 stanov oprávnené zvýšiť do 5 rokov od zapísania príslušnej zmeny stanov v obchodnom registri podľa § 169 AktG so súhlasom dozornej rady základné imanie o 16 000 000,- EUR vydaním až 8 000 000 kmeňových akcií emitovaných na vlastníkov a stanoviť emisný kurz pri ich vydaní, ako aj podmienky vydávania so súhlasom dozornej rady. Zmena a doplnenie stanov boli zapísané do obchodného registra po rozhodnutí 79. výročného valného zhromaždenia 12. júna 2018.

ZLOŽENIE KAPITÁLU

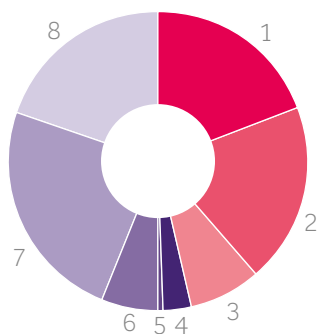
Obidve sesterské banky Oberbank AG a Bank für Tirol a Vorarlberg Aktiengesellschaft vlastní 38,8 % a Generali 3Banken Holding AG 7,8 % hlasovacích práv. Títo traja investori sú navzájom prepojení v syndikáte. Účelom syndikátnej dohody je zaistiť nezávislosť BKS Bank spoločným výkonom hlasovacích práv na valnom zhromaždení, ako aj vzájomnými predkupnými právami partnerov syndikátu. Podiel hlasovacích práv syndikátnych partnerov bol ku koncu roka 46,6 %.

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O AKCIÁCH BKS BANK

	2018	2019
Počet kmeňových akcií ISIN AT0000624705	41 142 900	41 142 900
Počet prioritných akcií ISIN AT0000624739	1 800 000	1 800 000
Najvyšší kurz kmeňových/prioritných akcií v EUR	19,8/18,2	17,2/17,0
Najnižší kurz kmeňových/prioritných akcií v EUR	16,5/16,9	15,0/13,4
Záverečný kurz kmeňových/prioritných akcií v EUR	16,8/17,0	16,0/14,3
Trhová kapitalizácia v mil. EUR	721,8	684,0
Dividenda na akciu	0,23	0,25 ¹⁾
KGV kmeňová/prioritná akcia	21,9/22,1	15,1/13,5
Výnosnosť dividend kmeňových akcií	1,37	1,56
Výnosnosť dividend prioritných akcií	1,35	1,75

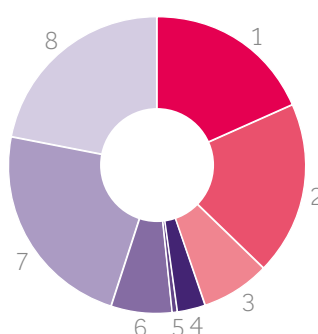
¹⁾ Návrh 81. riadnemu valnému zhromaždeniu dňa 6. mája 2020

ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV BKS BANK PODĽA HLASOVACÍCH PRÁV K 31. DECEMBRU 2019



	v %
1 Oberbank AG	19,3
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	19,5
3 Generali 3Banken Holding AG	7,8
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	3,1
5 Súkromná nadácia podielov zamestnancov BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	0,6
6 UniCredit Bank Austria AG	6,1
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	24,2
8 Rozptýlený majetok	19,4

ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV BKS BANK PODĽA KAPITÁLOVÝCH PODIELOV K 31. DECEMBRA 2019



	v %
1 Oberbank AG	18,5
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	18,9
3 Generali 3Banken Holding AG	7,4
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	3,0
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	1,0
6 UniCredit Bank Austria AG	6,6
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,2
8 Rozptýlený majetok	21,4

Akcionári zvýraznení v grafoch červenou farbou uzatvorili dohodu o syndikáte.

K 31. decembru 2019 bol počet vlastných akcií 614 614 kmeňových a 164 698 prioritných akcií, čo zodpovedalo podielu cca. 1,5% podľa hlasovacích práv a cca. 1,8% podľa kapitálových podielov.

SPÄTNÉ ODKÚPENIE AKCIÍ

V roku 2019 bol úspešne realizovaný program spätného odkúpenia akcií. Zostávajúce akcie z programu spätného odkúpenia akcií z roku 2013 v celkovom počte 14 000 kmeňových akcií boli odkúpené prostredníctvom verejne deklarovaneho programu spätného odkúpenia akcií a celkovo 100 000 kmeňových akcií bolo na burze a mimo burzy odkúpených späť v priemernej cene približne 17,1 EUR za akciu. Spätné odkúpenie bolo vykonané na základe splnomocnenia udeleného 79. riadnym valným zhromaždením podľa § 65 ods. 1 písm. 4 a 8 AktG. V období od 3. do 17. apríla 2019 sa 17 989 z nich použilo pri výmennom kurze 17 EUR za akciu na program opcií na akcie zamestnancov a za určitých podmienok boli zamestnancom vyplatené ako súčasť súvahy. Na konci roku 2019 bol počet kmeňových akcií zaradených do programu opcií na akcie zamestnancov 96 011 kusov, oproti 14 000 akciám v predchádzajúcom roku.

PREBIEHAJÚCE SÚDNE PROCESY

6. júna 2019 podali dvaja menšinoví akcionári UniCredit Bank Austria AG a CABO CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. žalobu o neplatnosť na Krajskom súde v Klagenfurte proti viacerým rozhodnutiam väčšinou prijatým valným zhromaždením, príp. proti rozhodnutiu zamietnutému väčšinou. Napadnuté boli uznesenia o absolútoriu všetkých aktívnych členov predstavenstva BKS Bank v roku 2018 a o absolútoriu jednotlivých členov dozornej rady. Okrem toho bolo napadnuté rozhodnutie, ktorým valné zhromaždenie väčšinou hlasov zamietlo žiadosť dvoch žalobcov o osobitný audit siahajúci do roku 1994.

18. júna 2019 podali UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungs-gesellschaft m.b.H., takisto na Krajskom súde v Klagenfurte, návrh na vymenovanie mimoriadneho súdneho audítora podľa § 130 ods. 2 AktG. Podľa tohto návrhu sa mal mimoriadny audit vzťahovať aj na všetky navýšenia kapitálu vykonané od roku 1994. Krajský súd v Klagenfurte medzičasom zamietol osobitnú žiadosť UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. o preskúmanie. Rozhodnutie ešte nenadobudlo právoplatnosť.

Relevantné bilančné vplyvy uvedených procesov nie sú rozpoznateľné.

Spoločnosť UniCredit podala koncom februára 2020 preberacej komisii žiadosti o vykonanie kontroly, či syndikáty akcionárov v skupine 3 Banken neporušili povinnosť prevzatia podľa zákona o prevzatí. Preberacia komisia 6. marca 2020 oznámila, že začala konanie o preskúmaní v súlade s § 33 ÜbG. BKS Bank je týmto konaním ako člen syndikátov hlavných akcionárov Bank für Tirol und Vorarlberg AG (skratka: BTV) a Oberbank AG (skratka: OBK) priamo dotknutá.

Preberacia komisia sa zaoberala syndikátmi skupiny 3 Banken už v roku 2003 a nevzniesla voči nim námietky. Spoločnosť UniCredit namieta, že zloženie a tvorba vôle syndikátov sa odvtedy zmenili a že váha hlasov sa zvýšila spôsobom relevantným pre zákon o prevzatí. To malo vyvolať povinnosť predložiť ponuku.

Po dôkladnom preskúmaní za účasti externých expertov predstavenstvo predpokladá, že ani nové preskúmanie podľa zákona o prevzatí nebude mať za následok povinnosť predložiť ponuku. Ani to nemalo žiadny významný vplyv na súvahu.

INFORMÁCIE KU KÓDEXU ÖCGK A K BKS BANK NA INTERNETE

	Internetové adresy
Rakúsky kódex k správe a riadeniu spoločnosti	www.corporate-governance.at
Akcia BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/die-bks-bank-aktie
Štruktúra akcionárov spoločnosti	www.bks.at/investor-relations/aktionaersstruktur
Firemný kalendár	www.bks.at/investor-relations/unternehmenskalender
Valné zhromaždenie	www.bks.at/investor-relations/hauptversammlung
Správa a riadenie spoločnosti – Vyhlásenie o zhode spoločnosti BKS Bank AG: • Smernice o nezávislosti • Správa BKS Bank k Rakúskemu kódexu správy a riadenia spoločnosti • Publikácie v súlade s § 65a BWG so zameraním na správu a riadenie spoločnosti a odmeňovanie • Stanovy BKS Bank	} www.bks.at/investor-relations/corporate-governance
Výročné a finančné správy a správy o trvalo udržateľnom rozvoji BKS Bank	
Tlačové správy BKS Bank	www.bks.at/news-presse

Odbytiská BKS Bank

BKS Bank úspešne pôsobí na trhu už takmer 100 rokov. Bola založená v roku 1922 ako Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co v Klagenfurte. V súčasnosti pôsobíme v Rakúsku, v Slovinsku, Chorvátsku a na Slovensku v oblasti bankovníctva a lízingového obchodu. Bankovníctvo je riadené zahraničnými riaditeľstvami, zatiaľ čo lízingové obchody vykonávajú naše vlastné lízingové spoločnosti. V Taliansku máme zastúpenie.

RAKÚSKO

Pôvod BKS Bank siaha do Korutánska. Expanzia v rámci Rakúska sa začala v roku 1983 založením pobočky v Grazi. V roku 1990 sme podnikli odvážny krok smerom k Viedni a nedávno sme primerane oslávili 30. výročie tohto kroku. Os juh-východ bola v roku 2003 úspešne završená prevzatím Die Burgenländische Anlage & Kreditbank AG. Z našich 49 pobočiek v Rakúsku je 20 v Korutánsku, 12 v Štajersku a 17 v regióne Viedeň / Dolné Rakúsko / Burgenland. Dali sme prednosť okresným mestám s rozvinutou ekonomikou, aby sme nemali príliš veľkú sieť pobočiek a preto budeme musieť zatvárať pobočky iba málokedy.

Naším hlavným trhom je naďalej Korutánsko. Približne 41,7% financovania a 48,2% objemu vkladov je alokovaných v korutánskych pobočkách. Organizačná jednotka podnikového bankovníctva, ktorá takisto pôsobí v Korutánsku, sa stará o veľké medzinárodné spoločnosti. Na toto ziskové centrum nedávno pripadalo 12,5% objemu financovania. BKS Bank patrí s 549,5 zamestnanca (v osoborokoch) k najdôležitejším zamestnávateľom v krajine.

V Štajersku zamestnávame 71,6 pracovníka (v osoborokoch) a staráme sa o cca. 24 400 klientov. Štajersko už tradične patrí k priemyselne vyspelým regiónom. Vďaka nášmu rozsiahlemu know-how a vynikajúcim poradenským službám v oblasti podnikového bankovníctva je BKS Bank vyhľadávaným bankovým partnerom pre spoločnosti aj v tejto oblasti trhu.

Najväčšie príležitosti pre rast trhu vidíme vo Viedni a jej okolí. Prognózy vývoja populácie vychádzajú z toho, že Viedeň sa stane v roku 2027 dvojmiliónovým mestom. Rast populácie je sprevádzaný narastajúcim dopytom po bankových službách. V uplynulých rokoch sa BKS Bank etablovala ako solídna alternatíva k hlavným viedenským bankám. Prívetivosť a pevné vzťahy v kombinácii so skvelou ponukou nás odlišujú od konkurencie a sú dôležitým faktorom potešiteľného nárastu počtu klientov. Ku koncu roku 2019 sa 95,9 pracovníka (v osoborokoch) riaditeľstva Viedeň/Dolné Rakúsko/Burgenland staralo o cca 26 000 klientov.

SLOVINSKO

Slovinsko je v súčasnosti tretou najväčšou oblasťou predaja BKS Bank. Veľká časť nárastu počtu klientov v roku 2019 pochádza z tejto oblasti, keďže sme v rokoch 2018 a 2019 získali približne 34 000 zákazníkov od dvoch maklérskych spoločností. Celkovo nám v Slovinsku dôveruje približne 50 000 klientov, o ktorých sa stará 126,6 zamestnanca (v osoborokoch) v ôsmich pobočkách. Naše slovinské riaditeľstvo má sídlo v Ľubláne.

S vývojom obchodu v Slovinsku sme veľmi spokojní. Objem úverov sa zvýšil o 13,9 % na 694,9 milióna EUR, objem primárnych vkladov o 12,4 % na viac ako 1,1 miliardy EUR. Prevzatím klientov oboch maklérskych spoločností sa BKS Bank stala najväčším poskytovateľom služieb v oblasti cenných papierov v krajine. Teší nás, že nás burza v Ľubláne vyhlásila za najaktívnejšieho člena v roku 2019.

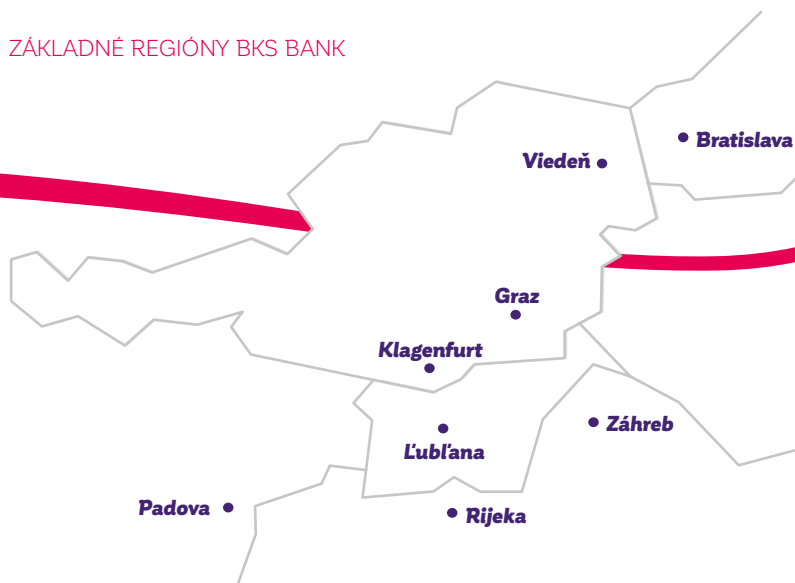
CHORVÁTSKO

BKS Bank vstúpila na chorvátsky trh v roku 1998 vytvorením zastúpenia. Naše pôsobenie v bankovníctve sa začalo v roku 2007 akvizíciou banky Kvarner banka d.d. v Rijeke. Od prevzatia sme sieť pobočiek rozšírili o pobočky v Záhrebe a v Splite, v roku 2020 má nasledovať otvorenie ďalšej pobočky v Záhrebe. Bankové riaditeľstvo v Chorvátsku sa stará o cca 5 720 súkromných a firemných zákazníkov a zamestnáva 59,5 pracovníka (v osoborokoch). Spravuje úvery v objeme 276,7 mil. EUR a vklady v objeme 118,6 mil. EUR.

SLOVENSKÁ REPUBLIKA

Na Slovensku pôsobíme od roku 2007. Prvú pobočku sme tu otvorili v roku 2011 a sídli v Bratislave. Ďalšie pobočky prevádzkujeme v Banskej Bystrici a v Žiline. Celkovo na Slovensku zamestnávame 27,8 pracovníka (v osoborokoch).

ZÁKLADNÉ REGIÓNY BKS BANK



Stav majetku a financií

Celkové aktíva BKS Bank AG 8,3 miliárd EUR k 31. decembru 2019 boli výrazne vyššie ako vo finančnom roku 2018 (+4,3 %). Výrazný rast bol spôsobený predovšetkým zvýšenými pohľadávkami voči zákazníkom (+5,9 %). Výrazný nárast sme zaznamenali aj v oblasti primárnych vkladov (+7,1 %).

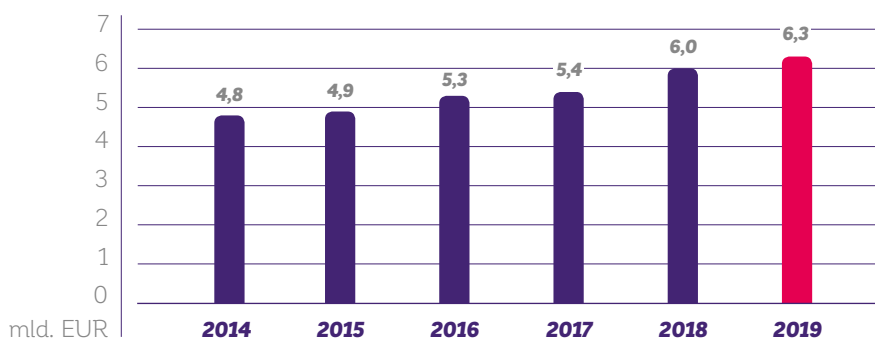
AKTÍVA

Dopyt po úveroch zostáva vysoký

Sme spoľahlivým finančným partnerom so špičkovou kvalitou pre našich domácich aj zahraničných zákazníkov. V uplynulom finančnom roku sme dokázali pôsobivo preukázať našu kompetenciu v oblasti financovania a uzatvorili sme nové obchody v objeme 1,6 miliardy EUR. Napriek spomaleniu hospodárskeho rastu zostala ochota podnikateľov investovať naďalej vysoká a aj mnoho súkromných zákazníkov si splnilo svoje sny ohľadom bývania. Uzavreli sme nové obchody s firemnými zákazníkmi vo výške 1,3 miliardy EUR a so súkromnými zákazníkmi vo výške 0,3 miliardy EUR. 21,0 % objemu nových obchodov pripadlo na naše zahraničné trhy.

K 31. decembru 2019 dosiahli pohľadávky zákazníkov celkový objem 6,3 mld. EUR, čo znamenalo rast úverov o imponantných 5,9 %.

VÝVOJ POHĽADÁVOK KLIENTI



Podiel cudzej meny na financovaní aj vo finančnom roku 2019 značne klesol. Podiel cudzej meny - bez úverov v EUR zákazníkom chorvátskeho riaditeľstva - dosiahol k 31. decembru 2019 1,9 %, čo predstavuje pokles o 0,5 percentuálneho bodu.

Portfólio cenných papierov s pevným výnosom sa zmenšilo z 895,8 mil. EUR o 1,5 % na 882,2 mil. EUR. Do 31. decembra 2019 sme zrealizovali investície vo výške 39,9 milióna EUR, ktoré boli kompenzované splátkami a predajmi vo výške 52,1 milióna EUR. Táto položka je významným pilierom nášho riadenia likvidity.

Investičné portfólio sa udržalo na úrovni z predchádzajúceho roka vo výške 126,5 milióna EUR.

Hotovostná rezerva, ktorá pozostáva zo stavu v pokladni a kreditu v centrálnych bankách, bola 550,8 mil. EUR.

Vysoká úroveň predstavuje dobrú likvidnú situáciu našich firemných zákazníkov, ktorí zhodnotili prebytky na konci roka.

PASÍVA

Primárne vklady opäť na rekordnej úrovni

Primárne vklady dosiahli nový rekord vo výške 6,7 miliardy EUR (+71 %). Iba v minulom roku sme prekročili hranicu 6 miliárd EUR a vo finančnom roku 2019 sme veľmi dobrú hodnotu z predchádzajúceho roka opäť výrazne zvýšili o takmer pol miliardy EUR.

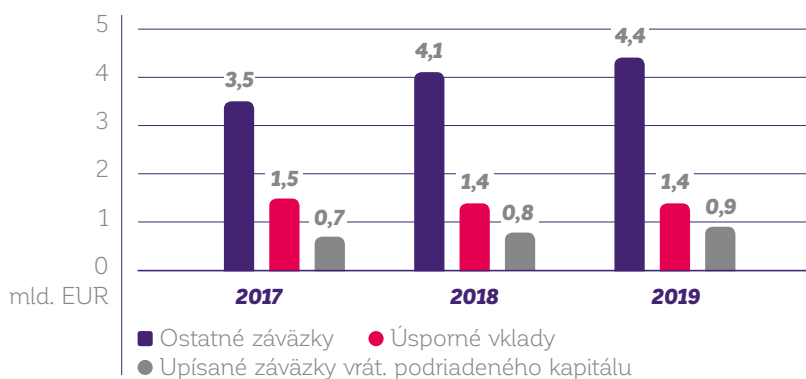
Na jednej strane nás teší priaznivý ohlas našich zákazníkov, na druhej strane vysoká úroveň primárnych vkladov má negatívny vplyv na zisky. Pri krátkodobých investíciách peňažných prostriedkov klientov sa musí vyplatit' centrálnym bankám negatívny úrok vo výške 0,5%. Európska centrálna banka (ECB) v septembri znížila úrokovú sadzbu pre jednodňové sterilizačné operácie na -0,5%.

Dominantnú pozíciu v rámci primárnych vkladov dlhodobo zaujímajú vklady na videnie a termínované vklady, ktoré výrazne vzrástli o 8,7% na 4,4 miliardy EUR. Väčšina pochádza od firemných zákazníkov, ktorí majú vysokú úroveň likvidity. Ale aj čoraz viac súkromných zákazníkov sa rozhoduje pre investície v oblasti každodennej splatnosti alebo s krátkymi dobami viazanosti.

V Rakúsku patrí vkladná knižka stále k obľúbeným formám sporenia. Je to i napriek skutočnosti, že úrokové sadzby už mnoho rokov klesajú. Ani posledné správy z niektorých rakúskych bánk, ktoré chcú škrtnúť klasickú vkladnú knižku zo svojej ponuky produktov, však neprinášajú ochabnutie kladného vzťahu k vkladnej knižke. Mnoho investorov sa vyhýba alternatívnym formám investovania. Preto budeme mať klasické vkladné knižky v ponuke aj v budúcnosti. Pri príležitosti Svetového dňa sporenia sme zaviedli produkt Zelená vkladná knižka, ktorou chceme prispieť k aktívnej ochrane životného prostredia a klímy. Tieto vklady sa používajú výlučne na financovanie ekologických projektov. Celkovo spravujeme na klasických vkladných knižkách finančné prostriedky v objeme 1,4 mld. EUR. V porovnaní s predchádzajúcim rokom došlo k nepatrnému poklesu o 1,1%.

Odlíšny vývoj možno pozorovať pri účte Mein Geld (Moje peniaze) s dennou splatnosťou. Čoraz viac súkromných zákazníkov chce disponovať svojimi úsporami pohodlne, flexibilne a aj online. V dôsledku toho sa objem na účtoch Mein Geld (Moje peniaze) zvýšil z 326,8 milióna EUR na 385,4 milióna EUR, čo je nárast o približne 17,9% v porovnaní s koncom roka 2018.

VÝVOJ PRIMÁRNYCH VKLADOV



Veľký záujem investorov o vlastné emisie

Obchod s emisiami sa vo finančnom roku 2019 rozvíjal veľmi úspešne. BKS Bank sa osvedčila ako spoľahlivý a kompetentný emitent predovšetkým pre inštitucionálnych investorov. Do 31. decembra 2019 sme vydali súkromné emisie v hodnote 100,9 mil. EUR, z toho 11,4 mil. EUR ako podriadený kapitál. V záujme posilnenia podriadeného kapitálu sme v uplynulom finančnom roku zaviedli tri nové podriadené obligácie s rôznou dobou splatnosti. Záujem investorov bol vďaka atraktívnym úrokovým sadzbám veľmi veľký, takže emisia bola vypredaná v priebehu niekoľkých dní. Do 31. decembra 2019 sme umiestnili 52,7 mil. EUR. Koncom roka 2018 sme uviedli na trh upísaný dlhopis AT-1, ktorý sme mali v ponuke v roku 2019. Preto sme vo vykazovanom roku umiestnili na trh 11,7 mil. EUR.

Teší nás, že vo vykazovanom roku sa zvýšil objem udržateľných investícií. Na zvyšujúci sa záujem klientov reagujeme postupným rozširovaním rozsahu finančných investícií. Na jeseň sme spustili náš tretí zelený dlhopis s objemom emisii 5 miliónov EUR. Čo je zvláštne na emisii: Objem emisie sa používa výlučne na financovanie projektov, ktoré spĺňajú všeobecné vylučovacie kritériá BKS Bank a kategórie ekologického a sociálneho financovania podľa medzinárodných zásad zeleného a sociálneho dlhopisu. Celkovo sa vlastné emisie vrátane podriadeného kapitálu zvýšili na 860,4 mil. EUR, čo je nárast o potešiteľných 14,0 %.

Zvýšenie základného kapitálu

Vlastné kapitál zaznamenal k 31. decembru 2019 nárast o 5,2 % na 710,1 mil. EUR. Tento nárast bol spôsobený pripísaním veľmi dobrého výsledku za uplynulý hospodársky rok. Upísaný kapitál zostal nezmenený vo výške 85,9 milióna EUR.

Stav výnosov

BKS Bank ukončila hospodársky rok 2019 s veľmi uspokojivým výsledkom napriek nezmeneným výzvam pre banky. Vďaka našej vynikajúcej kvalite poradenstva a vysokej úrovni inovácií, ktoré sme preukázali najmä pri implementácii stratégie digitalizácie, sme opäť výrazne rástli v našej hlavnej činnosti.

VYNIKAJÚCI ROZVOJ PODNIKANIA

BKS Bank dosiahla vo finančnom roku 2019 zisk po zdanení vo výške 45,6 milióna EUR a prekročila výsledok z predchádzajúceho roka o 12,6 milióna EUR (+38,3 %). Dobrý výsledok je založený na niekoľkých pozitívnych vývojových trendoch. Je obzvlášť potešujúce, že sme dosiahli zisky vo všetkých dôležitých zložkách výnosov. Dobrý ekonomický vývoj tiež viedol k oveľa nižším nákladom na prevenciu rizika z úverov (-19,2 %). Významne k tomu prispeli aj naše zlepšené akvizičné a poradenské služby.

Čistý úrokový výnos sa udržal na úrovni z predchádzajúceho roka vo výške 116,1 milióna EUR. Úrokové výnosy vzrástli o 1,4 % na 134,8 milióna EUR, nedokázali však úplne kompenzovať vyššie úrokové náklady.

Tlak na marže pokračoval v nezmenšom rozsahu a vyžadoval od našich manažérov pre starostlivosť o zákazníkov dobré schopnosti pri vyjednávaní. V oblasti financovania sa marže znížili z 1,87 % na 1,82 %. V oblasti vkladov čelíme už niekoľko rokov záporným maržiam, ktoré v porovnaní s rokom 2018 pokračovali v poklese -0,13 % do záporného pásma.

Výnosy z cenných papierov a podielov klesli o 4,7 % na 13,9 mil. EUR. Dôvodom bol pokles výnosov od pridružených spoločností (-1,5 milióna EUR), ktorý nebolo možné úplne kompenzovať príjmom z investícií (0,9 milióna EUR) a akcií.

VYNIKAJÚCI VÝSLEDOK V OBLASTI OBCHODOVANIA S PROVÍZIAMI

Sledujeme strategický cieľ neustáleho znižovania našej závislosti od úročených transakcií. Sme veľmi radi, že pozitívny vývoj výsledkov provízií (58,3 milióna EUR; +8,9 %) svedčí o tom, že naše činnosti zamerané na rozšírenie podnikania v oblasti služieb prinášajú výsledky.

Výrazný nárast v obchodovaní s cennými papiermi

Výsledok v oblasti obchodovania s cennými papiermi sa vyvíjal veľmi pozitívne a na konci roka 2019 dosiahol 15,9 milióna EUR, čo je o 20 % viac ako v predchádzajúcom roku. Výrazný nárast výnosov je spôsobený najmä dvoma faktormi:

BKS Bank sa stala najväčším poskytovateľom cenných papierov v Slovinsku

V marci 2019 sme úspešne prevzali približne 25 000 klientov od slovinského poskytovateľa služieb v oblasti cenných papierov ALTA Invest, investicijske storitve, d.d. Touto akvizíciou sme významne posilnili naše postavenie na trhu v Slovinsku a stali sme sa najväčším slovinským obchodníkom s cennými papiermi. Výsledok obchodovania s cennými papiermi bol posilnený úspešnou expanziou o 2,0 milióna EUR.

Správa majetku nanovo zorganizovaná

V sledovanom roku sme zásadne zmenili správu majetku v tuzemsku a založili dva nové verejné správcovské fondy, ktoré dopĺňajú sortiment produktov. Nová organizácia bola klientmi prijatá veľmi kladne. Objem správy majetku sa zvýšil zo 183,0 mil. EUR na 209,0 mil. EUR, čo predstavuje nárast o 14,2%. Pozitívny vývoj na finančných trhoch mal tiež stimulačný vplyv na správanie investorov.

Obrat, na začiatku roka iba pozvoľný, sa vyvíjal dynamickejšie najmä v druhej polovici roka a priniesol nám rast výnosov z provízií. Kurzové hodnoty depozitára cenných papierov vedeného v BKS Bank boli na konci roka 2019 11,9 mld. EUR, oproti 8,3 mld. EUR v predchádzajúcom roku.

Vynikajúce investičné poradenstvo

BKS Bank je viacnásobne ocenená poradenská banka poskytujúca vynikajúce poradenstvo a prvotriednu ponuku produktov a služieb. Sme veľmi radi, že tieto kvality boli opakovane potvrdené nezávislými tretími stranami. V januári 2019 sme zvíťazili v celoštátnom teste ÖGVS v oblasti investičného poradenstva, ktorý udeľujú Rakúska spoločnosť pre spotrebiteľské štúdie (ÖGVS) a časopis trend. Šesť nadregionálnych a štmásť regionálnych pobočiek v Rakúsku bolo hodnotených formou fiktívnych nákupov z hľadiska poradenstva, transparentnosti, služieb a prostredia. Opäť sme presvedčili najlepším celkovým balíkom najvyšších stupňov vo všetkých testovaných kategóriách a najvhodnejšími investičnými odporúčaniami a dosiahli sme prvé miesto.

Pozitívny vývoj v obchodnej oblasti platobných transakcií

Najmä obchod s produktmi a službami platobných transakcií bol vo vykazovanom roku veľmi úspešný. V porovnaní s predchádzajúcim rokom sa výsledok zvýšil o 3,5% na 21,5 milióna EUR. Nárast bol spôsobený okrem iného uspokojivým prírastkom nových klientov, ktorí sa spoliehajú na naše dlhoročné skúsenosti v oblasti platobných služieb.

Oblasť platobného styku prechádza v dôsledku postupujúcej digitalizácie čoraz rýchlejšími zmenami. Aj keď hotovostné a tradičné prevody majú stále vysokú prioritu, stále viac ich nahrádzajú moderné digitálne ponuky. Práve v tomto náročnom prostredí považujeme za svoju úlohu podporovať našich zákazníkov modernými riešeniami platobných transakcií a reagovať na vývoj na trhu. Prístupnosť, rýchle a nekomplikované spracovanie otázok a sťažností sú rozhodujúce faktory úspechu.

Bezhotovostné platby na vzostupe

Nezastaviteľným trendom sú platby kartou. Najväčší nárast počtu transakcií zaznamenávame v tejto oblasti. Najmä bezkontaktné platby sa za krátky čas stali populárnym spôsobom platby. Tu sa črtá ďalšia zmena: Platby pomocou smartfónu alebo inteligentných hodínok sú na vzostupe. Spustením aplikácie BKS Bluecode sme sa dostali na čelo vývoja v oblasti moderných spôsobov platby pomocou smartfónu. Počet klientov, ktorí používajú tento inteligentný spôsob platby, od zavedenia v októbri nepretržite rastie.

ZVÝŠENIE PREVÁDZKOVÝCH NÁKLADOV KVÔLI VYŠŠÍM PERSONÁLNYM NÁKLADOM A NÁKLADOM NA IKT

Prevádzkové náklady vzrástli v porovnaní s predchádzajúcim rokom o 5,0 % na 111,6 milióna EUR. Dominantné postavenie medzi personálnymi nákladmi majú personálne náklady, ktoré mierne vzrástli na 69,2 mil. EUR (+3,4 %). Dôvody zvýšenia na jednej strane spočívali vo výraznom raste mzdových nákladov v Rakúsku podľa kolektívnej zmluvy v priemere o 3,0 %. Na druhej strane výrazné zvýšenie počtu zamestnancov viedlo k zvýšeniu výdavkovej položky. Priemerný počet zamestnancov sa v porovnaní s rokom 2018 zvýšil o 25 na 841 osôb, pretože predovšetkým prevzatie zákazníkov s cennými papiermi v Slovinsku si takisto vyžiadalo nárast ľudských zdrojov.

Moderné informačné technológie si vyžadujú priebežné investície

Ostatné prevádzkové náklady sa pohybovali vo vykazovanom období s 42,4 mil. EUR o 7,6 % nad úrovňou z predchádzajúceho roka. Táto položka zobrazuje okrem iného výdavky na informačné a komunikačné technológie (IKT) a na nášho poskytovateľa IT služieb 3 Banken IT GmbH. Okrem toho BKS Bank každoročne investuje priamo alebo prostredníctvom spoločnosti 3Banken IT GmbH do mnohých projektov IKT a do obnovy hardvérovej a sieťovej infraštruktúry.

Ako už bolo viackrát uvedené, celý finančný rok 2019 sa niesol v znamení digitalizácie. Zaviedli sme na trh množstvo inovatívnych digitálnych produktov a služieb, ktoré posilňujú našu ziskovosť a zároveň sú spojené s vysokými finančnými nákladmi. Spoločnosť 3 Banken IT GmbH je spoluzodpovedná za implementáciu takýchto projektov a za nepretržitú prevádzku IKT v BKS Bank.

Vo vykazovanom roku bolo realizovaných alebo spracovaných 154 projektov, z ktorých mnohé sú rozložené na niekoľko rokov. Patria sem niektoré projekty, ktoré si vyžiadala novelizácia právnych a regulačných predpisov ako PSD 2 alebo zákon o spotrebiteľských platbách. Okrem už spomínaných digitalizačných projektov boli realizované mnohé ďalšie projekty ako prevzatie klientov spoločnosti ALTA-Invest do našich hlavných systémov, zavedenie nového softvéru do platobných terminálov či obnova hardvérovej infraštruktúry v Slovinsku.

INÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

Ostatné prevádzkové výsledky predstavovali k 31. decembru 2019 6,4 mil. EUR (-6,0 % EUR v porovnaní s predchádzajúcim rokom). V tejto položke sú uvedené regulačné náklady, ktoré banky majú uhradiť. V hospodárskom roku 2019 sme vynaložili 4,8 mil. EUR (predchádzajúci rok: 4,7 mil. EUR) na zúčtovací fond a fond ochrany vkladov.

HOSPODÁRSKY VÝSLEDOK SPOLOČNOSTI

Celkovo sa prevádzkové náklady v porovnaní s prevádzkovými príjmami mierne zvýšili. To sa odrazilo v miernom zvýšení Cost-Income-Ratio (koeficient nákladov/výnosov) o 63,9 v porovnaní s predchádzajúcim rokom (predchádzajúci rok: 62,4). Celkovo dosiahol prevádzkový výsledok 69,4 milióna EUR, čo je o 1,9 % menej ako v predchádzajúcom roku.

NÍZKA POTREBA PREVENČIE ÚVEROVÉHO RIZIKA

Hospodársky rok 2019 bol charakterizovaný uvoľnenou rizikovou situáciou v oblasti poskytovanie úverov. Požiadavky na úverové riziko sa v porovnaní s predchádzajúcim rokom vyvíjali veľmi dobre a znížili sa z 24,4 na 19,7 milióna EUR. BGT sa tiež posilnil vďaka dobrej výkonnosti akciových trhov.

ROČNÝ PREBYTOK

BKS Bank dosiahla k 31. decembru 2019 zisk po zdanení vo výške 45,6 mil. EUR (+38,3 %), oproti 33,0 mil. EUR v predchádzajúcom roku.

POZITÍVNY VÝVOJ KLÍČOVÝCH UKAZOVATEĽOV SPOLOČNOSTI

Vzhľadom na vynikajúci ročný výsledok ukázali najdôležitejšie ukazovatele riadenia k 31. decembru 2019 nasledujúci vývoj: Return on Equity (návratnosť vlastného kapitálu; ROE) po zdanení vzrástla na 6,7%, Return on Assets (rentabilita aktív; ROA) po zdanení sa zvýšila na 0,6%.

Cost-Income-Ratio (koeficient nákladov/výnosov) dosiahol 63,9%. K 30. júnu 2019 sa výpočet NPL-Quote (podiel nesplácaných úverov) zmenil na metódu výpočtu Risk Dashboard Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA). Podiel NPL podľa EBA dosiahol na konci roka 2019 2,4 %¹⁾.

Liquidity Coverage Ratio (pomer krytia likvidity) sa výrazne zlepšil o 15,6 percentuálneho bodu na 144,9%.

Aby sme mohli pokračovať v úspešnej implementácii našej stratégie rastu zameranej na udržateľnosť, potrebujeme silnú kapitálovú základňu. Teší nás, že sme v uplynulom hospodárskom roku vďaka vynikajúcemu výsledku výrazne posilnili kapitálové podiely. Podiel vlastného kapitálu sa zvýšil o 0,5 percentuálneho bodu na 13,1% a podiel celkového kapitálu dosiahol 16,9%.

DÔLEŽITÉ UKAZOVATELE SPOLOČNOSTI

v %	2018	2019	± v percentuálnych bodoch
ROE po zdanení (ročný prebytok/Ø vlastný kapitál)	5,3	6,7	1,4
ROA po zdanení (ročný prebytok/Ø bilančná suma)	0,4	0,6	0,2
Cost-Income-Ratio (koeficient nákladov/výnosov)	62,4	63,9	1,5
Podiel LCR	129,3	144,9	15,6
Podiel základného kapitálu	12,6	13,1	0,5
Podiel celkového kapitálu	15,5	16,9	1,4

¹⁾ K 30. júnu 2019 sa výpočet podielu NPL zmenil na metódu výpočtu Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA). Hodnota k 31. decembru 2018 bola upravená.

Vlastné prostriedky

Podiel vlastných zdrojov a vymeriavací základ sa určujú v súlade s požiadavkami na vlastné zdroje podľa nariadenia o kapitálových požiadavkách (CRR) a smernice o kapitálových požiadavkách (CRD). Na výpočet požiadaviek na vlastné prostriedky na úverové riziko, trhové riziko a operatívne riziko sa používa štandardný prístup.

K 31. decembru 2019 musela BKS Bank ako výsledok procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) orgánom pre finančný trh (FMA) splniť nasledujúce minimálne požiadavky bez kapitálovej rezervy ako percento z celkovej hodnoty rizikovej expozície:

- 5,5% pre stabilný základný kapitál
- 7,3% pre základný kapitál
- 9,7% pre podiel celkového kapitálu

Posilnili sa vlastné zdroje

Dobry výsledok a úspešné umiestnenie podnikových akcií, ako je napríklad emisia dlhopisu AT-1, výrazne posilnili kapitálovú základňu. V súlade s tým sa pozitívne vyvíjali vlastné zdroje. Stabilný základný kapitál sa zvýšil zo 31,0 mil. EUR na 624,6 mil. EUR, čo predstavuje nárast o 5,2%. Podiel stabilného základného kapitálu sa zlepšil zo 11,8% na 12,1%. Dodatočný základný kapitál klesol o 11,7 mil. EUR na 55,2 mil. EUR. Spolu s doplnkovým kapitálom vo výške 195,6 milióna EUR dosiahli celkové vlastné zdroje 875,5 milióna EUR, čo predstavuje nárast o uspokojivých 11,6%. Podiel celkového kapitálu tak dosiahol vynikajúcu hodnotu 16,9%.

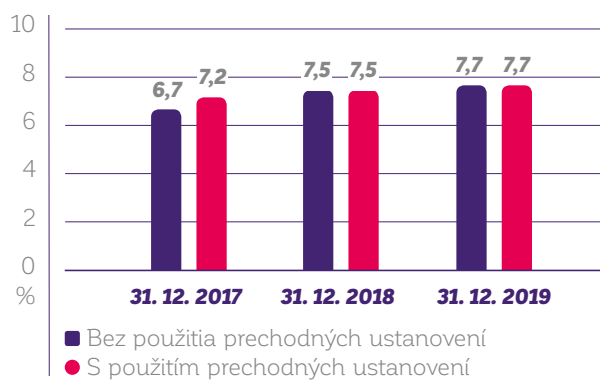
BKS BANK AG: VLASTNÉ PROSTRIEDKY PODĽA CRR

v mil. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Základný kapitál	83,7	83,4
Rezervy po odpočítaní nehmotného majetku	569,8	598,1
Odpočítateľné položky	-59,9	-56,8
Stabilný základný kapitál (CET 1)	593,6	624,6
Podiel stabilného základného kapitálu	11,8 %	12,1 %
Dlhopis AT-1	43,5	55,2
Dodatočný základný kapitál	43,5	55,2
Základný kapitál (CET1 + AT-1)	637,1	679,8
Podiel základného kapitálu (pri započítaní dodatočného zákl. kapitálu)	12,6 %	13,1 %
Doplnkový kapitál	147,3	195,6
Vlastné prostriedky celkovo	784,5	875,5
Podiel celkového kapitálu	15,5 %	16,9 %

Vývoj Leverage Ratio bol pozitívny

Ukazovateľ zadlženosti znázorňuje pomer základného kapitálu k neváženej miere rizika BKS Bank pod vplyvom podsúvahových rizikových položiek. Leverage Ratio dosiahol k 31. decembru 2019 7,7%. Tým pádom jednoznačne spĺňame regulačnú minimálnu kvótu 3,0 % a internú referenčnú hodnotu >5%.

LEVERAGE RATIO



Riadenie rizika

POLITIKA A STRATÉGIA RIZIKA

Krédom našej obchodnej politiky je zaistenie samostatnosti a nezávislosti pomocou zlepšovania výsledkov v rámci udržateľnej stratégie rastu. Dôležitým znakom našej obchodnej činnosti je ciele pre prevzatie rizika v súlade s pokynmi včas rozpoznať všetky relevantné riziká, ktoré vyplývajú z bankového obchodu a bankovej prevádzky a aktívne ich riadiť a obmedziť pomocou účinného riadenia rizika. Všetky individuálne riziká sa zaznamenávajú, hodnotia a analyzujú. Dostupný kapitál sa čo možno najefektívnejšie používa pri zohľadnení strednodobých a dlhodobých strategických cieľov a neustále sa optimalizuje pomer rizika a výnosov. Všeobecnou zásadou stratégie rizika je akceptovanie iba tých rizík, ktoré dokážeme zvládnuť vlastnými silami, aby neboli ohrozené nezávislosť a samostatnosť ústavu. Stratégia rizika BKS Bank sa každý rok aktualizuje a rokuje o nej a odsúhlasuje ju dozorná rada.

V BKS Bank bola vytvorená solídna kultúra rizika pre celú inštitúciu založená na komplexnom pochopení našich rizík, ktorá vychádza z hodnôt BKS Bank. Kultúra rizika je na najvyššej úrovni opísaná v koncepcii a stratégii rizika BKS Bank a ukazuje, ako by manažéri a zamestnanci mali pri práci zaobchádzať s rizikom.

ICAAP

Podľa ustanovení §§ 39 a 39a BWG musia mať banky k dispozícii účinné plány a postupy na stanovenie výšky, zloženia a rozdelenia kapitálu, ktorý je určený na kvantitatívne a kvalitatívne zabezpečenie všetkých dôležitých rizík súvisiacich s bankovým obchodom a bankovou prevádzkou. Vychádzajúc z toho musia mať k dispozícii kapitál v potrebnej výške. Tieto postupy sú zhrnuté v ICAAP a v BKS Bank predstavené v rámci výpočtu jej schopnosti niesť riziko.

ILAAP

ILAAP je postup zriadený BKS Bank v súlade s § 39 ods. 3 BWG na stanovenie, meranie, riadenie a monitorovanie likvidity. Obsahuje systémy a metódy na meranie a riadenie rizika spojených s likviditou a financovaním. BKS Bank meria a monitoruje dodržiavanie svojich cieľov likvidity pomocou aktuálnych a rozsiahlych správ o rizikách.

ŠTRUKTÚRA A ORGANIZÁCIA RIADENIA RIZIKA

Stratégia rizika BKS Bank je ovplyvnená konzervatívnym prístupom k rizikám týkajúcim sa bankového obchodu a bankovej prevádzky. Tieto sú kontrolované a riadené rozsiahlym systémom rizikových princípov, postupov na meranie a monitorovanie rizika, ako aj príslušnou organizačnou štruktúrou. Centrálna zodpovednosť za riadenie rizika je na členovi predstavenstva nezávislom od trhu.

Stratégia rizika sa každoročne prepracováva, schvaľuje sa predstavenstvom a v dozornej rade o nej rokujú a hodnotia ju členovia výboru pre riziko. Predstavenstvo rozhoduje o princípoch riadenia rizika, limitoch pre všetky relevantné riziká, ako aj o postupoch na monitorovanie a riadenie rizika.

Oddelenie pre kontrolu rizika je podľa § 39 ods. 5 BWG ako centrálna a od operatívnych obchodov nezávislá jednotka v BKS Bank zodpovedná za identifikáciu, meranie a analýzu rizika. Pravidelne o nich podáva správy predstavenstvu a operatívnym jednotkám zodpovedným za riadenie rizika a posudzuje aktuálny stav rizika pri zohľadnení príslušných limitov pre výskyt rizika a schopnosti znášať riziko. Ako nezávislá inštitúcia posudzuje, či sa všetky riziká pohybujú v rámci limitov prijatých predstavenstvom.

Oddelenie pre kontrolu rizika má okrem toho oprávnenie na vývoj a implementáciu postupov merania rizika, na trvalý ďalší vývoj a doladenie riadiacich nástrojov, ako aj na ďalší vývoj a údržbu stratégie rizika a ďalších predpisov.

Pri každoročnom prepracovaní stratégie rizika sa v BKS Bank vykonáva inventúra rizika. Výbor ICAAP vykonáva identifikáciu rizík a hodnotenie tvorby rizika na základe analýzy rizika uskutočnenej oddelením pre kontrolu rizika formou rizikovej matice.

Limity a ciele stanovené v stratégii rizika sa každoročne vyhodnocujú alebo sa podľa potreby menia. Ako nezávislý interný orgán kontroluje interná revízia BKS Bank všetky prevádzkové a obchodné procesy, primeranosť a účinnosť opatrení stanovených manažmentom rizika a oddelením pre kontrolu rizika, ako aj interné kontrolné systémy.

Na riadenie celkového bankového rizika je ustanovený rad výborov. Zabezpečujú komplexné riešenie jednotlivých druhov rizika pomocou rozsiahleho know-how, ktoré do riadiaceho procesu vnášajú jednotliví členovia výboru.

RIZIKOVÉ VÝBORY



Výbor ICAAP

Výbor ICAAP zasadá štvrťročne a rokuje o schopnosti zvládať riziko na základe ekonomickej potreby kapitálu a dostupného fondu krytia rizika.

Výbor pre riadenie aktív a pasív

Výbor pre riadenie aktív a pasív zasadá mesačne, analyzuje a kontroluje štruktúru súvahy vzhľadom na riziko zmeny úroku v bankovej knihe, riziko ceny akcií a riziko likvidity. V tejto súvislosti výbor tiež plní základné úlohy týkajúce sa plánovania financovania, stanovovania cien prevodov finančných prostriedkov a kontroly rizík koncentrácie.

Výbor pre operatívne riziko (OR)

Zasadnutia výboru OR sa konajú štvrťročne. Jeho členovia analyzujú vzniknuté škodové udalosti, podporujú jednotky Risk-Taking-Units a vedenie banky pri aktívnom riadení operatívneho rizika, monitorujú prijaté opatrenia a ďalej rozvíjajú systém riadenia rizika OR.

Jour fixe úverového rizika

V týždenne pevne stanovených Jour fixes pre prerokovanie úverového rizika sa primárne hovorí o otázkach, ktoré vyplývajú z denného obchodu v súvislosti s poskytovaním úverov, prolongáciou a inými aktuálnymi témami z oblasti obchodu s firemnými a súkromnými klientmi. Okrem týždenne sa konajúcich stretnutí štvrťročne zasadá rozšírený výbor pre úverové riziko. Riadi úverové riziko na úrovni portfólia, urýchľuje trvalý ďalší vývoj riadenia úverového rizika a umožňuje účinné použitie nástrojov riadenia.

VNÚTORNÉ KAPITÁLOVÉ ZDROJE V RIADENÍ CELKOVÉHO BANKOVÉHO RIZIKA A SCHOPNOSŤ ZNÁŠAŤ RIZIKO (ICAAP)

Analýza schopnosti znášať riziko založená na postupe vnútornej kapitálovej primeranosti (ICAAP) je nevyhnutnou súčasťou riadenia celkového bankového rizika v BKS Bank. Primeranosť internej kapitálovej základne sa posudzuje štvrťročne. Cieľom je zabezpečenie dostatočných fondov krytia rizika, ktoré má BKS Bank kedykoľvek k dispozícii, aby mohla zvládnuť vzniknuté riziká aj v neočakávaných prípadoch. Preto sa všetky identifikované a kvantifikované neočakávané riziká spájajú do celkového bankového rizika.

Jednotlivé položky fondov krytia rizika sa zoradia podľa ich použiteľnosti, pričom sa predovšetkým prihliada na likvidnosť a vplyv publicity. V cieľi pre vytvorenie zabezpečenia Going Concern budú navzájom zladené rizikový potenciál, schopnosť znášať riziko a z toho odvodené limity tak, že banka je schopná zvládnuť negatívne zaťaženie a pokračovať v riadnej obchodnej činnosti. Cieľ pre vytvorenie zabezpečenia likvidačného prístupu odzrkadľuje regulačnú perspektívu a slúži na ochranu veriteľov.

Vo štvrtom štvrťroku 2019 bol spustený projekt na zosúladienie analýzy schopnosti znášať riziko s cieľom implementovať požiadavky usmernení ECB pre vnútorný proces banky na zabezpečenie primeraného ICAAP.

STRESOVÉ TESTY V RIADENÍ CELKOVÉHO BANKOVÉHO RIZIKA

Štvrťročne vykonávame stresové testy, aby sme vyhodnotili schopnosť skupiny úverových ústavov znášať riziko pri výskyte potenciálne negatívnych udalostí. Výsledné kvantitatívne účinky sa analyzujú z hľadiska schopnosti znášať riziko. Stresové testy nám poskytujú doplňujúce informácie o analýzach Value-at-Risk a ukazujú možné dodatočné potenciály strát. O výsledkoch rôznych scenárov sa štvrťročne podávajú správy predstavenstvu a jednotkám na riadenie rizika.

HLAVNÉ RIZIKÁ

1. ÚVEROVÉ RIZIKO

Pod úverovým rizikom rozumieme nebezpečenstvo čiastočného alebo úplného výpadku zmluvne dohodnutých platieb pri úverových obchodoch. To môže mať pôvod v bonite obchodného partnera alebo priamo súvisieť so sídlom obchodného partnera v rizikovej krajine. Úverové riziko predstavuje pre BKS Bank absolútne najdôležitejšiu kategóriu rizika. Monitorovanie a analýza prebiehajú na úrovni produktov, jednotlivých klientov, skupín spojených klientov a na báze portfólia.

Riadenie úverového rizika

Riadenie úverového rizika sa zakladá na princípe, že poskytnutie úveru sa vykonáva výlučne na princípe Know-your-Customer (poznaj svojho klienta). Úvery sa potom poskytujú len na základe osobných kontrol a kontrol bonity a - ak je to pre riziko relevantné - na základe princípu štyroch očí (trh a back office). Potreba zabezpečenia závisí od ratingového stupňa a produktu. Odhad materiálnych hodnôt pre zábezpeky sa zameriava na priemerné zhodnotený výnosy dosiahnuté v predchádzajúcom období. Zabezpečenie nehnuteľností je hodnotené a pravidelne kontrolované odborníkmi z oblasti úverového manažmentu nezávislými od procesu poskytovania úverov. Pre úverový obchod na trhoch mimo Rakúska platia špeciálne smernice, ktoré sú zosúladiené s príslušnými špecifikami krajiny, predovšetkým s ekonomickým prostredím a vyšším rizikom zhodnotenia bezpečnosti.

Oddelenie úverového manažmentu má zodpovednosť za analýzu a riadenie rizika na úrovni jednotlivých klientov. Na úrovni portfólia riadi riziko rozšírený Jour fixe pre úverové riziko na základe správ oddelenia pre kontrolu rizika. Dôležité ciele v súvislosti s prevzatím nových rizikových pozícií sa týkajú štruktúry ratingu, na základe čoho by sa nové obchody mali zameriavať iba na určité ratingové úrovne a s dostatočným zabezpečením.

Koncentrácie úverového rizika sú riadené na úrovni portfólia, pričom sa snažíme o vyvážené rozdelenie hodnoty úverových záväzkov a stanovenie limitov pre rozdelenie v rámci regiónov a odvetví, ako aj pre podiel cudzej meny. Ako dcérska spoločnosť skupiny 3 Banken Gruppe slúži ALGAR na zabezpečenie veľkých úverov.

RIADENIE ÚVEROVÉHO RIZIKA



¹⁾ Oddelenie úverového manažmentu

²⁾ BKS Service GmbH

³⁾ Oddelenie kontroly a účtovníctva/Kontrola rizika

⁴⁾ Kancelária predstavstva

Zaradenie podľa bonity v úverovom riziku

Komplexný ratingový systém tvorí hlavný pilier hodnotenia rizika a je základom riadenia rizika v BKS Bank. Interné bankové ratingové modely sa každoročne overujú.

RATINGOVÉ STUPNE

AA	Najlepšia bonita prvej triedy
A1	Vynikajúca bonita prvej triedy
1a	Bonita prvej triedy
1b	Veľmi dobrá bonita
2a	Dobrá bonita
2b	Ešte dobrá bonita
3a	Akceptovateľná bonita
3b	Ešte akceptovateľná bonita
4a	Nedostatočná bonita
4b	Zlá bonita
5a	Strata v pokračujúcej prevádzke
5b	Strata - Trpiaci núdzou
5c	Strata - Nevymožiteľné

Podiel nesplatených úverov predstavoval ku koncu roka 2,4 % ¹⁾ (2018: 3,3 %). Základ pre výpočet tvorili od 30. júna 2019 nesplácané úvery v kategóriách 5a–5c ratingového systému BKS Bank (stratové triedy) a súvahové pohľadávky voči štátnemu sektoru, centrálnym bankám, úverovým inštitúciám a zákazníkom podľa schémy výpočtu prehľadu rizik EBA.

Riziká v stratových triedach rozpoznané v okamihu vytvorenia účtovnej súvahy sa zohľadnia pomocou vytvorenia jednotlivých opravných položiek a opravných položiek bilančných hodnôt podľa kritérií. Objektívne upozornenie na vznikajúce zníženie hodnoty pre pohľadávku sa predloží, ak sa vyskytli kritériá pre straty podľa Basel III, tzn. ak je dôležitý záväzok dlžníka voči úverovému ústavu v omeškaní viac ako 90 dní alebo sa ho týka jedno z ostatných stratových kritérií.

Základom pre vytvorenie opravnej položky sú smernica a štandardizovaný proces, podľa ktorého sú kryté neoceniteľné pohľadávky prevenciou rizika pre časť pohľadávky, ktorá nie je krytá zábezpekou. Pre signifikantné pohľadávky sa určí potreba opravnej položky na základe metódy diskontného peňažného toku (metóda DCF).

¹⁾ K 30. júnu 2019 sa výpočet podielu NPL zmenil na metódu výpočtu Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA). Hodnota k 31. decembru 2018 bola upravená.

Riziko podielov

Investičné riziko zahŕňa riziko straty dividend, devalvácie a straty z predaja, ako aj riziko, že sa znížia tiché rezervy na základe negatívneho ekonomického vývoja podnikov, v ktorých má BKS Bank podiely. Investovanie nie je strategickým zámerom BKS Bank. Pri pridružených spoločnostiach sa ťažisko presúva na strategických partnerov v sektoroch úverových a finančných ústavov, ako aj bankových pomocných služieb.

Pre riadenie a kontrolu ekonomického individuálneho rizika sa každoročne vytvárajú rozpočty pre dcérske spoločnosti a prognózy očakávaných podielových výnosov. Mesačné správy o operatívne činných dcérskych spoločnostiach sú integrovanou súčasťou nášho výkazníctva.

2. RIZIKO ZMENY ÚROKU

Ako riziko úrokových zmien sa označuje hrozba negatívnych zmien hodnôt položiek citlivých na úroky alebo úrokových výsledkov.

Rozdielne lehoty splatnosti a obdobia úpravy úrokov na strane aktív a pasív môžu viesť k rizikám zmeny úroku, ktoré môžu byť principiálne zaistené kombináciou bilančných a mimobilančných obchodov. BKS Bank neakceptuje žiadne nadmerné zmeny lehôt. Preto arbitráže splatností s výrazne otvorenými úrokovými položkami na generovanie výnosov podľa odhadu Riding the Yield-Curve nestoja v centre našich aktivít.

Riadenie rizika zmeny úroku a tomu zodpovedajúce nastavenie limitu vychádzajú z kombinácie ukazovateľov a metód ako Value-at-Risk (VaR), modifikovaná splatnosť, objemy, analýzy scenárov podľa pravidiel na určovanie úrokového rizika v bankovej účtovnej knihe a stresové testy ekonomického kapitálu. Riadenie rizika zmeny úroku v bankovej účtovnej knihe je v kompetencii manažmentu aktív a pasív. Za riziko zmeny úroku v obchodnej knihe zodpovedá oddelenie obchodovania na vlastný účet a medzinárodného obchodu.

RIADENIE RIZIKA ZMENY ÚROKU



¹⁾ Výbor pre riadenie aktív a pasív

²⁾ Oddelenie obchodu na vlastný účet a zahraničného obchodu

³⁾ Oddelenie kontroly a účtovníctva/Kontrola rizika

BKS Bank uplatňuje konzervatívnu stratégiu úrokového rizika a principiálne nepovoľuje žiadne závažné špekulatívne derivátové obchody. Derivátové obchody akceptuje BKS Bank nanajvýš pri zabezpečení trhových rizík, pričom sa používajú výlučne nástroje, ktorých znaky a s nimi spojené riziká sú známe a sú podložené skúsenosťami. Centrálné nástroje na riadenie úrokov v BKS Bank sú úrokové swapy.

3. RIZIKO ÚVEROVÉHO ROZPÄTIA

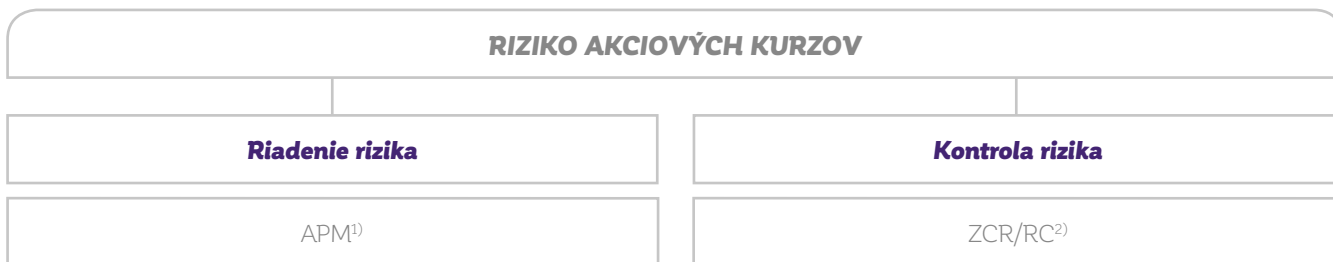
Riziko úverového rozpätia predstavuje zmeny indukované bonitou a/alebo rizikovou prirážkou trhových cien portfólia cenných papierov vo vzťahu k úrokom. BKS Bank kvantifikuje riziko úverového rozpätia pre portfólio dlhopisov v bankovej knihe. Skupina BKS Bank vo všeobecnosti uplatňuje konzervatívnu stratégiu, aby sa vyhla rizikám úverového rozpätia. Riadenie rizika úverového rozpätia prebieha mesačne vo výbore APM. Kontrolu rizika realizuje oddelenie kontroly rizika.

4. RIZIKO AKCIOVÝCH KURZOV

Riziko kurzu akcií zahŕňa riziko kurzových zmien, ktoré vyplývajú zo vzájomného pôsobenia ponuky a dopytu. Investície do akcií vo vlastnom portfóliu sa realizujú predovšetkým v nemeckých a rakúskych burzových cenných papieroch s vysokou likviditou. Riziko kurzu akcií sa kvantifikuje mesačne ako Value-at-Risk na báze historickej simulácie.

Riadenie rizika akciových kurzov v bankovej účtovnej knihe vykonáva výbor APM. Obchod s akciami na vlastný účet bol vo vykazovanom roku pozastavený. Dlhodobé investície do akciových a kapitálových hodnôt v bankovej účtovnej knihe sme realizovali zásadne na báze fondov, samostatne sa investuje iba v obmedzenom rozsahu.

RIADENIE RIZIKA AKCIOVÝCH KURZOV



¹⁾ Výbor pre riadenie aktív a pasív

²⁾ Oddelenie kontroly a účtovníctva/Kontrola rizika

5. RIZIKO Z POLOŽIEK V CUDZEJ MENE

To vyplýva zo zrušenia položiek v cudzích menách na strane aktív alebo pasív, ktoré nie sú uzatvorené položkou na opačnej strane súvahy alebo derivátovým obchodom. Nepriaznivý vývoj výmenného kurzu tým môže viesť k stratám. Na kontrolu rizika cudzej meny sa denne robia hodnotenia otvorených devízových položiek a porovnávajú sa s príslušnými limitmi. Menové riziká sa v BKS Bank podstupujú tradične iba v malej miere, pretože výnosy z otvorených devízových položiek nestoja v centre pozornosti našej obchodnej politiky. Manažment devízových položiek prináleží oddeleniu obchodu na vlastný účet a zahraničného obchodu, skupina peňažného a devízového obchodu. Monitorovanie devízových položiek vykonáva oddelenie kontroly rizik.

6. RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity asociuje hrozbu splnenia aktuálnych alebo budúcich platobných záväzkov pravdepodobne nie úplne alebo oneskorene. K tomu je nutné pripočítať aj riziko, že refinančné fondy sa môžu získať iba zvýšené trhové sadzby (riziko refinancovania) a že aktíva môžu byť likvidné iba po zľave z trhových cien (riziko likvidity trhu).

RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY



¹⁾ Oddelenie obchodu na vlastný účet a zahraničného obchodu/Skupina peňažného a devízového obchodu

²⁾ Výbor pre riadenie aktív a pasív

³⁾ Oddelenie kontroly a účtovníctva/Oddelenie kontroly rizika

Princípy riadenia likvidity

ILAAP je základnou súčasťou dozornoprávneho procesu monitorovania a hodnotenia (SREP) a má zabezpečiť primeranú likviditu a účinné riadenie rizika likvidity. Pre riadenie rizika likvidity existujú v BKS Bank jasne definované princípy zakotvené v stratégii rizika a v rámcových predpisoch ILAAP.

Esenciálna pre riadenie likvidity je diverzifikácia profilu refinancovania podľa kategórií investorov, produktov a lehôt splatnosti. Riadenie politiky stanovovania podmienok v retailovom bankovníctve sa okrem iného realizuje na základe nariadenia rizikového manažmentu a príslušných smerníc EBA. V rámci sofistikovaného Funds-Transfer-Pricing sa stanovujú náklady, ktoré vznikajú pri refinancovaní finančných produktov. Tieto sú rozdelené v produktovej kalkulácii a odhade ziskových stredísk. Riadenie likvidity prebieha denne riadením denných vstupných a výstupných platieb. Základ tvoria informácie o transakciách ovplyvňujúcich likviditu. K tomu patria dispozície platobného styku, ako aj predbežné informácie z odbytu o plánovaných obchodoch s klientmi, z back office cenných papierov o platobných tokoch z vlastných emisií a z pokladnice o transakciách s cennými papiermi a na finančnom trhu. Prípadné vrcholy likvidity sa vyrovnávajú čerpaním alebo investovaním peňažných prostriedkov v Rakúskej národnej banke alebo na medzibankovom trhu. Každodenné riadenie likvidity prebieha na základe vopred stanovených limitov, ktorých využitie je stanovené, analyzované a vykazované každý deň.

Riadenie strednodobej a dlhodobej likvidity, ako aj rezervy likvidity realizuje výbor pre manažment aktív a pasív. Skupina kontroly rizika je zodpovedná za kontrolu rizika likvidity kvôli zabezpečeniu definovaných princíпов, postupov a limitov. Správy sa podávajú denne, týždenne, mesačne a štvrťročne. Ak sa zistí mimoriadny vývoj, alebo sú dosiahnuté určené stupne predbežného varovania/limity, predstavenstvo o tom dostane zodpovedajúcu ad hoc správu.

BKS Bank má rozsiahly systém limitov (limit pre pásmo splatnosti, limit Time.To-Wall), ktorý poskytuje rýchly prehľad o súčasnej situácii. Analýzy sú doplnené o stresové testy, ktoré rozdeľujeme na trhové scenáre, scenáre špecifické pre inštitút a kombinované stresové scenáre.

Refinancovanie sa realizuje predovšetkým na báze eura. Pri cudzích menách sa hlavná pozornosť upriamuje na zabezpečenie refinancovania úverov v švajčiarskych frankoch prostredníctvom strednodobých až dlhodobých swapov na kapitálovom trhu.

7. OPERATÍVNE RIZIKO A RIZIKÁ IKT

S pojmom operatívne riziko sa spája nebezpečenstvo strát, ktoré môžu vzniknúť v dôsledku neprimeraných alebo nefunkčných interných postupov, osobných a systémových chýb alebo externých faktorov vplyvu.

Ďalšie druhy rizík, ktoré s operatívnym rizikom úzko súvisia, sú riziko straty reputácie, riziko správania, modelové riziká, ako aj riziká informačných a komunikačných technológií (riziká IKT).

Každé tri roky sa vykonáva vlastné posúdenie rizika. Pri ňom viac ako 100 riadiacich pracovníkov z celého koncernu odpovedá na otázky súvisiace s ich odhadom rizika z oblasti operatívneho rizika.

Operatívne riziko je v BKS Bank AG a vo všetkých tuzemských a zahraničných dcérskych spoločnostiach obmedzované primeraným a priebežne rozvíjaným interným kontrolným systémom. Ten obsahuje množstvo organizačných opatrení, ktoré siahajú od účelového oddelenia funkcií v likvidačných procesoch (delenie trh a back office, princíp štyroch očí) cez rozsiahle interné smernice a pravidelné kontroly až po núdzové plány a systémy samokontroly.

Rizikám v oblasti informačných a komunikačných technológií (riziká IKT) čelíme profesionálnym manažmentom bezpečnosti výpočtovej techniky v 3 Banken IT GmbH., ktorú vlastníme spolu s našimi sesterskými bankami a pomocou rozsiahlych opatrení na ochranu a zabezpečenie údajov, pričom je postarané aj o profesionálny Business Continuity-Management. Interná revízia pravidelne kontroluje primeranosť týchto opatrení. Kvalita infraštruktúry IKT sa meria mierou dostupnosti systému.

Všetky obchodné procesy sú spojené s informačnou a komunikačnou technológiou, preto má riadenie IKT veľký význam. Do riadenia IKT sú zahrnuté princípy, postupy a opatrenia, ktoré zabezpečujú, že stratégia IKT podporuje obchodnú stratégiu a že s pomocou použitého hardvéru a softvéru sú pokryté obchodné ciele, zodpovedne používané zdroje a primerane monitorované riziká.

Na ucelené riadenie operatívneho rizika na úrovni celej banky slúži výbor OR, ktoré zasadá štvrťročne. Do pôsobnosti oddelenia kontroly rizika patria meranie a definovanie rámcových konštrukcií pre operatívne riziká, zatiaľ čo za presadenie opatrení znižujúcich riziko zodpovedajú jednotky podstupujúce riziko.



¹⁾ Oddelenie kontroly a účtovníctva/Oddelenie kontroly rizika

²⁾ Výbor pre operatívne riziko

8. MAKROEKONOMICKÉ RIZIKO

Makroekonomické riziko opisuje hrozbu negatívnych makroekonomických zmien a z nich vyplývajúcich rizík, ktoré by mohli ohroziť BKS Bank. Vývoj všeobecných ekonomických podmienok sa neustále skúma pomocou súboru kľúčových ukazovateľov, rokuje sa o ňom vo výboroch a zobrazuje sa v našich modeloch rizika.

9. RIZIKO NADMERNÉHO ZADLŽENIA

Riziko nadmerného zadlženia znázorňuje hrozbu vysokého zadlženia, ktoré by mohlo mať negatívny vplyv na obchodnú prevádzku BKS Bank. Popri nanajvyš potrebnom prispôbení obchodného plánu by sa mohli vyskytnúť aj prekážky v oblasti refinancovania, ktoré si v prípade núdze môžu vyžadovať predaj aktív a tým by mohli viesť k stratám alebo úpravám ocenenia zostávajúcich aktív.

Riziko nadmerného zadlženia sa meria podielom zadlženia (Leverage Ratio). Podiel zadlženia je kvocient z nameraného rozsahu kapitálu (základný kapitál) a z nameraného rozsahu celého rizika a predstavoval k poslednému dňu v roku 7,7% (2018: 7,5 %). Tým sa ukazovateľ zadlženosti nachádza výrazne nad plánovaným minimálnym podielom 3%.

10. OSTATNÉ RIZIKÁ

Ďalšie druhy rizika, ktoré sú vnímané v BKS Bank v súčasnosti ako nepodstatné, sú zahrnuté v kategórii ostatná riziká. Patria tam:

- Riziká vyplývajúce z nových druhov podnikania a významných štrukturálnych zmien
- Riziká straty reputácie
- Riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu
- Riziká z obchodného modelu banky
- Systémové riziká a riziká spojené s financovaním tieňových bánk
- Riziká vlastného kapitálu
- Riziká správania
- Modelové riziko vyplývajúce z trhových rizík (riziká zmeny úroku, riziká z položiek v cudzej mene, riziká spojené s cenami akcií) a úverové riziká
- Riziká ESG

INTERNÝ KONTROLNÝ SYSTÉM SÚVISIACI S ÚČTOVNÍCTVOM

Ďalej sú uvedené dôležité údaje podľa § 243a ods. 2 UGB o internom systéme kontroly a riadenia rizika (IKS) s ohľadom na proces účtovníctva BKS Bank.

IKS zabezpečuje správnosť, spoľahlivosť a úplnosť podnikového výkazníctva, najmä finančného výkazníctva. Túto požiadavku spĺňame pomocou zdokumentovanej a transparentnej organizačnej štruktúry, zodpovedajúcej orientácie na riziko a analýzy rizika a tiež pomocou kontrolných činností. Všetky opatrenia týkajúce sa IKS súvisiace s účtovníctvom sme stanovili v našej vlastnej príručke a vo vnútornej smernici k tvorbe rezerv na riziko. Účtovníctvo je dôležitou súčasťou systému vnútornej kontroly a každoročne sa vyhodnocuje.

Predstavenstvo nesie zodpovednosť za zriadenie a sfornovanie systému kontroly a riadenia rizika, ktorý zodpovedá požiadavkám procesov účtovníctva BKS Bank. Účtovníctvo so súvisiacimi procesmi, ako aj príslušné riadenie rizika spadajú do oddelenia kontroly a účtovníctva. Pre jednotlivé funkcie existujú vlastné popisy práce s definovanými oblasťami kompetencií a zodpovednosti. Všetky povinnosti sú stanovené v matici úloh. Zodpovedajúce vzdelávanie zamestnancov zabezpečujú interné a externé semináre.

Kontrolné činnosti

Riziká a kontroly v oblastiach finančného účtovníctva, správy aktív, zostavovania súvahy, daní a zostavovania rozpočtu sa systematicky zaznamenávajú, hodnotia a vzájomne spájajú v matici kontroly rizika. Kontroly pokrývajúce vysoké riziká sú predmetom podávania správ IKS a sú zaradené do kategórie hlavných kontrol.

Kvalita hlavných kontrol sa klasifikuje podľa modelu hodnotenia vyspelosti systémov. V závislosti od klasifikácie v matici kontroly rizika sa jednotlivým činnostiam, resp. pozíciám priradujú určité povinné kontrolné aktivity. Prítom sa používajú rôzne kontrolné postupy. Spoločne s užívateľmi informačnej techniky a s externými kontrolórmi boli pre použité systémy výpočtovej techniky (napr. SAP, GEOS atď.) implementované opakované systémové kontroly. Kontroluje sa primeranosť, úplnosť a presnosť údajov. Okrem toho sa uskutočňujú skúšky plauzibility, používajú sa kontrolné zoznamy a taktiež sa dôsledne uplatňuje princíp štyroch očí.

V oblasti finančného účtovníctva sa predovšetkým kontroluje, či sú odchádzajúce sumy sú aj poukazované kompetentnými pracovníkmi a či nedochádza k prekročeniu kompetencií. Platby sa uvoľňujú na základe princípu štyroch očí. Medzi organizačnými jednotkami účtovníctvo/bilancovanie a kontrola sú na porovnanie údajov implementované procesy odsúhlasovania. Tým sa zabezpečí konzistentnosť údajov pre interné výkazníctvo, hlásenia a externé podávanie správ. Dôležité kontrolné opatrenie sa týka reštriktívneho zadávania a kontroly oprávnení výpočtovej techniky pre SAP. V rámci vlastnej správy oprávnení sa dokumentujú oprávnenia a kontroluje sa zadanie internej revízie.

Tieto rozsiahle kontrolné opatrenia sa podrobne regulujú v interných príručkách, pracovných riešeniach, kontrolných zoznamoch a popisoch procesov.

Informácie a komunikácia

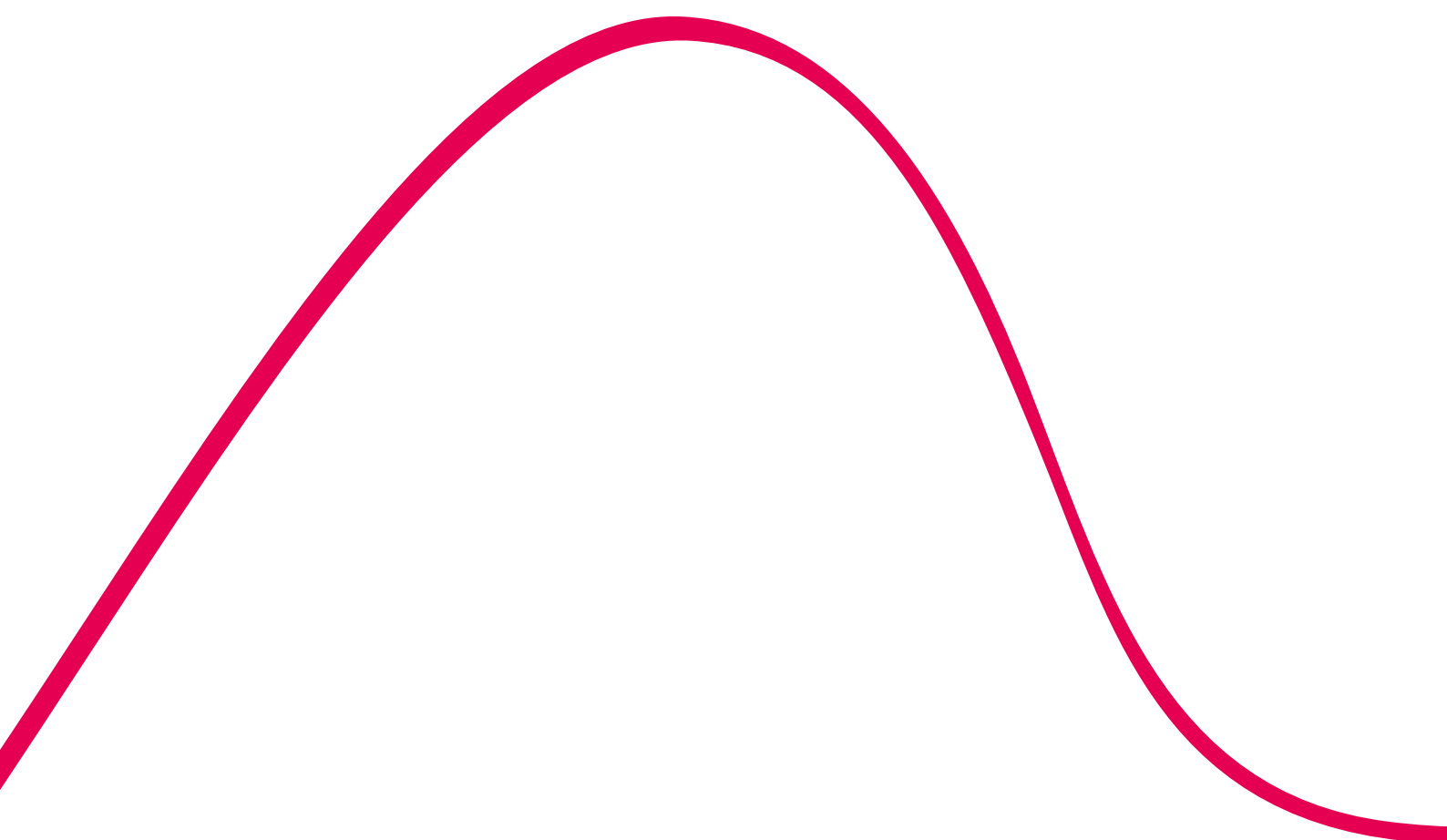
Predstavenstvo BKS Bank je pravidelne a včas informované o všetkých záležitostiach vedenia účtovníctva, ako aj o ekonomických výsledkoch v mesačných správach. Dozorná rada a výbor pre audit dostávajú každý štvrtrok správy s vysvetleniami odchýlok od rozpočtu a významných a pravidelných zmien. Akcionári dostávajú raz štvrťročne priebežnú správu, ktorú uverejňujeme na www.bks.at v časti » Investor Relations » Berichte und Veröffentlichungen.

Monitorovanie účinnosti opatrení

Monitorovanie účtovacieho procesu prebieha viacstupňovo. Na jednej strane robíme každoročne vlastné hodnotenie a na druhej strane sa v rámci riadenia procesu kriticky hodnotí IKS zameraný na účtovníctvo. Navyše vykonáva oddelenie vnútorného auditu BKS Bank nezávislé audit, o ktorých podáva správy priamo predstavenstvu. Vedúci oddelenia, ako aj zodpovední vedúci skupín vykonávajú v procese účtovníctva na základe popisu práce primárnu funkciu monitorovania a dohľadu. V záujme zabezpečenia spoľahlivosti a primeranosti procesu vedenia účtovníctva, a súvisiaceho systému podávania správ štatutármi audítora a výbor pre audit vykonávajú dodatočné monitorovacie opatrenia.

Trvalo udržateľný rozvoj a nefinančné ukazovatele výkonov

BKS Bank zverejňuje nefinančné informácie podľa § 243b UGB a § 267a UGB (Zákon o udržateľnosti a zlepšovaní rozmanitosti, NaDiVeG) spoločne v samostatnej správe o udržateľnosti 2019. Túto správu si môžete stiahnuť na www.bks.at/Nachhaltigkeit.



Výhľad

OŽIVENIE EKONOMIKY SA ONESKORUJE

Prognózy pre svetovú ekonomiku boli na začiatku roka sľubné. Ekonómovia z celého sveta sa zhodli na tom, že znaky oživenia ekonomiky poukazujú opäť na rast. Celosvetové šírenie ochorenia Covid-19 si vyžiadalo revíziu doterajších hospodárskych prognóz na rok 2020.

Globálne oživenie ekonomiky bude - s prihliadnutím na Čínu - najmä v prvom polroku 2020 rásť slabšie, ako sa začiatkom roka predpokladalo. Je nepravdepodobné, že pôvodne očakávaný rast svetovej ekonomiky o 3,3 % bude udržateľný. Medzinárodný menový fond začiatkom marca oznámil, že v dôsledku šírenia koronavírusu sa očakáva slabší rast. MMF však zatiaľ neuviedol konkrétne údaje o raste, pretože vplyv na globálnu ekonomiku sa zatiaľ nedá odhadnúť. Posúdenie je ťažké už len kvôli tomu, že jednotlivé odvetvia ekonomiky sú účinkami koronavírusu ovplyvnené v rôznej miere.

Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD) ako prvá znížila svoju prognózu rastu celosvetového HDP z 2,9 % na 2,4 %. Hospodárska dynamika je nepriaznivo ovplyvnená prechodným prerušením dodávateľských reťazcov a dočasným zatvorením tovární a podnikov. Ak by sa situácia stabilizovala, dynamika hospodárskeho rastu by sa mohla vrátiť na predchádzajúcu rastovú trajektóriu. Ak sa to nepodarí, celosvetový hospodársky rast by mohol klesnúť o polovicu na 1,5 % a niektoré krajiny, napríklad Nemecko alebo USA, sa môžu prepadnúť do recesie. To je odhad OECD zo začiatku marca 2020. Aj Svetová obchodná organizácia (WTO) očakáva zásadný vplyv epidémie koronavírusu na svetovú ekonomiku.

Akciových trhov sa všeobecná hystéria najskôr nedotkla. To sa však veľmi rýchlo zmenilo počas posledného februárového týždňa, keď burzy na celom svete zaznamenali výrazné výkyvy. Burza v New Yorku zaznamenala najvýznamnejší pokles kurzov akcií od vypuknutia finančnej krízy. Akciové trhy sa síce medzičasom opäť stabilizovali, medzi investormi však naďalej vládne citelná neistota. V nasledujúcich mesiacoch očakávame na medzinárodných akciových trhoch značné výkyvy.

Vlády a centrálné banky na celom svete signalizujú ochotu prijať potrebné podporné opatrenia na zmiernenie ekonomických dopadov šírenia koronavírusu. Pozorovatelia trhu predpokladajú, že hlavné centrálné banky budú konať spoločne a prijímú spoločné opatrenia. Federálny rezervný systém USA už zareagoval znížením úrokových sadzieb o 0,5%.

Krátkodobé prognózy hospodárskeho rastu sú síce oslabené rýchlym celosvetovým šírením koronavírusu, stredno- a dlhodobé vyhliadky však zostávajú pozitívne. Keďže opatrenia menovej politiky podpora ekonomiku na celom svete, súčasná situácia by mala viesť iba k poklesu hospodárskeho rastu.

VÝZVY PRE BANKY ZOSTÁVAJÚ NÁROČNÉ

Napätá situácia v oblasti úrokových sadzieb bude naďalej vyvíjať tlak na zisky v oblasti úrokových obchodov. Výrazný obrat v úrokovej politike sa javí ako veľmi vzdialený - potvrdzujú to aj nedávne konjunktúrne obavy. Očakávame však, že v nadchádzajúcom finančnom roku dokážeme udržať úroveň úrokových výnosov. Aby sme znížili závislosť od úrokových obchodov, naďalej sa zameriavame na rozšírenie sektora služieb.

Najmä vďaka posilnenému postaveniu na trhu v Slovinsku očakávame výrazný nárast výnosov z obchodovania s cennými papiermi, aj keď nálada na akciovom trhu v aktuálnom finančnom roku bude nestabilnejšia ako v predchádzajúcom roku. Aj v obchodnej oblasti platobných transakcií máme toho pred sebou veľa, aby sme dosiahli posilnenie našej ziskovosti. Už o niekoľko týždňov uvedieme na trh ďalšie inovatívne a inteligentné spôsoby platby. Okrem zavádzania nových digitálnych produktov a služieb chceme získať nových zákazníkov a rozšíriť využívanie našich obchodných expertov.

Vo finančnom sektore očakávame výrazne menšiu dynamiku dopytu po úveroch v oboch segmentoch zákazníkov v dôsledku oneskoreného oživenia hospodárstva. Vzhľadom na našu politiku zodpovedného poskytovania úverov očakávame miernu tvorbu rezerv na úverové riziko. V oblasti primárnych vkladov chceme výraznejšie rásť vydávaním dlhopisov a chceme osloviť najmä inštitucionálnych investorov.

Naším cieľom je nielen operatívna činnosť, ale dôsledne pracujeme aj na implementácii strategických iniciatív. Portfólio projektov na nasledujúce mesiace obsahuje celý rad iniciatív, ktoré chceme dôsledne presadzovať. Patria sem úlohy ako plnenie požiadaviek z akčného plánu EÚ na financovanie trvalo udržateľného rastu alebo prispôbenie analýzy schopnosti znášať riziko. Predovšetkým sa však zaoberáme ďalším rozvojom našej ponuky digitálnych produktov a služieb. O niekoľko mesiacov uvedieme na trh aplikáciu, pomocou ktorej bude možné digitálne uzatvárať lízingové transakcie. Na našich zahraničných trhoch plánujeme ďalšie expanzné kroky: Ešte pred začiatkom leta otvoríme našu druhú pobočku v Záhrebe a prípravy na vstup na srbský trh v oblasti lízingových služieb sú v plnom prúde.

VÝVOJ ZISKOV V ROKU 2020 JE SPOJENÝ S NEISTOTOU

Dosiahnutie našich cieľov môže byť ovplyvnené epidémiou spôsobenou šírením koronavírusu, následnými otrasmi trhu, prípadne regulačnými alebo konkurenčnými zmenami. Vývoj obchodu bol v prvých týždňoch stabilný, takže v súčasnosti ešte stále predpokladáme, že dosiahneme naše ciele. Aj v tomto hospodárskom roku sa zameriame na vyplatenie dividendy zodpovedajúcej výnosom a vlastnému imaniu.

V súdnych konaniach v súvislosti s obvineniami vznesenými UniCredit Bank Austria AG súdy doteraz podľa očakávania zdieľali naše stanoviská. Naďalej však očakávame dlhotrvajúce spory, ktoré budú na seba viazať zodpovedajúce finančné prostriedky.



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
člen predstavenstva



Mag. Dr. Herta Stockbauer
predseda predstavenstva



Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva



Príloha

Súvaha BKS Bank

k 31. decembru 2019

PASÍVA

v EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v EUR	± v %
1. Závazky voči úverovým ústavom	850 708 587,18	699 237 792,15	-151 470 795,03	-17,8
a) splatné denne	50 445 155,39	61 860 058,44	11 414 903,05	22,6
b) s dohodnutou lehotou splatnosti alebo výpovednou lehotou	800 263 431,79	637 377 733,71	-162 885 698,08	-20,4
2. Závazky voči klientom	5 484 930 967,69	5 822 713 459,46	337 782 491,77	6,2
a) úsporné vklady	1 428 486 645,44	1 412 638 661,43	-15 847 984,01	-1,1
aa) splatné denne	847 629 135,74	876 282 212,48	28 653 076,74	3,4
ab) s dohodnutou lehotou splatnosti alebo výpovednou lehotou	580 857 509,70	536 356 448,95	-44 501 060,75	-7,7
b) ostatné záväzky	4 056 444 322,25	4 410 074 798,03	353 630 475,78	8,7
ba) splatné denne	3 124 516 187,43	3 335 457 160,32	210 940 972,89	6,8
bb) s dohodnutou lehotou splatnosti alebo výpovednou lehotou	931 928 134,82	1 074 617 637,71	142 689 502,89	15,3
3. Upísané záväzky	574 749 159,67	629 510 409,43	54 761 249,76	9,5
a) vydané dlhopisy	503 386 777,53	558 122 544,76	54 735 767,23	10,9
b) iné upísané záväzky	71 362 382,14	71 387 864,67	25 482,53	0,0
4. Ostatné záväzky	20 184 958,37	18 899 180,89	-1 285 777,48	-6,4
5. Predplatené výdavky	2 061 255,11	2 296 337,51	235 082,40	11,4
6. Rezervy	86 720 500,35	86 087 448,03	-633 052,32	-0,7
a) rezervy na odstupné	23 303 562,20	23 826 024,75	522 462,55	2,2
b) rezervy na dôchodky	38 372 215,00	36 993 308,00	-1 378 907,00	-3,6
c) daňové rezervy	3 897 640,21	3 227 008,55	-670 631,66	-17,2
d) ostatné	21 147 082,94	22 041 106,73	894 023,79	4,2
7. Doplnkový kapitál podľa oddielu 2 nadpis I kapitola 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	180 044 387,15	230 843 304,21	50 798 917,06	28,2
8. Dodatočný základný kapitál podľa oddielu 2 nadpis I kapitola 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	44 330 399,19	56 049 722,54	11 719 323,35	26,4
9. Upísaný kapitál	85 885 800,00	85 885 800,00	-	-
s odpočítaním nominálnej hodnoty vlastných akcií	-1 700 324,00	-1 750 646,00	-50 322,00	-3,0
10. Viazané kapitálové rezervy	243 586 795,78	243 586 795,78	-	-
11. Rezervy zo zisku	253 444 004,91	286 752 078,67	33 308 073,76	13,1
a) zákonné rezervy	503 410,04	503 410,04	-	-
b) ostatné rezervy	252 940 594,87	286 248 668,63	33 308 073,76	13,2
12. Rezervy na záruky podľa § 57 ods. 5 BWG	83 300 000,00	84 500 000,00	1 200 000,00	1,4
13. Zisk v súvahe/Strata v súvahe	10 145 255,78	11 138 720,09	993 464,31	9,8
	7 918 391 747,18	8 255 750 402,76	337 358 655,58	4,3

POLOŽKY POD ÚČTOVNOU SÚVAHOU

v EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v EUR	± v %
1. Prípadné záväzky				
Záväzky zo záruk a ručení z objednávky záruk	428 233 602,43	467 303 736,53	39 070 134,10	9,1
2. Úverové riziká	1 361 273 425,93	1 337 896 567,64	-23 376 858,29	-1,7
3. Záväzky z obchodov pod správou	79 725 829,76	91 033 799,74	11 307 969,98	14,2
4. Vyúčtované vlastné prostriedky podľa oddielu 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	784 460 911,27	875 473 502,22	91 012 590,95	11,6
z toho: dodatočný kapitál podľa oddielu 2 nadpis I kapitoly 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	147 331 558,99	195 647 789,38	48 316 230,39	32,8
5. Požiadavky na vlastné prostriedky podľa čl. 92 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	5 054 082 385,61	5 176 382 412,34	122 300 026,73	2,4
z toho: požiadavky na vlastné prostriedky podľa čl. 92 ods. 1				
písm. a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v %	11,8 %	12,1 %	0,28 %	2,4
písm. b nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v %	12,6 %	13,1 %	0,50 %	4,0
písm. c nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v %	15,5 %	16,9 %	1,40 %	9,0
6. Zahraničné pasíva	1 441 283 975,21	1 497 387 017,35	56 103 042,14	3,9

Výkaz ziskov a strát BKS Bank za hospodársky rok 2019

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v EUR	2018	2019	± v EUR	± v %
1. Úroky a podobné výnosy	132 925 193,18	134 762 890,99	1 837 697,81	1,4
z toho: z pevne úročených cenných papierov	15 884 877,06	14 071 305,73	-1 813 571,33	-11,4
2. Úroky a podobné náklady	16 650 790,34	18 681 901,07	2 031 110,73	12,2
I. Netto úrokový výnos	116 274 402,84	116 080 989,92	-193 412,92	-0,2
3. Výnosy z cenných papierov a podielov	14 592 257,56	13 908 490,74	-683 766,82	-4,7
a) výnosy z akcií, ostatných podielových práv cenných papierov bez pevného úročenia	1 423 414,74	1 370 686,88	-52 727,86	-3,7
b) výnosy z účastí	7 992 908,51	8 855 468,36	862 559,85	10,8
c) výnosy z podielov v pridružených podnikoch	5 175 934,31	3 682 335,50	-1 493 598,81	-28,9
4. Výnosy z provízií	57 668 263,75	63 380 843,90	5 712 580,15	9,9
5. Náklady z provízií	4 180 142,72	5 111 219,76	931 077,04	22,3
6. Výnosy/Náklady z finančných obchodov	1 040 488,35	720 089,87	-320 398,48	-30,8
7. Iné prevádzkové výnosy	2 838 872,87	3 487 560,80	648 687,93	22,9
II. Prevádzkové výnosy	188 234 142,65	192 466 755,47	4 232 612,82	2,2
8. Všeobecné prevádzkové náklady	106 321 943,07	111 596 264,22	5 274 321,15	5,0
a) náklady na zamestnancov	66 891 643,19	69 178 636,89	2 286 993,70	3,4
z toho:				
aa) odmeny a platy	47 368 040,62	48 724 116,31	1 356 075,69	2,9
ab) náklady na zákonom predpísané sociálne odvody a odvody a povinné príspevky závislé od odmeny	11 972 194,48	12 359 439,18	387 244,70	3,2
ac) ostatné sociálne náklady	2 520 214,13	2 308 150,44	-212 063,69	-8,4
ad) náklady na dôchodkové zabezpečenie a podporu	4 386 233,73	4 450 055,02	63 821,29	1,5
ae) dotácie na dôchodkové zabezpečenie	-1 788 755,00	-1 378 907,00	409 848,00	22,9
af) náklady na odstupné a dávky do dôchodkových fondov spoločnosti	2 433 715,23	2 715 782,94	282 067,71	11,6
b) ostatné prevádzkové náklady (režijné náklady)	39 430 299,88	42 417 627,33	2 987 327,45	7,6
9. Opravné položky na majetok obsiahnutý v aktívnych položkách 9 a 10	4 382 121,74	5 091 289,19	709 167,45	16,2
10. Iné prevádzkové náklady	6 785 789,27	6 380 559,65	-405 229,62	-6,0
III. Prevádzkové náklady	117 489 854,08	123 068 113,06	5 578 258,98	4,7
IV. Prevádzkový výsledok	70 744 288,57	69 398 642,41	-1 345 646,16	-1,9
11. Opravné položky na pohľadávky a prevody do rezerv pre prípadné záväzky a úverové riziká	-41 714 598,83	-30 121 994,86	11 592 603,97	-27,8
12. Výnosy z rozpustenia opravných položiek na pohľadávky a z rezerv na prípadné záväzky a úverové riziká	12 900 345,60	15 798 658,02	2 898 312,42	22,5
13. Opravné položky na cenné papiere, ktoré sú ocenené ako finančný majetok, ako aj na účasti a podiely v pridružených spoločnostiach	-743 989,00	-1 092 080,95	-348 091,95	-46,8
14. Výnosy z opravných položiek na cenné papiere, ktoré sú ocenené ako finančný majetok, ako aj na účasti a podiely v pridružených spoločnostiach	1 131 709,67	2 407 578,95	1 275 869,28	> 100
V. Hospodársky výsledok zo zvyčajnej obchodnej činnosti	42 317 756,01	56 390 803,57	14 073 047,56	33,3

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v EUR		2018	2019	± v EUR	± v %
V.	Hospodársky výsledok zo zvyčajnej obchodnej činnosti	42 317 756,01	56 390 803,57	14 073 047,56	33,3
15.	Zdanenie príjmov a výnosov	8 001 635,10	9 311 575,52	1 309 940,42	> 100
	z toho: odložená daň	-1 642 083,24	-2 043 476,54	-401 393,30	-24,4
16.	Ostatné dane, ak nie sú vykázané v položke 15	1 349 397,29	1 498 612,70	149 215,41	11,1
VI.	Ročný prebytok/Ročné manko	32 966 723,62	45 580 615,35	12 613 891,73	38,3
17.	Pohyb v rezervách	23 259 318,77	34 909 662,76	11 650 343,99	50,1
	z toho: dotovanie rezervy na záruky	2 500 000,00	1 200 000,00	-1 300 000,00	-52,0
VII.	Ročný zisk	9 707 404,85	10 670 952,59	963 547,74	9,9
18.	Prenos zisku/Prenos straty	437 850,93	467 767,50	29 916,57	6,8
VIII.	Zisk v súvahe/Strata v súvahe	10 145 255,78	11 138 720,09	993 464,31	9,8

Príloha

BKS Bank AG

I. VŠEOBECNÉ ÚDAJE

Ročná účtovná závierka bola zostavená v súlade s príslušnými ustanoveniami rakúskeho obchodného zákonníka (UGB) - ak sa vzťahujú na úverové inštitúcie - ako aj s ustanoveniami zákona o bankách (BWG) a prípadne v súlade s nariadením (EÚ) č. 575/2013 (nariadenie o kapitálových požiadavkách, CRR). Platobné údaje sú uvádzané v tis. EUR, ak položka výslovne neuvádza niečo iné. Doterajšia forma znázomenia bola v zásade pri tvorbe predloženej ročnej účtovnej závierky zachovaná.

II. POSTUPY TVORBY ÚČTOVNEJ SÚVAHY A OCEŇOVANIA

Všeobecné základy

Zostavenie ročnej účtovnej závierky sa uskutočnilo pri zohľadnení princípov riadneho účtovníctva, ako aj všeobecnej normy, aby bolo možné poskytnúť čo najvernejší obraz situácie v oblasti majetku, financií a výnosov spoločnosti. Pri zostavení ročnej účtovnej závierky bol zachovaný princíp úplnosti. Pri hodnotení sa vychádzalo z pokračovania spoločnosti. Doteraz používané metódy účtovania a oceňovania zostali zachované.

Prepočet mien

Aktíva a pasíva v cudzej mene sa prepočítajú stredným výmenným kurzom, termínované obchody termínovaným kurzom k súvahovému dňu a zisky a straty sa zohľadňujú vo výkaze ziskov a strát.

Cenné papiere

Cenné papiere trvalo určené na obchodnú činnosť sa oceňujú ako investičný majetok podľa princípu oslabenia najnižšej hodnoty. Cenné papiere bežných aktív a účtovnej knihy sa oceňujú podľa prísneho princípu najnižšej hodnoty. Používa sa postup variabilného stanovenia priemernej ceny.

Prevenia rizika: Účtovné pohľadávky voči úverovým ústavom a klientom

Účtovné pohľadávky voči úverovým ústavom a klientom sa používajú v nominálnej hodnote. Tvorba opravných položiek prebieha na základe internej smernice na základe štandardizovaného procesu, v rámci ktorého sa prevencie rizika pre neoceniteľné pohľadávky tvoria pre tú časť pohľadávky, ktorá nie je krytá zárukami. Pre významné pohľadávky sa určí potreba opravnej položky na základe metódy diskontného peňažného toku (metóda DCF). Pri nevýznamných pohľadávkach, pri ktorých existuje riziko zlyhania, sa úpravy hodnoty vykonávajú podľa kritérií špecifických pre jednotlivé skupiny. Využil sa priestor na ocenenie podľa § 57 ods. 1 BWG. Okrem toho sa vykonala úprava hodnoty portfólia na základe štatisticky určených hodnotiacich faktorov. Pritom sa zaznamenávajú straty, ktoré síce už nastali, ale ešte nemohli byť identifikované. Výpočet týchto strát prebieha pomocou vzorca pravdepodobnosť výpadku (PD) x miera strát (LGD) x obligo (EAD) x identifikačné obdobie (LIP). Pri ocenení pohľadávok voči rizikovým krajinám sa aplikujú vyššie zrážky pri zárukách.

Účasti a podiely v pridružených spoločnostiach

Účasti a podiely v pridružených spoločnostiach sa zúčtovávajú v obstarávacích nákladoch, ak sa v dôsledku nepretržitých strát nevyskytli zníženia hodnoty, ktoré si vyžiadali devalváciu.

Pri kontrole bilančného prístupu k znižovaniu hodnoty sa aplikujú okrem iného nasledovné metódy ocenenia: Metóda upravenej čistej hodnoty aktív a metódy viacnásobnej a súčasnej hodnoty. Metóda súčasnej hodnoty porovnáva účtovnú hodnotu so súčasnou hodnotou všetkých budúcich platobných tokov ovplyvňujúcich hotovostné peňažné prostriedky, ktoré sú pripočítané spoločnosti (Discounted-Cash-Flow-Modell).

Dlhodobý hmotný majetok a nehmotný majetok

Ocenenie dlhodobého hmotného majetku sa vykonáva v obstarávacích, príp. výrobných nákladoch po odpočítaní plánovaných, príp. mimoriadnych odpisov. Odpisové sadzby sa pohybujú medzi 1,5 % a 2,5 % pre nehmuteľný majetok a medzi 10 % a 25 % pre hnutelný majetok. Odpisová sadzba nehmotného majetku sa pohybuje od 10 % do 25 %. Drobný majetok s individuálnou obstarávacou cenou do 400,- EUR bol pri uvedení do prevádzky v plnej miere odpísaný a vykázaný v zozname majetku ako prírastok a úbytok.

Derivátové obchody

Derivátové obchody sa v BKS Bank do veľkej miery uzatvárajú na zabezpečenie trhových rizík. Výbor manažmentu aktív a pasív (výbor APM) schvaľuje podľa stavu úrokov, príp. úrokových očakávaní zabezpečovacie obchody na úrovni jednotlivých obchodov. Pri zabezpečovaní základných obchodov výbor schvaľuje vytvorenie jednotky oceňovania na začiatku zabezpečovacieho vzťahu po identifikácii rizík, pre ktoré je potrebná záruka. V protokole APM sa zdokumentujú kvalitatívne znaky derivátov a základného obchodu potrebné na vytvorenie jednotky oceňovania, ako aj potreba záruky.

Závazky

Závazky sa vykazujú na strane pasív sumou splátky. V záväzkoch voči klientom sú zahnuté úsporné vklady zvereneckých peňažných prostriedkov vo výške 7 722-tis. EUR (predchádzajúci rok: 8 388-tis. EUR).

Vlastné emisie

Ažio a disážio z emisie dlhopisov sa rozpustia podľa lehôt splatnosti a rozdelením. Emisné náklady majú v roku vydania vplyv na hospodársky výsledok. Pri obligáciách so stupňovanými úrokmi sa na stanovenie úrokového nákladu vytvorí interná úroková miera. Vo vykazovanom roku neboli vydané žiadne kryté bankové dlhopisy (predchádzajúci rok: 40 mil. EUR).

Rezervy

Rezervy na dôchodky, odstupné, prémie v súvislosti s jubileom, ako aj príspevky na pohreb sú zaradené do účtovnej súvahy podľa metódy PUC (Projected Unit Credit Method). Pre účtovnú závierku UGB si od hospodárskeho roku 2014 BKS Bank AG predsavzala odvodenie účtovnej úrokovej sadzby na základe posudku AFRAC (Rezervy na penzijné záväzky, odstupné, príspevok v prípade jubilea a porovnateľné dlhodobo splatné záväzky podľa predpisov zákonníka o obchodných spoločnostiach). Konkrétne boli vypočítané účtovné úrokové sadzby z priemeru úrokových sadzieb používaných pre účtovnú závierku IFRS k súvahovému dňu a zo šiestich predchádzajúcich súvahových dní. V roku 2019 bola východiskom pre výpočet úroková sadzba 2,17% (predchádzajúci rok: 2,52%). Aj vzhľadom na mzdový trend bola vykonaná rovnaká priemerná analýza a tento bol vypočítaný vo výške 2,09% (predchádzajúci rok: 2,17%). Pre zohľadnenie dynamiky kariérneho rastu bol rovnako ako v predchádzajúcom roku použitý faktor vo výške 0,25%. Existujúce záväzky vyplývajúce z použitia modelu predčasného odchodu do dôchodku sú vykazované od roku 2005 v položke ostatné záväzky. V roku 2018 boli zverejnené nové Základy výpočtu AVÖ 2018-P pre dôchodkové poistenie, ktoré obsahujú okrem pravdepodobnosti úmrtia aj pravdepodobnosť zdravotného postihnutia a manželstva (nová tabuľka úmrtnosti). Tieto základy pre výpočet sú relevantné pre ocenenie záväzkov v oblasti dôchodkov, odstupného a prémie v súvislosti s jubileami.

Pre neurčité záväzky a hroziace straty z neukončených obchodov sa tvoria rezervy vo výške očakávaného uplatňovania nárokov.

Dodatočný základný kapitál

Vo vykazovanom roku bol daný do obehu dodatočný základný kapitál vo výške 11,7 mil. EUR v súlade s oddielom 2 nadpisom I kapitolou 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (predchádzajúci rok: 7,3 mil. EUR). Súvaha vrátane časového rozlíšenia úrokov k 31. decembru 2019 predstavovala 56,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 44,3 mil. EUR).

Daňové vzťahy

BKS Bank AG je ťažiskový člen skupiny podnikov. Členmi skupiny sú BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. a BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H a od roku 2019 BKS Service GmbH a BKS 2000 GmbH. Daňový odvod sa započítava iba proti BKS 2000 GmbH, s ostatnými členmi skupiny existujú dohody o prevode zisku. Zmluva o daňovom odvode s BKS 2000 GmbH je navrhnutá ako stand alone (debetná metóda), to znamená, že daňový odvod v podstate zodpovedá dani z príjmu právnických osôb.

Udalosti po dni súvahy

V rozhodcovskom konaní medzi Generali 3Banken Holding AG (G3BH) a BKS Bank bolo vo februári 2020 prijaté arbitrážne rozhodnutie. V rámci tohto rozhodcovského konania sa rozhodcovský súd podrobne zaoberal právnymi názormi, ktoré zastupuje UniCredit Bank Austria (UCBA) v rámci svojich súdnych konaní proti BKS Bank, ktoré BKS Bank v rozhodcovskom konaní vo veľkej miere prezentovala, ako aj právnym názorom BKS Bank a G3BH.

Arbitrážny súd najnovšie rozhodol, že

- G3BH nie je povinná vrátiť BKS Bank staromaterské príspevky poskytnuté v súvislosti s navýšením kapitálu spoločnosti 3Banken;
- v súvislosti s účasťou G3BH na navýšení kapitálu BKS Bank bol kapitál riadne zvýšený;
- BKS Bank je preto povinná splatiť vklady vykonané spoločnosťou G3BH v apríli 2019 vrátane úrokov spoločnosti G3BH a napokon,
- že zvýšenia kapitálu BKS Bank boli v minulosti legitímne a že téza o zvýšenej výkonnosti, ktorú zastáva UCBA, nemá právny základ.

Vo februári 2020 krajský súd v Klagenfurte zamietol žiadosť o osobitné preskúmanie v konaní o osobitnom preskúmaní UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. proti BKS Bank. Podľa názoru súdu vzájomné majetkové účasti a ich financovanie nie sú v rozpore s prevládajúcou doktrínou a príslušnou judikatúrou. Súd nedokázal explicitne preukázať nečestnosť orgánov BKS Bank, ako to tvrdil jeden z navrhovateľov.

V súvislosti s právnym sporom spoločnosti 3Banken s UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. odkazujeme aj na bod 3. Uvážené rozhodnutia, predpoklady a odhady

V období medzi koncom hospodárskeho roka a vytvorením ročnej účtovnej závierky, resp. jej potvrdením audítormi neexistovali žiadne ďalšie obchodné prípady s dôležitým významom alebo udalosti relevantné pre podanie správy.

III. UVÁŽENÉ ROZHODNUTIA A ODHADY

Pre vypracovanie účtovnej súvahy si niektoré položky vyžadujú odhady a predpoklady. Odhady a predpoklady sa zakladajú na historických skúsenostiach, plánovaní, očakávaniach a prognózach budúcich udalostí, ktoré sú podľa dnešného uváženia pravdepodobné. Predpoklady, na ktorých sa zakladajú odhady, sa musia pravidelne kontrolovať. Prípadné nejasnosti, ktoré by mohli ovplyvniť odhady, si vyžadujú v budúcich obdobiach podľa okolností úpravy účtovnej hodnoty aktív a pasív.

Prebiehajúce súdne procesy

6. júna 2019 podali dvaja menšinoví akcionári UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungs-gesellschaft m.b.H. žalobu o neplatnosť na Krajskom súde v Klagenfurte proti niektorým väčšinovým rozhodnutiam prijatým valným zhromaždením, príp. proti rozhodnutiu zamietnutému väčšinou. Napadnuté boli uznesenia o absolútoriu všetkých aktívnych členov predstavenstva BKS Bank v roku 2018 a o absolútoriu jednotlivých členov dozornej rady. Okrem toho bolo napadnuté rozhodnutie, ktorým valné zhromaždenie väčšinou hlasov zamietlo žiadosť dvoch žalobcov o osobitný audit siahajúci do roku 1994.

18. júna 2019 podali UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. takisto na Krajskom súde v Klagenfurte návrh na vymenovanie mimoriadneho súdneho audítora podľa § 130 ods. 2 AktG. Podľa tohto návrhu sa mal mimoriadny audit vzťahovať aj na všetky navýšenia kapitálu vykonané od roku 1994. Krajský súd v Klagenfurte medzičasom zamietol osobitnú žiadosť UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. o preskúmanie. Rozhodnutie ešte nenadobudlo právoplatnosť.

Relevantné vplyvy uvedených procesov na súvahu nie sú rozpoznateľné.

Spoločnosť UniCredit podala koncom februára 2020 preberacej komisii žiadosti o vykonanie kontroly, či syndikáty akcionárov v skupine 3 Banken neporušili povinnosť prevzatia podľa zákona o prevzatí. Preberacia komisia 6. marca 2020 oznámila, že začala konanie o preskúmaní v súlade s § 33 ÚbG. BKS Bank je týmto konaním ako člen syndikátov hlavných akcionárov Bank für Tirol und Vorarlberg AG (skratka: BTV) a Oberbank AG (skratka: OBK) priamo dotknutá.

Preberacia komisia sa zaoberala syndikátmi 3 Banken už v roku 2003 a nevzniesla voči nim námietky. Spoločnosť UniCredit namieta, že zloženie a tvorba syndikátov sa odvtedy zmenili a že váha hlasov sa zvýšila spôsobom relevantným pre zákon o prevzatí. To malo vyvolať povinnosť predložiť ponuku.

Po dôkladnom preskúmaní za účasti externých expertov predstavenstvo predpokladá, že ani nové preskúmanie podľa zákona o prevzatí nebude mať za následok povinnosť predložiť ponuku. Ani to nemalo žiadny významný vplyv na súvahu.

IV. VYSVETLIVKY K ÚČTOVNEJ SÚVAHE

OBJEM VÝKONOV V ÚČTOVNEJ SÚVAHE V CUDZEJ MENE

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Aktíva	265 045	224 588
Pasíva	287 584	291 597

ČLENENIE LEHÔT

Členenie pohľadávok, ktoré nie sú splatné denne a aktív (v položkách účtovnej súvahy 2., 3., 4. a 5.) voči úverovým ústavom a nebankovým subjektom podľa zostatkových lehôt splatnosti.

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
do 3 mesiacov	1 101 467	1 097 853
viac ako 3 mesiace až 1 rok	508 358	658 465
viac ako 1 rok až 5 rokov	1 893 124	1 104 007
viac ako 5 rokov	3 274 290	4 276 215

Členenie záväzkov, ktoré nie sú splatné denne a aktív (v položkách účtovnej súvahy 1. 1., 2., 3. a 8.) voči úverovým ústavom a nebankovým subjektom podľa zostatkových lehôt splatnosti.

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
do 3 mesiacov	496 244	395 025
viac ako 3 mesiace až 1 rok	882 552	995 461
viac ako 1 rok až 5 rokov	1 199 612	1 058 321
viac ako 5 rokov	524 314	629 816

CENNÉ PAPIERE

Cenné papiere ocenené ako investičný majetok sú trvalo zaradené do obchodovania. V cenných papieroch investičného majetku sú zahrnuté k stanovenému termínu 31. 12. 2019 skryté záväzky vo výške 57-tis. EUR (predchádzajúci rok: 355-tis. EUR). Mimoriadny odpis nebol podľa kritérií AFRAC (Austrian Financial Reporting and Auditing Comitee) potrebný.

ČLENENIE SKRYTÝCH ZÁVÄZKOV V INVESTIČNOM MAJETKU

v tis. EUR	31. 12. 2018			31. 12. 2019		
	Účtovná hodnota	Trhová hodnota	Skryté záväzky	Účtovná hodnota	Trhová hodnota	Skryté záväzky
Dlh verejného sektora	29 904	29 549	355	-	-	-
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	-	-	-	5 955	5 898	57
Akcie a iné cenné papiere bez pevného zúročenia	-	-	-	-	-	-
Suma	29 904	29 549	355	5 955	5 898	57

Časť obstarávacích nákladov, ktorá je vyššia ako suma splátok, pri v hospodárskom roku novo nadobudnutých cenných papieroch investičného majetku bola k súvahovému dňu úplne odpísaná a započítaná do výkazu ziskov a strát. Cenné papiere nadobudnuté pod sumou splátok sú zaradené do účtovnej súvahy v obstarávacích nákladoch. K 31. 12. 2019 neexistovali žiadne dôchodkové obchody podľa § 50 BWG (predchádzajúci rok: 0).

**ČLENENIE CENNÝCH PAPIEROV A ÚČASTÍ PODĽA KÓTOVANIA NA BURZE
(BEZ ÚROKOV POČÍTANÝCH ODO DŇA SPLATNOSTI POSLEDNEJ ODLOŽENEJ PLATBY)**

v tis. EUR	Č. pol.	31. 12. 2018		31. 12. 2019	
		kótované na burze	nekótované na burze	kótované na burze	nekótované na burze
Akcie a iné cenné papiere bez pevného zúčenia	6.	14 848	38 712	3 901	46 133
Podiely	7.	109 273	18 287	109 273	17 257

Dlhopisy obsiahnuté v položkách 2 a 5 sú schválené pre obchodovanie na burze.

Vo vykazovanom roku boli uskutočnené pripísania k cenným papierom od odpisov realizovaných v minulosti po maximum historickej obstarávacej hodnoty:

v tis. EUR	Č. pol.	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Dlh verejného sektora	2.	145	459
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	5.	18	25
Akcie a iné cenné papiere bez pevného zúčenia	6.	-	2 787
Suma		163	3 271

Cenné papiere investičného majetku schválené na obchodovanie na burze budú ocenené obstarávacími nákladmi po odpočítaní prípadných mimoriadnych odpisov (bez úrokov počítaných odo dňa splatnosti poslednej odloženej platby):

v tis. EUR	Č. pol.	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	5.	175 530	188 484

Cenné papiere bežného majetku schválené na obchodovanie na burze sú ocenené podľa prísnych princípov najnižšej hodnoty (bez úrokov počítaných odo dňa splatnosti poslednej odloženej platby):

v tis. EUR	Č. pol.	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	5.	64 785	66 948
Akcie a iné cenné papiere bez pevného zúčenia	6.	14 848	3 902

SPLATNÉ DLHOPISY

V nasledujúcom roku sú splatné nasledujúce hodnoty v položkách dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere a upísané záväzky:

v tis. EUR	Č. pol.	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Dlhopisy, štátne dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	2. a 5.	51 842	25 988
Upísané záväzky	3.	48 700	51 000

ÚSPEŠNÉ INVESTÍCIE DO PODIELOVÝCH FONDŮV

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Výnosy z dividend		
• tuzemsko	676	551
• zahraničie	274	349
Suma	950	900
Navýšenia hodnoty a odpisy		
• tuzemsko	-2 921	1 866
• zahraničie	-1 272	802
Suma	-4 193	2 668
Kurzové zisky z predaja	113	1 967
Suma	113	1 967
Celkové výnosy z investičných fondov	-3 130	5 535

OSTATNÉ ÚDAJE O MAJETKU

Podriadený majetok je obsiahnutý v nasledujúcich položkách aktív:

v tis. EUR	Č. pol.	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Pohľadávky voči klientom	4.	40	-
Akcie a iné cenné papiere bez pevného zúročenia	6.	3 634	3 634

V aktívnych položkách zahrnutý majetok, ktorý je stanovený ako zábezpeka pre záväzky:

v tis. EUR	Majetok	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Závazky			
Zvereňované peňažné prostriedky podľa § 230a ABGB	Cenné papiere	11 876	11 876
Štruktúra kaucie pre obchodovanie na burze s cennými papiermi	Cenné papiere	1 575	1 575
Kaucia pre obchodovanie na EUREX	Cenné papiere/Cash Collateral	749	3 987
Záruky Xetra	Cenné papiere	3 937	3 937
Kaucia pre Euro-Clear	Cenné papiere	10 000	10 000
Záruky na refinancovane Rakúskou národnou bankou	Úvery	296 943	297 863
EUREX Repo (GC Pooling)	Cenné papiere	3 552	3 485
Margin finančné termínované obchody	Cash Collateral	4 135	6 127
Hypotekárne krytie	Úvery	261 049	293 161
Krytie na základe verejných pohľadávok	Úvery	9 920	8 540
Fond solidarity OeKB	Cash Collateral	60	75
Pohľadávky postúpené ÖeKB	Úvery	56 502	76 356

Pohľadávky voči úverovým ústavom nezahŕňajú žiadne vlastné nekótované dlhopisy v portfóliu nostro (predchádzajúci rok: 0 tis. EUR).

DETAILY DÔLEŽITÝCH HODNÔT V OSTATNOM MAJETKU

v tis. EUR	Položka č. 12.	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Daňový zápočet		8 547	1 502
Zápočet s pridruženými spoločnosťami		9 579	2 118
Ostatné		4 897	4 753
Positívne trhové hodnoty z derivátov v cudzej mene		1 290	1 072
Suma		24 313	9 445

Zo súm uvedených v tabuľke je 2,6 mil. EUR (predchádzajúci rok: 10,3 mil. EUR) ako výnosy s vplyvom na platby len po stanovenom dni účtovnej závierky. Všetky sumy majú väčšinou zostatkové lehoty splatenia menej ako jeden rok.

DETAILY DÔLEŽITÝCH HODNÔT V OSTATNÝCH ZÁVÄZKOCH

v tis. EUR	Položka č. 4.	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Negatívne trhové hodnoty z derivátov v cudzej mene		1 629	2 222
Záväzky voči daňovému úradu		976	1 360
KESt záväzky		1 304	814
Odvody na sociálne poistenie		1 537	1 490
Záväzky voči zahraničným riaditeľstvám		5 982	2 957
Ostatné		8 757	10 056
Suma		20 185	18 899

Zo súm uvedených v tabuľke je splatných 16,7 mil. EUR (predchádzajúci rok 18,6 mil. EUR) až po súvahovom dni. Všetky sumy majú väčšinou lehoty splatenia menej ako jeden rok.

Zoznam vybratých účastí a podielov v pridružených spoločnostiach

v mil. EUR	Vlastný kapitál		Podiel BKS BANK v %		Ročný prebytok, príp. manko	
	2018	2019	priamy	nepriamy	2018	2019
BKS-Leasing, s. r. o., Bratislava	18,87	19,26	100,00	-	0,17	0,39
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	2,03	2,03	99,75	0,25	1,20	0,89
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	14,10	15,97	100,00	-	2,03	1,86
BKS-leasing Croatia d.o.o., Záhreb	5,18	5,85	100,00	-	0,87	0,66
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG, Klagenfurt	6,93	7,51	100,00	-	0,99	0,58
IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt	0,05	0,06	100,00	-	0,01	-
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H., Klagenfurt ¹⁾	4,27	4,51	-	100,00	0,29	0,24
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	3,22	3,22	100,00	-	0,96	0,49
BKS Service GmbH, Klagenfurt	0,04	0,04	100,00	-	0,02	-0,01
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	28,10	24,62	100,00	-	4,51	1,81
Oberbank AG, Linz	1 959,87	2 085,50	14,21	-	156,84	162,27
Bank für Tirol und Vorarlberg AG, Innsbruck	1 071,98	1 108,01	13,59	-	142,10	45,87
Alpenländische Garantie-Gesellschaft m.b.H., Linz	8,89	8,89	25,00	-	-	-
3 Banken IT GmbH, Linz	3,64	3,66	30,00	-	0,04	0,02
3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H., Linz	8,29	2,41	-	30,00	0,52	0,13
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH, Klagenfurt	0,23	0,31	99,00	1,00	0,04	0,08
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	3,05	4,34	100,00	-	0,06	1,29
BKS Hybrid beta GmbH, Klagenfurt	0,12	0,13	100,00	-	0,01	0,01
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	0,03	0,03	100,00	-	-0,02	-
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	0,81	0,87	30,00	-	0,27	0,32
PEKRA Holding GmbH, Klagenfurt	4,01	4,01	100,00	-	0,02	-
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	31,87	21,84	-	30,0	18,79	2,97

¹⁾ Vlastný kapitál je vykázaný s prihladnutím na podriadené právo na účasť na zisku vo výške 3,63 milióna EUR.

Vlastný kapitál zaradený v predchádzajúcom rozdelení účastí a ročný hospodársky výsledok boli prevzaté z ročnej účtovnej závierky k 31. 12. 2019, príp. 31. 12. 2018.

Existujú vzájomné účasti s Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg AG.

OBCHODNÉ VZŤAHY K SPOLOČNOSTIAM, S KTORÝMI MÁME PODIELOVÝ VZŤAH

v tis. EUR	Č. pol.	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Aktíva			
Pohľadávky voči úverovým ústavom	3.	2 533	4 518
Pohľadávky voči klientom	4.	7 221	8 416
Pasíva			
Závazky voči úverovým ústavom	1.	162 539	199 928
Závazky voči klientom	2.	13 444	388
Ostatné záväzky	4.	-	3 688

OBCHODNÉ VZŤAHY S PRIDRUŽENÝMI SPOLOČNOSŤAMI

v tis. EUR	Č. pol.	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Aktíva			
Pohľadávky voči klientom	4.	469 152	550 221
Akcie a iné cenné papiere bez pevného zúročenia	6.	3 634	3 634
Ostatný majetok	11.	9 678	2 118
Pasíva			
Závazky voči úverovým ústavom	1.	-	-
Závazky voči klientom	2.	21 026	19 400
Ostatné záväzky	4.	476	229
Dodatočný kapitál	7.	20 000	20 117

Zmluvy o odvádzaní hospodárskeho výsledku existujú s BKS Immobilien-Service GmbH, Klagenfurt, BKS-Leasing GmbH, Klagenfurt, a s BKS Service GmbH Klagenfurt. V hospodárskom roku 2019 boli prepočítané zisky, príp. straty od BKS Immobilien-Service GmbH 493-tis. EUR (predchádzajúci rok: 355-tis. EUR), od BKS-Leasing GmbH 889-tis. EUR (predchádzajúci rok: 355-tis. EUR) a BKS Service GmbH, Klagenfurt, -8-tis. EUR (predchádzajúci rok: 355-tis. EUR). Skupinu spoločností podľa § 9 KStG tvoria BKS Immobilien-Service GmbH a BKS-Leasing GmbH a od tohto roku BKS Service GmbH a BKS 2000 GmbH. Zdieľanie dane so spoločnosťou BKS 2000 GmbH predstavuje 11 000 EUR. Dohoda o prevode zisku a straty s VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt, bola zrušená po vzájomnej dohode s účinnosťou od 15. decembra 2019.

Investičný majetok

Vývoj investičného majetku je zobrazený v prehľade majetku. Základná hodnota v súvahe zastavaných a nezastavaných pozemkov predstavuje 8 967-tis. EUR (predchádzajúci rok: 8 967-tis. EUR). Hodnota uvedená v položke dlhodobý hmotný majetok, z ktorej „pozemky a budovy, ktoré banka používa v rámci svojich obchodných činností“, sa zvýšila o interne používané zariadenia v objektoch tretích strán. Zodpovedajúcim spôsobom sa upravil údaj za predchádzajúci rok. Nárast nehmotného majetku je spôsobený aktiváciou zákaznickej základne približne 25 000 zákazníkov spoločnosti ALTA Invest, investičijske storitve, d.d. v Slovinsku. Prevzaté v prvej polovici roku 2019 viedlo k nárastu nehmotného majetku o 6,9 mil. EUR.

AKTÍVNA A PASÍVNA ODLOŽENÁ DAŇ

v tis. EUR	2018	2019
Aktívne odloženie dane		
Hmotný investičný majetok	567	479
Cenné papiere investičného majetku	2 292	2 163
Podiely	200	-
Úprava paušálnej hodnoty § 57/1 BWG	2 000	8 000
Dlhodobé personálne rezervy	23 375	23 998
Ostatné rezervy	408	334
Výmeriavací základ aktívne odloženie dane	28 842	34 974
• z toho 25 %	7 211	8 744
Pasívne odloženie dane		
Rezerva ocenenia na nehnuteľnosti a pozemky	5 006	4 883
Výmeriavací základ pasívne odloženie dane	5 006	4 883
• z toho 25 %	1 252	1 221
Aktívny presah doma		
Previs na strane aktív Chorvátsko 18 %	745	1 222
Celkový aktívny presah	6 704	8 745

Všetky zmeny v odloženej dani boli vykázané vo výkaze ziskov a strát.

Zmena ovplyvňujúca čistý zisk predstavovala 2 043-tis. EUR (predchádzajúci rok: 8 967-tis. EUR).

VLASTNÝ KAPITÁL A ZÁVÄZKY PODOBNÉ VLASTNÉMU KAPITÁLU

Základný kapitál má nasledujúce zloženie:

	31. 12. 2018		31. 12. 2019	
	Počet kusov	v tis. EUR	Počet kusov	v tis. EUR
Kmeňové akcie	41 142 900	82 286	41 142 900	82 286
Prioritné akcie	1 800 000	3 600	1 800 000	3 600
v sume	42 942 900	85 886	42 942 900	85 886

Najvyšší stav vlastných akcií predstavoval vo vykazovanom roku 908 816 kusov, čo predstavuje 2,12 % základného imania (predchádzajúci rok: 868 678 kusov, to znamená 2,02 %).

ZLOŽENIE DODATKOVÉHO KAPITÁLU

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	Celková lehota splatnosti
Var. obligácie z doplnkového kapitálu 2006-2021/PP	2 350	2 350	15 rokov
Obligácia z doplnkového kapitálu so stupňovitými úrokmi 2008-2020/4	15 000	15 000	12 rokov
Obligácia z doplnkového kapitálu so stupňovitými úrokmi 2010-2020/2	16 000	16 000	10 rokov
6,10 % obligácia z doplnkového kapitálu 2010/PP	20 000	20 000	neobmedzene
4 3/4 % obligácia z doplnkového kapitálu 2011-2019/3	20 000	-	8 rokov
5 % podriadená obligácia 2014-2023/2	20 000	20 000	9 rokov
4 % podriadená obligácia 2015-2025/2	20 000	20 000	10 rokov
2 3/4 % podriadená obligácia 2016-2024/2	20 000	20 000	8 rokov
3 % podriadená obligácia 2017-2027/4	20 000	20 000	10 rokov
3,43 % podriadená obligácia 2018-2028/3/ PP	13 000	13 000	10 rokov
2 1/4 % podriadená obligácia 2018-2026/3	10 533	17 287	8 rokov
4,54 % podriadená obligácia 2019-2034/2/ PP	-	8 000	15 rokov
3 % podriadená obligácia 2019-2029/3	-	20 000	10 rokov
3 % podriadená obligácia 2019-2030/4	-	20 000	11 rokov
3,85 % podriadená obligácia 2019-2034/4/ PP	-	3 400	15 rokov
3 1/8 % podriadená obligácia 2019-2031/5	-	12 655	11,5 rokov
Suma dodatkového kapitálu	176 883	227 692	

Náklady na dodatkový kapitál predstavovali v hospodárskom roku 7 513-tis. EUR (predchádzajúci rok: 8 967-tis. EUR). Dodatkový kapitál je na základe zákonných ustanovení celkovo podriadený. Vo hospodárskom roku 2020 sú splatné emisie dodatkového kapitálu vo výške 31,0 milióna EUR (predchádzajúci rok: 20,0 mil. EUR).

OBJEM OBCHODOVANIA S DERIVÁTMI: BANKOVÁ ÚČTOVNÁ KNIHA

Nominálna hodnota podľa zostatkových lehôt splatnosti

v tis. EUR	< 1 rok	1-5 rokov	> 5 rokov
Zmluvy o úrokových sadzbách	40 000	107 664	191 330
Úrokové swapy	40 000	107 664	191 330
• Nákup	20 000	53 832	95 665
• Predaj	20 000	53 832	95 665
Možnosti nástrojov zameraných na úroky	-	-	-
• Nákup	-	-	-
• Predaj	-	-	-
Zmluvy o výmenných kurzoch	842 872	184 010	-
Devízové termínované obchody	506 066	-	-
• Nákup	252 209	-	-
• Predaj	253 857	-	-
Swapy kapitálového trhu	-	184 010	-
• Nákup	-	91 878	-
• Predaj	-	92 132	-
Swapy peňažného trhu (devízové swapy)	336 806	-	-
• Nákup	168 779	-	-
• Predaj	168 027	-	-
Obchodovanie zamerané na cenné papiere	-	-	-
Opcie akcií	-	-	-
• Nákup	-	-	-
• Predaj	-	-	-

OBJEM OBCHODOVANIA S DERIVÁTMI: ÚČTOVNÁ KNIHA

Nominálna hodnota podľa zostatkových lehôt splatnosti

v tis. EUR	< 1 rok	1-5 rokov	> 5 rokov
Zmluvy o úrokových sadzbách	10 090	-	872
Úrokové swapy	-	-	-
• Nákup	-	-	-
• Predaj	-	-	-
Opcie úrokových sadzieb	10 090	-	872
• Nákup	5 045	-	436
• Predaj	5 045	-	436
Zmluvy o výmenných kurzoch	-	-	-
Devízové opcie (menové opcie)	-	-	-
• Nákup	-	-	-
• Predaj	-	-	-

Nominálna hodnota		Trhová hodnota (pozitívna)		Trhová hodnota (negatívna)	
31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019
352 064	338 994	5 964	6 558	5 544	7 316
352 064	338 994	5 964	6 558	5 544	7 316
176 032	169 497	-	-	5 544	7 198
176 032	169 497	5 964	6 558	-	118
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1 079 776	1 026 882	1 464	1 516	2 377	3 077
509 497	506 066	935	139	987	2 639
255 230	252 209	909	130	960	2 594
254 267	253.857	26	9	27	45
177 317	184 010	-	-	257	234
88 578	91 878	-	-	-	-
88 739	92 132	-	-	257	234
392 962	336 806	529	1 377	1 133	204
195 910	168 779	13	-	10	95
197 052	168 027	516	1 377	1 123	109
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominálna hodnota		Trhová hodnota (pozitívna)		Trhová hodnota (negatívna)	
31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019
13 274	10 962	2	-	2	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
13 274	10 962	2	-	2	-
6 637	5 481	2	-	-	-
6 637	5 481	-	-	2	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Do účtovnej knihy boli priradené obchody (cenné papiere a deriváty), ktoré boli uzavreté organizačnou jednotkou pre peňažný, devízový obchod a obchod s cennými papiermi s cieľom dosiahnutia kurzového zisku, príp. využívania kolísania úrokových sadzieb. Trhová hodnota je suma, ktorá by mohla byť dosiahnutá na aktívnom trhu z predaja finančného nástroja alebo by bola vyplatená za zodpovedajúci nákup. Ak boli trhové ceny dostupné, boli použité ako trhová hodnota. Pri chýbajúcich trhových cenách boli použité interné modely oceňovania, predovšetkým metóda súčasnej hodnoty.

Závazky so zaradenými derivátmi

V ostatných upísaných záväzkoch sú zahnuté štruktúrované produkty so zaradenými derivátmi. Nominálna hodnota štruktúrovaných produktov k súvahovému dňu predstavovala 5,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 5,0 mil. EUR). Riziká zo zaradených derivátom boli zabezpečené zodpovedajúcimi zabezpečovacími nástrojmi v nominálnej hodnote 5,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 5,0 mil. EUR).

Zabezpečenie majetku a záväzkov

BKS Bank nevykonáva žiadne podstatné špekulatívne obchody s derivátmi. Derivátové obchody sú v BKS Bank do veľkej miery používané na zabezpečenie úrokových rizík v súvislosti s pohľadávkami klientov, pevne úročenými cennými papiermi a inými upísanými záväzkami.

Úrokové riziká sú zaistené úrokovými swapmi, ktoré sú v rozpore so základnými obchodmi. Reálna hodnota základných obchodov k 31. decembru 2019 predstavovala po odpočítaní nominálnej hodnoty -4,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: -4,2 mil. EUR) a bola zabezpečená protichodnými derivátmi. Lehota splatnosti zabezpečovacích nástrojov v zásade zodpovedá príslušnému základnému obchodu.

Kolísania trhovej hodnoty jednotiek oceňovania sa analyzujú metódou Dollar-Offset. Analýza účinnosti zabezpečovacieho vzťahu jednotiek oceňovania sa vykonáva v rozmedzí 80 % - 125 % a limit zmeny hodnoty je 3,0 % na zaistovací vzťah. V prípade neúčinnosti sa vytvára rezerva na blížiacu sa stratu pre zápomel trhové hodnoty derivátov vykázaná v ostatných opravných položkách. K 31. 12. 2019 neexistovala na základe analýzy efektívnosti zabezpečovacích vzťahov žiadna rezerva na blížiacu sa stratu.

REZERVY NA DÔCHODKOVÉ ZABEZPEČENIE

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Rezervy podľa § 14 EStG	24 821	23 678
dodatočne zdanená prevencia	13 551	13 315
rezerva vykázaná v účtovnej súvahe	38 372	36 993

REZERVY NA ODSŤUPNÉ

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Rezervy podľa § 14 EStG	17 234	17 297
dodatočne zdanená prevencia	6 070	6 529
rezerva vykázaná v účtovnej súvahe	23 304	23 826
Rezerva v percentách fiktívnych nárokov k súvahovému dňu	85,3	87,9

DETAILY DÔLEŽITÝCH OSTATNÝCH REZERV

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Odmeny v súvislosti s jubileom	5 930	5 969
Príspevky na pohreb	3 723	3 843
Rezervy na dovolenky	1 202	1 386
Súvahové odmeny vrátane zákonných nákladov na sociálny fond	1 675	1 775
Úroky z viazaných sporiacich účtov	49	248
Úroky z viazaného úrokového dlhopisu	1 735	1 561
Škodové udalosti	917	1 018
Rezervy na riziká poradenstva a ručenia	4 889	5 113
Ostatné rezervy	1 027	1 128
Suma	21 147	22 041

FINANČNÉ NÁSTROJE ÚČTOVNEJ KNIHY V TRHOVÝCH HODNOTÁCH

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Úročené cenné papiere	-	-
Hodnota majetku	-	-

ÚDAJE O POLOŽKÁCH POD ČIAROU ÚČTOVNEJ SÚVAHY

PRÍPADNÉ ZÁVÄZKY

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Garancie a záruky s odpočítaním rezerv na riziká ručenia	426 853	463 831
Akreditívy	1 381	3 473
Prípadné záväzky	428 234	467 304

ÚVEROVÉ RIZIKÁ

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Nevyužitý úverový rámec	1 354 795	1 329 795
Dlhopisy	6 479	8 102
Úverové riziká	1 361 273	1 337 897

VLASTNÝ KAPITÁL A DODATKOVÉ VLASTNÉ PROSTRIEDKY

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Stabilný základný kapitál	593 629	624 626
Dodatočný základný kapitál	43 500	55 200
Dodatkové vlastné prostriedky	147 332	195 648
Započítateľné vlastné zdroje	784 461	875 474

Celková návratnosť kapitálu sa zvýšila na 0,55 % (predchádzajúci rok: 0,42 %).
Vo vykazovanom roku činil schválený kapitál podľa stanov 16,0 mil. EUR.

POŽIADAVKY NA VLASTNÉ PROSTRIEDKY

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Úverové riziko	4 704 256	4 823 363
Operatívne riziko	318 685	327 828
Menové riziko	23 489	19 231
CVA riziko	7 652	5 961
Celkové požiadavky na vlastné prostriedky	5 054 082	5 176 382

FINANČNÉ ZÁVÄZKY, KTORÉ NIE SÚ VYKÁZANÉ V ÚČTOVNEJ SÚVAHE

ZÁVÄZKY Z VYUŽÍVANIA DLHODOBÉHO HMOTNÉHO MAJETKU

v tis. EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
v nasledujúcom hospodárskom roku	6 997	7 224
v nasledujúcich 5 rokoch	36 381	37 568
z toho voči pridruženým spoločnostiam		
• v nasledujúcom hospodárskom roku	5 072	5 243
• v nasledujúcich 5 rokoch	26 286	27 171

V. VYSVETLENIA K VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

Celková suma výnosov za služby správy a agentúr predstavovala v hospodárskom roku 1 953-tis. EUR (predchádzajúci rok: 1 770-tis. EUR). Náklady na audítora sú zverejnené v konsolidovanej účtovnej závierke a v Správe Corporate Governance.

Členenie podielov výnosov podľa geografických trhov (zahraničie) sa nevykonáva, pretože medzi trhmi a obchodným modelom BKS Bank AG nie je oproti domácejmu trhu podstatný rozdiel.

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

v tis. EUR	Položka č. 7.	2018	2019
Poistenia provízií zo sprostredkovania		1 228	1 416
Výnosy z prenájmu realít		928	851
Rozpustenie rezerv na škodové udalosti		240	630
Ostatné položky		443	589
Suma		2 839	3 488

ANALÝZA ÚROKOVÝCH VÝNOSOV A ÚROKOVÝCH NÁKLADOV

v tis. EUR	2018	2019
Negatívne úroky z výnosov	6 057	5 140
Pozitívne nákladové úroky	10 698	8 196

V nespotrebitel'ských obchodoch sa minimálna hodnota sadzby refinancovania (konkrétne indikátora) používa vo všetkých menách (spodná hranica; Floor). Ak sa sadzba refinancovania (Euribor, Libor) stane zápornou, na výpočet aktívnych úrokov sa použije minimálna hodnota 0,0 %. V roku 2019 prišiel Floor s novým objemom financovania vo výške 437,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 441,5 mil. EUR).

ÚDAJE O ZAMESTNANCOCH A ORGÁNOCH

v tis. EUR	2018	2019
priemerný počet zamestnancov		
• zamestnanci pracujúci pre BKS Bank	816	841
• v BKS Bank pracujúci pre blízke spoločnosti	76	74
• pracujúci v blízkyh spoločnostiach	51	63
Zamestnanci koncernu BKS Bank	948	977
• z hľadiska koncernu pracujúci v blízkyh podnikoch	16	16
• priemerný počet zamestnancov/zamestnankýň	54	55
Príjmy predstavenstva	1 460	1 490
Dôchodky bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých	865	805
Výnosy/Náklady na odstupné a dôchodky pre členov predstavenstva	-367	194
Náklady na odstupné a dôchodky pre bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých	1 862	1 411
Náklady na odstupné a dôchodky pre zamestnancov (aj bývalých a ich pozostalých)	5 322	5 561
Odmeny pre členov dozornej rady	236	230
Preddavky a úvery pre členov predstavenstva a dozornej rady (ak majú byť takéto poskytnuté, tak splátky a úročenie prebiehajú za bežných trhových podmienok)	235	204

Ochranná klauzula podľa § 241 ods. 4 UGB sa nepoužíva.

Príspevok do dôchodkového fondu v roku 2019 dosiahol 1 375-tis. EUR (predchádzajúci rok: 1 339-tis. EUR), vyplatené dôchodky 2 948-tis. EUR (predchádzajúci rok: 1 339-tis. EUR). Rezerva na odmeny v súvislosti s jubileami bola dotovaná sumou 39-tis. EUR (predchádzajúci rok: 1 339-tis. EUR). V položke Náklady na odstupné a požitky do penzijných fondov zamestnancov sú obsiahnuté platby vo výške 337-tis. EUR (predchádzajúci rok: 1 339-tis. EUR) v penzijných fondoch zamestnancov.

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

v tis. EUR	Položka č. 10.	2018	2019
Náklady na nehnuteľnosti určené na prenájom		171	201
Škodové udalosti		430	299
Náklady fondu na zabezpečenie vkladov		1 900	2 162
Náklady likvidného fondu		2 847	2 673
Výdavky na rezervy pre riziká spojené s poradenstvom a ručením		1 400	1 000
Ostatné položky		38	46
Suma		6 786	6 381

NÁKLADY ĎALEJ PREÚČTOVANÉ NA DCÉRSKE SPOLOČNOSTI

V hospodárskom roku 2019 boli zistené výnosy z nákladov na zamestnancov, ktoré boli ďalej preúčtované, vo výške 6 591-tis. EUR (predchádzajúci rok: 1 770-tis. EUR) so zostatkom v prevádzkových nákladoch. Na dcéry boli ďalej vyúčtované ostatné náklady vo výške 67-tis. EUR (predchádzajúci rok: 1 770-tis. EUR).

STAV INVESTIČNÉHO MAJETKU BKS BANK PRE HOSPODÁRSKY ROK 2019

v tis. EUR	Obstarávacie/ Výrobné náklady k 1. 1. 2019	Prírastky	Úbytky	Obstarávacie/ Výrobné náklady k 31. 12. 2019	Odpisy kumulovane 1. 1. 2019
Dlh verejného sektora	620 667	15 149	42 856	592 960	2 625
Pohľadávky voči klientom	8 499	-	-	8 499	-
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere iných emitentov	176 295	21 370	8 029	189 636	765
Akcie a iné cenné papiere bez pevného zúročenia	-	-	-	-	-
Podiely	132 579	700	1 744	131 535	5 019
Podiely v pridružených spoločnostiach	85 650	-	35	85 615	5 960
Suma finančného majetku	1 023 690	37 219	52 664	1 008 245	14 369
Nehmotný majetok	14 456	9 112	863	22 705	10 940
Hmotný investičný majetok	91 301	3 721	231	94 790	59 476
Suma	1 129 447	50 052	53 758	1 125 740	84 786

v tis. EUR	Prírastky	Prípisy	Úbytky	Odpisy kumulovane 31. 12. 2019	Účtovná hodnota 31. 12. 2018	Účtovná hodnota 31. 12. 2019
Dlh verejného sektora	149	-	-	2 773	618 042	590 186
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	8 499	8 499
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere iných emitentov	416	-	29	1 152	175 530	188 484
Akcie a iné cenné papiere bez pevného zúročenia	-	-	-	-	-	-
Podiely	510	429	95	5 005	127 560	126 530
Podiely v pridružených spoločnostiach	-	1 683	-	4 277	79 690	81 339
Suma finančného majetku	1 074	2 112	124	13 207	1 009 321	995 038
Nehmotný majetok	1 934	-	861	12 013	3 516	10 692
Hmotný investičný majetok	3 157	-	218	62 415	31 824	32 375
Suma	6 165	2 112	1 204	87 634	1 044 661	1 038 106

Orgány spoločnosti

Predstavenstvo

Vst.-Vors. Mag. Dr. Herta Stockbauer
Vst.-Dir. Mag. Dieter Kraßnitzer
Vst.-Dir. Mag. Alexander Novak

Zástupcovia investorov v dozornej rade

Gerhard Burtscher, predseda
Dr. Franz Gasselsberger, MBA; podpredseda
Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch
Mag. Gregor Hofstätter-Pobst
Dr. Reinhard Iro
Univ.-Prof. Dipl.-Ing. Dr. Stefanie Lindstaedt
Dkfm. Dr. Heimo Penker
Karl Samstag
Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Umik
Mag. Klaus Wallner

Zástupcovia zamestnancov v dozornej rade

Mag. Maximilian Medwed
Herta Pobaschnig
Hanspeter Traar
Mag. Ulrike Zambelli

Klagenfurt am Wörthersee, 9. marca 2020



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
člen predstavenstva



Mag. Dr. Herta Stockbauer
predseda predstavenstva



Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva

Návrh na rozdelenie zisku

Hospodársky rok 2019 uzatvára BKS Bank AG s účtovným ziskom vo výške 11 138 720,09 EUR. Žiadame vyplatenie dividendy vo výške 0,25 EUR na akciu zo zisku vykázaného k 31. decembru 2019 - toto predstavuje pri 42 942 900 akciách vyplatenú sumu vo výške 10 735 725,- EUR - a zostatok bude prenesený na nový účet pri zohľadnení § 65 ods. 5 zákona o akciách.

Klagenfurt am Wörthersee, 9. marca 2020

Predstavenstvo



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
člen predstavenstva



Mag. Dr. Herta Stockbauer
predseda predstavenstva



Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva

Závěrečné poznámky predstavenstva

VYHLÁSENIE PREDSTAVENSTVA PODĽA § 82 ODS. 4 BÖRSEG

Predstavenstvo BKS Bank AG vyhlasuje v súlade s § 82 ods. 4 BörseG vo svojej funkcii zákonného zástupcu BKS Bank AG, že predložená ročná účtovná závierka, vypracovaná v súlade s rozhodujúcimi normami pre vedenie účtovníctva, predstavuje čo možno najvernejší obraz o stave majetku, financií a výnosov BKS Bank AB. Ďalej vyhlasuje, že správa o stave znázorňuje priebeh obchodovania, obchodný výsledok a stav BKS Bank AG takým spôsobom, že poskytuje čo možno najvernejší obraz o stave majetku, financií a výnosov a tiež popisuje dôležité riziká a nejasnosti, ktorým je vystavený.

Klagenfurt am Wörthersee, 9. marca 2020



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
člen predstavenstva

Člen predstavenstva zodpovedný za oblasti riadenia rizika, kontroly rizika, back office úveru, pobočkovej služby a pokladnice, IKT a obchodnej organizácie, cenných papierov, 3 Banken IT GmbH; v zahraničí zodpovedný za back office a riadenie rizika.



Mag. Dr. Herta Stockbauer
predseda predstavenstva

Predseda predstavenstva zodpovedný za tuzemský predaj, prívátne bankovníctvo, odborné oddelenia zamerané na potreby zákazníkov, účtovníctvo a kontrolu predaja, ľudské zdroje, vzťahy s verejnosťou a marketing, sociálne médiá, CSR a udržateľnosť, vzťahy s investormi, domáce dcérske spoločnosti a kapitálové investície.



Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva

Člen predstavenstva zodpovedný za zahraničný predaj, pokladnicu koncernu a bankovú podporu, BCS Fiduciaria, lízingové a realitné dcérske spoločnosti v zahraničí, IKT zahraničie.

Bestätigungsvermerk

Bericht zum Jahresabschluss

PRÜFUNGSURTEIL

Wir haben den Jahresabschluss der

BKS Bank AG,
Klagenfurt am Wörthersee,

bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2019, der Gewinn- und Verlustrechnung für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr und dem Anhang, geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht der Jahresabschluss den gesetzlichen Vorschriften und vermittelt ein möglichst getreues Bild der Vermögens- und Finanzlage zum 31. Dezember 2019 sowie der Ertragslage der Gesellschaft für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmens- und bankrechtlichen Vorschriften.

GRUNDLAGE FÜR DAS PRÜFUNGSURTEIL

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit der EU-Verordnung Nr 537/2014 (im Folgenden AP-VO) und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung durchgeführt. Diese Grundsätze erfordern die Anwendung der International Standards on Auditing (ISA). Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt „Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Jahresabschlusses“ unseres Bestätigungsvermerks weitergehend beschrieben. Wir sind von der Gesellschaft unabhängig in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmens-, bank- und berufsrechtlichen Vorschriften und wir haben unsere sonstigen beruflichen Pflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen.

BESONDERS WICHTIGE PRÜFUNGSSACHVERHALTE

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte sind solche Sachverhalte, die nach unserem pflichtgemäßen Ermessen am bedeutsamsten für unsere Prüfung des Jahresabschlusses des Geschäftsjahres waren. Diese Sachverhalte wurden im Zusammenhang mit unserer Prüfung des Jahresabschlusses als Ganzem und bei der Bildung unseres Prüfungsurteils hierzu berücksichtigt und wir geben kein gesondertes Prüfungsurteil zu diesen Sachverhalten ab.

Für den vorliegenden Abschluss wurden folgende besonders wichtige Prüfungssachverhalte identifiziert:

- Werthaltigkeit der Forderungen Kunden
- Rechtsstreitigkeiten der 3 Banken mit der UniCredit Bank Austria AG und der CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

WERTHALTIGKEIT DER FORDERUNGEN KUNDEN

Das Risiko für den Abschluss

Die Forderungen an Kunden werden in der Bilanz mit einem Betrag in Höhe von EUR 6.338.491.497,16 ausgewiesen. In diesem Betrag sind die Risikovorsorgen bereits in Abzug gebracht. Siehe Anhang (Punkt II. Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden/Risikovorsorge) und Lagebericht (Risikomanagement/Unterpunkt Kreditrisiko). Die Bank überprüft im Rahmen der Kreditüberwachung, ob bei Forderungen Wertminderungsereignisse eingetreten und dafür Einzelwertberichtigungen zu bilden sind. Weiters ermittelt die Bank eine Portfoliowertberichtigung für Forderungen ohne Wertminderungsereignis.

Die Ermittlung von Einzelwertberichtigungen für signifikante, ausfallsgefährdete Forderungen erfolgt individuell auf Basis einer Einschätzung von Höhe und Zeitpunkt erwarteter Cashflows unter Anwendung von Szenariogewichtungen. Die Cashflows sind wesentlich durch die wirtschaftliche Lage und Entwicklung des Kreditnehmers, sowie den Wert von Kreditsicherheiten beeinflusst.

Die pauschalen Einzelwertberichtigungen für nicht signifikante, ausfallsgefährdete Forderungen und die Portfoliowertberichtigungen für Forderungen, bei denen keine Wertminderungsereignisse identifiziert wurden, basieren auf Modellen mit statistischen Annahmen wie beispielsweise Ausfallwahrscheinlichkeit sowie Verlustquote und werden durch den Wert vorhandener Kreditsicherheiten beeinflusst.

Das Risiko für den Abschluss ergibt sich daraus, dass Wertminderungsereignisse rechtzeitig erkannt werden dass der Ermittlung der Wertberichtigungen in bedeutendem Ausmaß Schätzungen und Annahmen zugrunde liegen, aus denen sich Ermessensspielräume und Schätzunsicherheiten hinsichtlich der Höhe der Kreditrisikovorsorge ergeben..

Unsere Vorgehensweise in der Prüfung

Wir haben die Werthaltigkeit der Forderungen Kunden wie folgt beurteilt:

- Wir haben den Kreditvergabe- und Überwachungsprozess der Bank analysiert. Hierzu haben wir die diesbezüglichen internen Richtlinien eingesehen und beurteilt, ob die Prozesse geeignet sind, die Wertminderungsereignisse entsprechend zu erkennen und daraus die erforderlichen Wertberichtigungen abzuleiten zu können. Wir haben die relevanten Schlüsselkontrollen auf deren Ausgestaltung und Implementierung sowie im Rahmen einer Stichprobe auf deren Effektivität getestet.

- Auf Basis einer Stichprobe signifikanter Einzelkredite aus dem Kredit- und Ausleihungsportefeuille haben wir überprüft, ob Wertminderungsereignisse zeitgerecht erkannt wurden. Die Auswahl der Stichprobe erfolgte hierbei größtenteils risikobasiert unter besonderer Gewichtung der Ratingstufen mit höherem Ausfallsrisiko.
- Bei festgestellten Wertminderungsereignissen wurde bei signifikanten Forderungen beurteilt, ob die getroffenen Einschätzungen hinsichtlich der Höhe und des Zeitpunktes der zukünftigen Zahlungsströme der Kunden und aus der Verwertung der Sicherheiten in den einzelnen Szenarien nachvollziehbar sind. Weiters haben wir durch Befragung der im Kreditrisikomanagement zuständigen Mitarbeiter evaluiert, ob die Gewichtung der Szenarien angemessen ist.
- Bei den pauschalen Einzelwertberichtigungen und den Portfoliowertberichtigungen haben wir das zugrundeliegende Berechnungsmodell gewürdigt. Die angewendeten Parameter und Sicherheiten wurden auf Basis der Ergebnisse aus dem Backtesting dahingehend analysiert, ob sie für die Bildung der Vorsorgen auf Portfolioebenen angemessen sind. Ebenso haben wir die zugrundeliegende Datenbasis auf Konsistenz untersucht und die rechnerische Richtigkeit der Wertberichtigung nachvollzogen.
- Darüber hinaus haben wir beurteilt, ob die Anhangsangaben angemessen sind.

RECHTSSTREITIGKEITEN DER 3 BANKEN MIT DER UNICREDIT BANK AUSTRIA AG UND DER CABO BETEILIGUNGSGESELLSCHAFT M.B.H.

Das Risiko für den Abschluss

Der Vorstand der BKS Bank AG beschreibt im Anhang den Stand der Rechtsstreitigkeiten der 3 Banken (BKS Bank AG, Oberbank und Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft) mit der UniCredit Bank Austria AG und der CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. sowie die aktuelle Einschätzung. Siehe Anhang (Punkt III. Ermessensentscheidungen und Schätzungen). Die UniCredit Bank Austria AG und die CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. haben bei der Übernahmekommission Anträge gestellt, die Einhaltung übernahmerechtlicher Vorschriften (Angebotspflicht) zu überprüfen.

Der Vorstand hat auf Basis von Einschätzungen externer Rechtsexperten, vorliegender Gutachten und den aktuellen Verfahrensständen eine Beurteilung der Rechtsrisiken und der Auswirkungen auf den Abschluss vorgenommen.

Das Risiko für den Abschluss ergibt sich aus der Einschätzung der oben angeführten Faktoren, insbesondere der weiteren Entscheidungen in den laufenden Verfahren und der Einschätzung hinsichtlich etwaiger Ansprüche der Aktionäre, sollte die Bank (als Mitglied der Syndikate der Oberbank und BTV) zur Legung eines Angebotes verpflichtet

gewesen sein. Daraus ergeben sich Schätzunsicherheiten hinsichtlich potentiell erforderlicher Vorsorgen aus den Rechtsstreitigkeiten mit der UniCredit Bank Austria AG und der CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H..

Unsere Vorgehensweise in der Prüfung

Wir haben die Rechtsrisiken in diesem Zusammenhang wie folgt beurteilt:

- Wir haben im Rahmen unserer Prüfung relevante Dokumente eingesehen, die Einschätzungen zur Bildung von Vorsorgen nachvollzogen und die bilanzielle Darstellung geprüft.
- Wir haben die Beurteilung des Vorstands, insbesondere die darin enthaltenen Annahmen sowie bilanziellen Schlussfolgerungen, nachvollzogen. Dazu haben wir von den Klagsparteien eingebrachte Gutachten und Stellungnahmen der mit den Verfahren betreuten Rechtsanwaltskanzlei der Bank eingeholt und analysiert, ob die Einschätzungen des Vorstands mit den aktuellen Verfahrensständen konsistent sind.
- Abschließend wurde beurteilt, ob die diesbezüglichen Angaben im Anhang zum Jahresabschluss angemessen sind.

VERANTWORTLICHKEITEN DER GESETZLICHEN VERTRETER UND DES PRÜFUNGSAUSSCHUSSES FÜR DEN JAHRESABSCHLUSS

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Jahresabschlusses und dafür, dass dieser in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmens- und bankrechtlichen Vorschriften ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Gesellschaft vermittelt. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie als notwendig erachten, um die Aufstellung eines Jahresabschlusses zu ermöglichen, der frei von wesentlichen – beabsichtigten oder unbeabsichtigten – falschen Darstellungen ist.

Bei der Aufstellung des Jahresabschlusses sind die gesetzlichen Vertreter dafür verantwortlich, die Fähigkeit der Gesellschaft zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit zu beurteilen, Sachverhalte im Zusammenhang mit der Fortführung der Unternehmenstätigkeit – sofern einschlägig – anzugeben, sowie dafür, den Rechnungslegungsgrundsatz der Fortführung der Unternehmenstätigkeit anzuwenden, es sei denn, die gesetzlichen Vertreter beabsichtigen, entweder die Gesellschaft zu liquidieren oder die Unternehmenstätigkeit einzustellen oder haben keine realistische Alternative dazu.

Der Prüfungsausschuss ist verantwortlich für die Überwachung des Rechnungslegungsprozesses der Gesellschaft.

VERANTWORTLICHKEITEN DES ABSCHLUSSPRÜFERS FÜR DIE PRÜFUNG DES JAHRESABSCHLUSSES

Unsere Ziele sind hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Jahresabschluss als Ganzes frei von wesentlichen – beabsichtigten oder unbeabsichtigten – falschen Darstellungen ist und einen Bestätigungsvermerk zu erteilen, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Maß an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit der AP-VO und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich angesehen, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieses Jahresabschlusses getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Als Teil einer Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit der AP-VO und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, üben wir während der gesamten Abschlussprüfung pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung.

Darüber hinaus gilt:

- Wir identifizieren und beurteilen die Risiken wesentlicher – beabsichtigter oder unbeabsichtigter – falscher Darstellungen im Abschluss, planen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken, führen sie durch und erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als ein aus Irrtümern resultierendes, da dolose Handlungen betrügerisches Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen oder das Außerkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.
- Wir gewinnen ein Verständnis von dem für die Abschlussprüfung relevanten internen Kontrollsystem, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit des internen Kontrollsystems der Gesellschaft abzugeben.
- Wir beurteilen die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte in der Rechnungslegung und damit zusammenhängende Angaben.
- Wir ziehen Schlussfolgerungen über die Angemessenheit der Anwendung des Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Unternehmenstätigkeit durch die gesetzlichen Vertreter sowie, auf der Grundlage der erlangten Prüfungsnachweise, ob eine wesentliche Unsicherheit im Zusammenhang mit Ereignissen oder Gegebenheiten besteht, die erhebliche Zweifel an der Fähigkeit der Gesellschaft zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit aufwerfen kann. Falls wir die Schlussfolgerung ziehen, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, sind wir verpflichtet, in unserem Bestätigungsvermerk auf die dazugehörigen Angaben im Jahresabschluss aufmerksam zu machen oder, falls diese Angaben unangemessen sind, unser Prüfungsurteil zu modifizieren. Wir ziehen unsere Schlussfolgerungen auf der Grundlage der bis zum Datum unseres Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise. Zukünftige Ereignisse oder Gegebenheiten können jedoch die Abkehr der Gesellschaft von der Fortführung der Unternehmenstätigkeit zur Folge haben.
- Wir beurteilen die Gesamtdarstellung, den Aufbau und den Inhalt des Jahresabschlusses einschließlich der Angaben sowie ob der Jahresabschluss die zugrunde liegenden Geschäftsvorfälle und Ereignisse in einer Weise wiedergibt, dass ein möglichst getreues Bild erreicht wird.
- Wir tauschen uns mit dem Prüfungsausschuss unter anderem über den geplanten Umfang und die geplante zeitliche Einteilung der Abschlussprüfung sowie über bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschließlich etwaiger bedeutsamer Mängel im internen Kontrollsystem, die wir während unserer Abschlussprüfung erkennen, aus.
- Wir geben dem Prüfungsausschuss auch eine Erklärung ab, dass wir die relevanten beruflichen Verhaltensanforderungen zur Unabhängigkeit eingehalten haben und uns mit ihm über alle Beziehungen und sonstigen Sachverhalte austauschen, von denen vernünftigerweise angenommen werden kann, dass sie sich auf unsere Unabhängigkeit und – sofern einschlägig – damit zusammenhängende Schutzmaßnahmen auswirken.
- Wir bestimmen von den Sachverhalten, über die wir uns mit dem Prüfungsausschuss ausgetauscht haben, diejenigen Sachverhalte, die am bedeutsamsten für die Prüfung des Jahresabschlusses des Geschäftsjahres waren und daher die besonders wichtigen Prüfungssachverhalte sind. Wir beschreiben diese Sachverhalte in unserem Bestätigungsvermerk, es sei denn, Gesetze oder andere Rechtsvorschriften schließen die öffentliche Angabe des Sachverhalts aus oder wir bestimmen in äußerst seltenen Fällen, dass ein Sachverhalt nicht in unserem Bestätigungsvermerk mitgeteilt werden sollte, weil vernünftigerweise erwartet wird, dass die negativen Folgen einer solchen Mitteilung deren Vorteile für das öffentliche Interesse übersteigen würden.

Sonstige gesetzliche und andere rechtliche Anforderungen

BERICHT ZUM LAGEBERICHT

Der Lagebericht ist auf Grund der österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften darauf zu prüfen, ob er mit dem Jahresabschluss in Einklang steht und ob er nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt wurde.

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Lageberichts in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften.

Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit den Berufsgrundsätzen zur Prüfung des Lageberichts durchgeführt.

URTEIL

Nach unserer Beurteilung ist der Lagebericht nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt worden, enthält die nach § 243a UGB zutreffenden Angaben und steht in Einklang mit dem Jahresabschluss.

ERKLÄRUNG

Angesichts der bei der Prüfung des Jahresabschlusses gewonnenen Erkenntnisse und des gewonnenen Verständnisses über die Gesellschaft und ihr Umfeld haben wir keine wesentlichen fehlerhaften Angaben im Lagebericht festgestellt.

SONSTIGE INFORMATIONEN

Die gesetzlichen Vertreter sind für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen beinhalten alle Informationen im Geschäftsbericht, ausgenommen den Jahresabschluss, den Lagebericht und den Bestätigungsvermerk.

Unser Prüfungsurteil zum Jahresabschluss deckt diese sonstigen Informationen nicht ab und wir werden keine Art der Zusicherung darauf geben.

In Verbindung mit unserer Prüfung des Jahresabschlusses ist es unsere Verantwortung, diese sonstigen Informationen zu lesen und zu überlegen, ob es wesentliche Unstimmigkeiten zwischen den sonstigen Informationen und dem Jahresabschluss oder mit unserem, während der Prüfung erlangten Wissen gibt oder diese sonstigen Informationen

sonst wesentlich falsch dargestellt erscheinen. Falls wir, basierend auf den durchgeführten Arbeiten, zur Schlussfolgerung gelangen, dass die sonstigen Informationen wesentlich falsch dargestellt sind, müssen wir dies berichten. Wir haben diesbezüglich nichts zu berichten.

Zusätzliche Angaben nach Artikel 10 AP-VO

Wir wurden von der Hauptversammlung am 9. Mai 2018 als Abschlussprüfer gewählt und am 11. Juni 2018 vom Aufsichtsrat mit der Abschlussprüfung der Gesellschaft für das am 31. Dezember 2019 endende Geschäftsjahr beauftragt.

Am 8. Mai 2019 wurden wir für das am bereits für das am 31. Dezember 2020 endende Geschäftsjahr gewählt und am 19. Juni 2019 vom Aufsichtsrat mit der Abschlussprüfung beauftragt.

Wir sind ohne Unterbrechung seit dem Jahresabschluss zum 31. Dezember 1991 Abschlussprüfer der Gesellschaft.

Wir erklären, dass das Prüfungsurteil im Abschnitt „Bericht zum Jahresabschluss“ mit dem zusätzlichen Bericht an den Prüfungsausschuss nach Artikel 11 der AP-VO in Einklang steht.

Wir erklären, dass wir keine verbotenen Nichtprüfungsleistungen (Artikel 5 Abs 1 der AP-VO) erbracht haben und dass wir bei der Durchführung der Abschlussprüfung unsere Unabhängigkeit von der geprüften Gesellschaft gewahrt haben.

Auftragsverantwortlicher Wirtschaftsprüfer

Der für die Abschlussprüfung auftragsverantwortliche Wirtschaftsprüfer ist Herr Mag. Christian Grinschgl.

Klagenfurt am Wörthersee, am 9. März 2020

KPMG Austria GmbH
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

Mag. Christian Grinschgl
Wirtschaftsprüfer

Správa predsedu dozornej rady

Správa predsedu dozornej rady



VÁŽENÉ DÁMY, VÁŽENÍ PÁNI,

rok 2019 bol pre BKS Bank ďalším mimoriadne úspešným hospodárskym rokom. Výzvy zostali náročné, no BKS Bank opäť pôsobivo dokázala, že napriek zložitému trhovému prostrediu je možné dosahovať vynikajúce výsledky. BKS Bank svojim zákazníkom, akcionárom a zamestnancom opäť dokázala, že je spoľahlivým partnerom aj v ťažkých časoch. Nemenej pôsobivé boli dôslednosť a sila inovácií, s ktorými boli úspešne implementované digitalizačné opatrenia.

Bohužiaľ, zhoršili sa vzťahy s dvoma menšinovými akcionármi patriacimi do skupiny UniCredit. Vzhľadom na napadnutie platných väčšinových uznesení z posledného riadneho valného zhromaždenia na súde a dodatočne požadované osobitné preskúmanie týkajúce sa hospodárskych rokov späťne až k roku 1994 nadobudol vzťah k oboj akcionárom iný charakter ako v posledných desaťročiach. Predstavenstvo BKS Bank a ja ako predseda dozornej rady sme však aj napriek tomu naďalej ochotní vecne rokovieť o všetkých otázkach a problémoch vznesených týmito akcionármi a nájsť riešenie, ktoré bude prijateľné pre všetky strany.

Intenzívna koordinácia medzi dozornou radou a predstavenstvom

Dozorná rada monitorovala činnosť predstavenstva a podporovala ho pri riadení BKS Bank a spoločností koncernu. Uskutočnili sa štyri stretnutia, na ktorých členovia dozornej rady rokovali spolu s predstavenstvom o hospodárskej situácii vrátane rizikovej situácie a riadenia rizika, ale aj o ďalšom strategickom vývoji a iných udalostiach týkajúcich sa banky.

Predstavenstvo aktuálne a komplexne informovalo dozornú radu pomocou písomných a ústnych správ. Bol som v pravidelnom kontakte s predsedníčkou predstavenstva a okrem iného som s ňou rozoberal a analyzoval obchodný vývoj, riadenie rizika a stratégiu. Dozorná rada sa tým pádom podieľala na všetkých rozhodnutiach dôležitých pre BKS Bank. Tak bola schopná plniť úlohy, ktoré jej vyplývajú zo zákona, stanov a požiadaviek Rakúskeho kódexu k správe a riadeniu spoločnosti. Dozorná rada sa presvedčila o zákonnosti, primeranosti a správnom riadení spoločnosti.

Dozorná rada sústreďuje svoje kompetencie v siedmich výboroch. Správa o správe a riadení spoločnosti 2019 podrobne informuje o ťažiskách činnosti výborov. Zloženie a nezávislosť dozornej rady, kritériá jej nezávislosti, metódy jej činnosti a jej rozhodovacie právomoci sú podrobne opísané aj v Správe o správe a riadení spoločnosti 2019. S týmito tvrdeniami v mojej správe súhlasím v plnom rozsahu.

Žiadne personálne zmeny v predstavenstve a dozornej rade

Na 80. riadnom valnom zhromaždení 5. mája 2019 boli Dr. Franz Gasselsberger a Dr. Heimo Penker v súlade so stanovami opätovne zvolení na maximálne obdobie piatich rokov. Obaja znovuzvolení členovia dozornej rady sa vyhlásili za nezávislých a vydali príslušné vyhlásenia podľa § 87 ods. 2 AktG. Nominačný výbor preskúmal kvalifikáciu Dr. Gasselsbergera v rámci postupu, ktorý je v súčasnosti štandardizovaný vo Fit & Proper-Policy BKS Bank. V prípade Dr. Penkera to vykonalo plénum dozornej rady, pretože je členom nominačného výboru.

Na plenárnom zasadnutí dozornej rady nadväzujúcom na 80. riadne valné zhromaždenie som bol potvrdený vo funkcii predsedu a Dr. Franz Gasselsberger vo funkcii môjho zástupcu. Na tomto zasadnutí boli vymenovaní aj členovia šiestich výborov. Členovia právneho výboru boli zvolení na treťom zasadnutí dozornej rady po tom, ako bolo rozhodnutie o zriadení tohto výboru schválené na tomto zasadnutí.

Diverzita

V uplynulom hospodárskom roku sa podiel žien v dozornej rade pohyboval okolo 36 %. 30 % kvóta pre ženy a mužov v dozornej rade, ktorá je upravená v rakúskom zákone o akciách, je splnená tak pre zástupcov kapitálu, ako aj pre zástupcov zamestnancov nominovaných v súlade s § 110 ArbVG. Na tomto mieste chcem zdôrazniť, že nominačný výbor pri svojich návrhoch na zloženie dozornej rady dbá na to, aby dodržal všetky aspekty rôznorodosti, ako sú vek, pohlavie, vzdelanie, akademické vzdelanie a medzinárodná príslušnosť. Zástupcovia kapitálu v dozornej rade sú skúsení vedúci predstavitelia z oblastí financií, informačných technológií, priemyslu a z univerzít. Pomáhajú formovať osud BKS Bank s náležitou starostlivosťou a podnikateľskou víziou.

Žiaden člen dozornej rady neabsentoval na viac ako polovici jej zasadnutí. Účasť všetkých členov dozornej rady na jej štyroch zasadnutiach bola 92,9 %.

Audit

Účtovníctvo, ročná závierka a správa o stave BKS Bank AG za rok 2019 boli skontrolované spoločnosťou KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Zweigniederlassung Klagenfurt. Kontrola zodpovedala zákonným predpisom a nevedla k žiadnym námietkam. Audítor ju potvrdil bez námietok svojím neobmedzeným výrokom.

Všetky podklady pre záverečný audit, návrh na rozdelenie zisku a audítorské správy boli podrobne preskúmané výborom pre audit a predložené dozornej rade. Dozorná rada prijala výsledok kontroly, vyhlásila súhlas s ročnou závierkou predloženou spolu so správou o stave predstavenstvom a tým potvrdila ročnú závierku spoločnosti za rok 2019 podľa § 96 ods. 4 zákona o cenných papieroch.

Dozorná rada sa pripája k návrhu predstavenstva na vyplatenie dividendy vo výške 0,25 EUR na akciu zo zisku za rok 2019 a na prenesenie zostatku na nový účet.

V mene dozornej rady ďakujem predstavenstvu, vedúcim pracovníkom a všetkým zamestnankyniam a zamestnancom BKS Bank za ich osobné nasadenie. Osobitne by som sa chcel poďakovať zákazníkom a akcionárom za ich veľkú dôveru v BKS Bank.

Klagenfurt am Wörthersee, v marci 2020



Gerhard Burtscher
predseda dozornej rady

Tiráž

Majiteľ média (vydavateľ): BKS Bank AG
St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt am Wörthersee
Telefón: +43(0)463 5858-0
Fax: +43(0)463 5858-329
UID: ATU25231503
FN: 91810s
Internet: www.bks.at
E-Mail: bks@bks.at, investor.relations@bks.at

Redakcia: BKS Bank AG, kancelária predstavenstva//komunikácia
Myšlienka, koncept a dizajn: gantnerundenzi.at
Fotografie: Thomas Schrott (strana 274)
Grafika: boss grafik, Sigrid Bostjancic
Redakčná úprava: Mag. Andreas Hartl

