

8



–OHRANJAMO  
DRAGOCENO.  
OSTAJAMO ODPRTI  
ZA NOVO–

---





*Hitra digitalizacija je za nas velik izziv. Prilagoditi se moramo novim tehnologijam, hkrati pa ne smemo zavreči svojih temeljnih vrednot. Dragoceni ročno izdelani ključi iz kolekcije Schell so sinonim stoletne želje človeka po zasebnosti in varnosti. To je potreba, ki je dandanes zaradi digitalnih prostorov dobila povsem nov pomen. Na področju kibernetike varnosti se ključi spreminjajo v šifre. In v tem smislu so antični ključi prisposoba zaklada, ki ga velja ohraniti, da bi lahko tudi v prihodnosti svojim strankam zagotavljali zaščito in varnost.*





## **KOLEKCIJA SCHELL**

*Kolekcija Schell trenutno obsega okrog 13.000 eksponatov in je tako na področju ključavnic, ključev, skrinjic, kaset, skrinj in umetniških železarskih litin najobsežnejša na svetu.*

*Razstavniki so javnosti na ogled v 2.500 m<sup>2</sup> velikem, posebej v ta namen zgrajenem muzeju na naslovu Wienerstraße 10 v Gradcu. Nekateri od številnih primerkov so stalno na poti in se predstavljajo na razstavah in v prijateljskih muzejih. Celotna zbirka je nastajala in se nenehno širila več kot petdeset let z zasebnimi sredstvi in brez javnih subvencij. O razstavljenih primerkih je bilo doslej napisanih sedem strokovnih knjig v nemškem in angleškem jeziku, opremljenih z več tisoč barvnimi slikami.*

*Lastnikom kolekcije Schell se zahvaljujemo, da so nam dovolili objavo dragocenih eksponatov v tem poslovnem poročilu.*

[www.schell-collection.com](http://www.schell-collection.com)



Hanns Schell



## **HANNS SCHELL – USPEŠEN PODJETNIK IN ZBIRATELJ**

*Hanns Schell že več kot petdeset let zbira ključavnice in ključe.*

*Rodil se je leta 1938 v Gradcu. Kot osemnajstletnik se je zaposlil v podjetju svojih staršev – železarski veleprodaji Odörfer. Leta 1962 se je poročil z Liselotte. V zakonu se jima je rodilo pet sinov in ena hči. Od leta 1969 je Hanns Schell vodil podjetje kot družbenik s poslovodno funkcijo. Spodbujal je širjenje podjetja v obliki ustanavljanja podružnic in nakupov novih podjetij. Leta 1988 je njegovo podjetje prevzelo celovško podjetje za trgovanje z jeklom Filli, s pomočjo direktorja A. Kropfitscha pa je podjetje zraslo do današnje velikosti. Podjetje Filli-Stahl je postalo pomembno proizvodno in trgovsko podjetje na avstrijskem trgu.*

*Zaradi svojega poklica, pa tudi na gorskih odpravah, je Hanns Schell že zgodaj začutil strast do starih ključavnic. Tako je nastala do današnjega dne največja svetovna zbirka ključavnic, ključev, skrinjic, kaset, umetniških železarskih litin in kovaških izdelkov. Danes je Hanns Schell po lastnih besedah aktiven v svojem »predpokojninskem« obdobju. Podjetje pa je že davno prenesel na svoje sinove.*

# VSEBINA

---

|  |     |
|--|-----|
| <b>PREGLED POSLOVANJA BKS BANK</b>                       | 6   |
| <b>PREDGOVOR PREDSEDNICE UPRAVE</b>                      | 7   |
| <b>POROČILO O KORPORATIVNEM UPRAVLJANJU</b>              | 13  |
| Korporativno upravljanje v BKS Bank                      | 14  |
| Uprava in nadzorni svet                                  | 17  |
| Poročilo o prejemkih                                     | 30  |
| Koncept raznolikosti in ukrepi za uveljavljanje žensk    | 35  |
| Sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi | 38  |
| Neodvisna presoja delovanja upravljanja tveganj          | 41  |
| Računovodsko poročanje in objava                         | 42  |
| Poročilo predsednika nadzornega sveta                    | 43  |
| <b>ODNOSI Z INVESTITORJI</b>                             | 49  |
| Delnice BKS Bank   | 50  |
| Komunikacija z investitorji                              | 54  |
| <b>STRATEGIJA BKS BANK</b>                               | 57  |
| Podoba družbe  | 58  |
| Usmeritev družbe   | 59  |
| Proces določanja strategije                              | 61  |
| Varno do cilja   | 62  |
| Strategija družbe do leta 2022                           | 64  |
| <b>POROČILO O STANJU KONCERNA</b>                        | 71  |
| Gospodarsko okolje                                       | 72  |
| Vodstvo in organizacijska struktura                      | 75  |
| Struktura delničarjev BKS Bank                           | 78  |
| Trgi BKS Bank  | 81  |
| Konsolidirane družbe in udeležbe                         | 85  |
| Premoženjsko in finančno stanje                          | 90  |
| Donosnost  | 95  |
| Poročilo po segmentih                                    | 102 |
| Konsolidirana lastna sredstva                            | 114 |
| Upravljanje tveganj                                      | 116 |
| Trajnostni razvoj in nefinančni kazalniki uspešnosti     | 132 |
| Pogled v prihodnost                                      | 141 |

|   |     |
|---|-----|
| <b>LETNO POROČILO KONCERNA V SKLADU Z MSRP</b>              | 145 |
| Kazalo pojasnil   | 146 |
| Izkaz vseobsegajočega donosa koncerna za poslovno leto 2018 | 148 |
| Bilanca koncerna na dan 31. decembra 2018                   | 152 |
| Izkaz sprememb lastniškega kapitala koncerna                | 153 |
| Izkaz denarnih tokov v koncernu                             | 154 |
| Pojasnila k letnemu poročilu koncerna BKS Bank              | 155 |
| Organi družbe   | 224 |
| Zaključno mnenje uprave                                     | 225 |
| Predlog za razdelitev dobička                               | 226 |
| Revizijsko poročilo   | 227 |
| <br>  |     |
| <b>DOPOLNILNI PODATKI</b>                                   | 233 |
| Struktura delničarjev v skupini 3 Banken Gruppe             | 234 |
| Zgodovina družbe  | 235 |
| Pojmovnik   | 236 |
| Seznam kratic   | 243 |
| Pogled v prihodnost   | 246 |
| Kolofon   | 246 |

To poslovno poročilo je neoverjen prevod iz nemškega v slovenski jezik. V primeru morebitnih odstopanj velja nemška različica.

Minimalna odstopanja vrednosti v tabelah in grafikonih so posledica razlik v zaokroževanju.  
Zaradi lažje berljivosti se uporablja moška slovnična oblika. Besedilo se nanaša tako na ženske kot moške.

## TRILETNA PRIMERJAVA

| <b>PODATKI POSLOVNEGA IZIDA</b> v mio EUR  | 2016       | 2017       | 2018              |
|--|------------|------------|-------------------|
| Čiste obresti  | 120,5      | 120,7      | 129,7             |
| Rezervacije za tveganja  | -31,0      | -26,7      | -18,3             |
| Čiste opravnine  | 48,8       | 49,9       | 55,5              |
| Administrativni stroški  | -106,4     | -107,8     | -114,6            |
| Letni dobiček iz poslovanja pred davki   | 49,8       | 77,2       | 87,0              |
| Letni dobiček iz poslovanja po davkih  | 46,2       | 68,0       | 77,4              |
| <b>BILANČNE ŠTEVILKE</b> v mio EUR   |            |            |                   |
| Bilančna vsota   | 7.581,1    | 7.579,5    | 8.434,9           |
| Terjatve strank po rezervacijah za tveganja                                      | 5.175,3    | 5.313,2    | 5.918,0           |
| Vloge strank, ki niso banke  | 5.568,0    | 5.669,1    | 6.218,2           |
| – od tega hranilne vloge   | 1.529,0    | 1.475,1    | 1.429,4           |
| – od tega obveznosti na podlagi izdanih<br>potrdil, vključno s podrejenim dolgom | 743,2      | 712,6      | 750,7             |
| Lastniški kapital  | 958,8      | 1.046,5    | 1.210,7           |
| Sredstva strank v upravljanju  | 13.723,2   | 14.150,7   | 14.518,4          |
| – od tega vrednost portfeljev  | 8.155,1    | 8.481,6    | 8.300,2           |
| <b>LASTNA SREDSTVA PO CRR</b> v mio EUR  |            |            |                   |
| Skupni znesek izpostavljenosti tveganjem   | 4.974,1    | 5.016,7    | 5.283,1           |
| Lastna sredstva  | 670,0      | 701,6      | 779,2             |
| – od tega navadni lastniški temeljni kapital (CET1)                              | 625,9      | 614,5      | 593,7             |
| – od tega temeljni kapital (CET1 in AT1)   | 625,9      | 627,8      | 645,2             |
| Delež temeljnega kapitala (v %)  | 12,6       | 12,5       | 12,2              |
| Delež celotnega kapitala (v %)   | 13,5       | 14,0       | 14,8              |
| <b>POMEMBNI KAZALNIKI PODJETJA</b>   |            |            |                   |
| Donosnost lastniškega kapitala (ROE) po davkih                                   | 5,1        | 6,8        | 6,8               |
| Donosnost sredstev (ROA) po davkih   | 0,6        | 0,9        | 1,0               |
| Količnik stroškov in operativnih prihodkov (CIR)                                 | 56,2       | 51,9       | 50,3              |
| Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)                             | 20,1       | 16,7       | 10,5              |
| Delež slabih posojil (NPL)   | 4,8        | 3,5        | 2,5               |
| Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)                                | 99,1       | 105,0      | 110,2             |
| Količnik likvidnostnega kritja (LCR)   | 155,6      | 145,2      | 137,7             |
| Stopnja finančnega vzvoda  | 8,5        | 8,0        | 8,0               |
| <b>VIRI</b>  |            |            |                   |
| Povprečno število zaposlenih   | 926        | 928        | 932               |
| Povprečno število poslovalnic  | 60         | 63         | 63                |
| <b>DELNICE BKS BANK</b>  |            |            |                   |
| Število navadnih kosovnih delnic (ISIN AT0000624705)                             | 37.839.600 | 37.839.600 | 41.142.900        |
| Število prednostnih kosovnih delnic (ISIN AT0000624739)                          | 1.800.000  | 1.800.000  | 1.800.000         |
| Najvišji tečaj navadne/prednostne delnice v EUR                                  | 17,3/15,4  | 18,5/17,8  | 19,8/18,2         |
| Najnižji tečaj navadne/prednostne delnice v EUR                                  | 15,8/13,9  | 16,8/15,4  | 16,5/16,9         |
| Zaključni tečaj navadne/prednostne delnice v EUR                                 | 16,8/15,4  | 17,8/17,7  | 16,8/17,0         |
| Tržna kapitalizacija v mio EUR na dan 31. 12.                                    | 662,7      | 705,3      | 721,8             |
| Dividenda na delnico v EUR   | 0,23       | 0,23       | 0,23 <sup>1</sup> |
| Razmerje med tečajem in dobičkom navadne/prednostne delnice                      | 13,7/12,5  | 10,4/10,3  | 9,2/9,3           |

<sup>1</sup> Predlog za 80. redno skupščino delničarjev BKS Bank AG dne 8. maja 2019.





---

**PREDGOVOR PREDSEDNICE UPRAVE**

# –TRAJNOST IN INOVATIVNOST KOT KLJUČ DO USPEHA–

---

*Dr. Herta Stockbauer,  
predsednica uprave*



*Ključ iz rezanega jekla, 18. stoletje*



# SPOŠTOVANE DELNIČARKE IN DELNIČARJI,

z velikim ponosom poročam o odličnem letu 2018. Letni dobiček iz poslovanja po obdavčitvi v višini 77,4 milijona EUR je za 13,8 % večji od primerjalne vrednosti lanskega leta. Naša bilančna vsota je v zadnjem letu znatno preseгла prag osmih milijard. Ob koncu leta je obseg kreditov znašal 6 milijard EUR. Tudi stanje vlog strank, ki niso banke, je doseglo 6,2 milijarde EUR, kar je nov rekord. Uspešna dokapitalizacija takoj v začetku leta 2018 je pomenila močen veter v jadra. Izdali smo skupno 3.303.300 novih navadnih kosovnih delnic. Z doseženim izkupičkom iz emisije v višini 55,2 milijona EUR bomo nadaljevali svojo trajnostno naravnano rast in še naprej investirali v izgradnjo mreže poslovalnic in digitalizacijo. Vsem, ki so vpisali naše nove delnice, se iskreno zahvaljujemo.

## Z ZAGONOM V NOVO LETO

V Sloveniji smo v letu 2018 dosegli pomemben mejnik pri uresničevanju svoje rasti. V prvem polletju smo prenesli okrog 9.000 portfeljev strank Gorenjske borzno-posredniške družbe, d. d. (GBD). Leta 2019 sledi še ena transakcija. Od družbe ALTA Invest, investicijske storitve, d. d., bomo marca 2019 prenesli okrog 25.000 portfeljev strank. S tem BKS Bank postaja največji ponudnik poslov z vrednostnimi papirji v Sloveniji.

## DIGITALNA USPOSOBLJENOST IN POSLOVALNICE KOT KLJUČ DO USPEHA

Velik napredek smo dosegli pri uresničevanju svoje strategije digitalizacije. Zasnova našega novega portala za podjetja BizzNet je prilagojena pomembnim potrebam podjetij, kot je na primer jasno ločevanje zasebne in poslovne sfere. Za podjetja smo pripravili tudi poslovno aplikacijo Business App. Spletno banko BKS Bank-Online smo preimenovali v MyNet in jo opremili z novimi funkcijami. Prebivalstvo lahko od leta 2018 uporablja tudi BKS Wallet s funkcijo ZOIN. Prenovljeno spletno stran [www.bks.at](http://www.bks.at) odlikuje prijaznost za uporabnike.

Poslovalnice v Avstriji in v tujini ostajajo središče našega dela s strankami, zato smo leta 2018 ustvarili poslovalnico prihodnosti. Prepričani smo, da v poslovalnicah lahko najboljše ponudimo svoje prvovrstne svetovalne storitve, zato še vedno investiramo v nadgradnjo svoje mreže poslovalnic. V letu poročanja smo odprli novi poslovni enoti na Dunaju in v Kranju.

## ODLIČNOST KOT KLJUČNA VREDNOTA

Odličnost je pomemben del naše podjetniške strategije in to nam velikokrat potrdijo tudi drugi. V analizi zadovoljstva strank so nam stranke podelile odlično oceno 1,59 (najboljša ocena je 1). Redno prejemamo nagrade za svojo kakovost svetovanja. Junija 2018 sta avstrijska družba za študije potrošnikov (ÖGVS) in revija *Trend* BKS Bank razglasili za banko z najboljšimi svetovalnimi storitvami na področju financiranja nepremičnin. V začetku leta 2019 sta nas ÖGVS in revija *Trend* ponovno počastila z nazivom zmagovalca, tokrat v kategoriji Najboljše naložbeno svetovanje v Avstriji. Na te rezultate smo zelo ponosni in so spodbuda za prihodnost.

Odločilen za te uspehe je naš sistem upravljanja kakovosti, ki se ravna po modelu odličnosti EFQM. Družba Quality Austria v rednih razmakih preverja kakovost našega poslovanja, zadnjič je to storila decembra 2018. Rezultat je bil razveseljiv: ponovno znak odličnosti EFQM Recognised for Excellence 5\* in uvrstitev na seznam odličnih avstrijskih podjetij. BKS Bank je edina banka na tem seznamu.

### **TRAJNOST KOT DEJAVNIK USPEHA**

Trajnostni pristop ima v BKS Bank zelo pomembno mesto. Učinki podnebnih sprememb so vidni in občutni, v mednarodnem merilu pa čedalje bolj v ospredje prihajajo ukrepi za zmanjšanje obremenitev okolja. Maja je Evropska unija predstavila akcijski načrt za financiranje trajnostne rasti. Njegov cilj je spodbujanje investicij v varovanje podnebja. Finančna panoga lahko k temu pomembno prispeva.

Eden od instrumentov za financiranje investicij v varovanje podnebja so zelene obveznice. BKS Bank je leta 2018 izdala novo obveznico, z njenim izkupičkom pa je financirala ekološko trajni projekt. S tem naša banka gotovo opravlja pionirsko delo.

V letu poročanja smo se pridružili skupini WWF CLIMATE GROUP in v sodelovanju z WWF Österreichs začeli nov projekt. Naš cilj je priprava skupne strategije zmanjševanja ogljičnega odtisa v naši banki. To je le nekaj primerov trajnostno naravnanih aktivnosti, s pomočjo katerih želimo ohraniti sloves zmagovalke v svoji kategoriji. In res smo najboljši. Februarja 2018 nam je bonitetna agencija IS-oekom za naše trajnostno naravnane storitve ponovno podelila prvorazredni status Prime. S tem ratingom se naša družba uvršča med vodilne v svetu na področju trajnosti.

### **NADZORNI SVET, UPRAVA IN ZAPOSLENI DELUJEJO ZA BKS BANK**

1. septembra 2018 je mag. Alexander Novak, ki je dolga leta vodil našo glavno podružnico v Sloveniji, postal član uprave. Mag. Wolfgang Mandl, ki je v BKS Bank deloval več kot dve desetletji, se je na lastno željo odpovedal podaljšanju mandata člana uprave in je konec leta 2018 zapustil BKS Bank. Na 79. redni skupščini delničarjev je iz nadzornega sveta izstopil dr. Josef Korak. S svojim znanjem je naš nadzorni svet bogatil 13 let. Veseli me, da je nova članica nadzornega sveta dr. Stefanie Lindstaedt, ena od najbolj znanih avstrijskih strokovnjakinj na področju digitalizacije.

Naši zaposleni so se v letu 2018 ponovno odlično odrezali, člani nadzornega sveta pa so nas sijajno podpirali in spodbujali. Vsem se iz srca zahvaljujem za njihov trud.



Dr. Herta Stockbauer,  
predsednica uprave

*Razkošna skrinjica za dragocenosti,  
srebrna in pozlačena, okrog 1875*



# –VARUJEMO VREDNOTE–

---

## **POROČILO O KORPORATIVNEM UPRAVLJANJU**

*Korporativno upravljanje v BKS Bank –14–*

*Uprava in nadzorni svet –17–*

*Poročilo o prejemkih –30–*

*Koncept raznolikosti in ukrepi za uveljavljanje žensk –35–*

*Sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi –38–*

*Neodvisna presoja delovanja upravljanja tveganj –41–*

*Računovodsko poročanje in objava –42–*

*Poročilo predsednika nadzornega sveta –43–*

# KORPORATIVNO UPRAVLJANJE V BKS BANK

BKS Bank je zavezana načelom dobrega in odgovornega vodenja podjetij, ki jih vsebuje avstrijski kodeks korporativnega upravljanja (ÖCGK). Poleg tega se zaveujemo, da bomo do svojih delničarjev, strank, zaposlenih in javnosti ravnali socialno, družbeno in ekološko odgovorno. V svoji trajnostni strategiji smo določili načela svoje odgovorne poslovne politike.

## AVSTRIJSKI KODEKS KORPORATIVNEGA UPRAVLJANJA (ÖCGK)

Kodeks ÖCGK predstavlja zavezujoč pravilnik za avstrijska podjetja, ki kotirajo na borzi, in dopolnjuje avstrijsko zakonodajo o delnicah, borzi in kapitalskem trgu s pravili za dobro vodenje podjetij. Cilj kodeksa ÖCGK je zagotavljanje odgovornega, v dolgoročno ustvarjanje vrednosti usmerjenega vodenja in nadzora podjetja. S kodeksom ÖCGK želimo doseči visoko preglednost za vse deležnike – delničarje, poslovne partnerje, stranke, zaposlene.

Ključna načela, kot so enaka obravnava vseh delničarjev, preglednost, neodvisnost članov nadzornega sveta, odprt dialog med nadzornim svetom in upravo, izogibanje nasprotjem interesov in učinkovit nadzor, ki ga izvajata nadzorni svet in revizijska hiša, naj bi krepila zaupanje investorjev v družbo in avstrijski finančni prostor.

Standardi za odgovorno upravljanje družb so razdeljeni v tri kategorije: pravila L (*legal requirements* – pravne zahteve), ki temeljijo na zavezujočih pravnih predpisih; pravila C (*comply or explain* – upoštevaj ali pojasni), pri katerih je treba dopustna odstopanja utemeljiti. Poleg tega kodeks vsebuje še pravila R (*recommendations* – priporočila), ki imajo naravo priporočil. Če se katero od pravil R ne upošteva, tega ni treba niti razkriti niti utemeljiti. Kodeks ne vpliva na posebna pravila za banke in zavarovalnice. Kodeks tudi ne zahteva razkritja poslovnih skrivnosti.

## UPOŠTEVANJE DOLOČIL KODEKSA ÖCGK

Člani nadzornega sveta in uprave BKS Bank se v smislu pravila 61 C izrecno in vsestransko opredelijo, da bodo spoštovali načela in cilje, ki jih določa kodeks. Nadzorni svet je na svoji prvi seji dne 27. marca 2018 obnovil svojo zavezanost upoštevanju določil kodeksa ÖCGK.

V letu poročanja je BKS Bank izpolnjevala pravila L in R, pri nekaterih pravilih C pa je prišlo do odstopanj, ki so bila posledica posebnega položaja BKS Bank AG v skupini 3 Banken Gruppe. V spodnji tabeli so pojasnjena in utemeljena odstopanja od 2., 31. in 45. točke pravil C.



## OBRAZLOŽITEV BKS BANK O ODPSTOPANJU OD PRAVIL C

**Pravilo 2 C (one share – one vote):** BKS Bank je poleg navadnih izdala tudi prednostne delnice brez glasovalnih pravic, ki zaradi prednostne pravice do dividend pomenijo zanimivo naložbeno izbiro za delničarje. Vsaka navadna kosovna delnica BKS Bank zagotavlja samo po eno glasovalno pravico. Noben delničar nima nesorazmernega števila glasovalnih pravic. Odločitev o izdaji prednostnih delnic brez glasovalne pravice je bila sprejeta leta 1991.

**Pravilo 31 C:** razkritje prejemkov članov uprave poteka v skladu z zakonskimi določbami. Zaradi varstva podatkov in upoštevanja pravice do zasebnosti članov uprave ni prikazana razčlenitev fiksnih in variabilnih deležev posameznih članov uprave. Pravila o prejemkih, ki jih je sprejela BKS Bank, zagotavljajo, da variabilna nadomestila članom uprave ustrezajo njihovi delovni uspešnosti. Upoštevajo se tudi donosnost, stanje tveganj in likvidnostni položaj institucije.

**Pravilo 45 C:** zaradi naraščajoče strukture delničarjev so bili v nadzorni svet izvoljeni predstavniki največjih delničarjev. Ker so glavni delničarji tudi banke, imajo njihovi predstavniki mandate tudi v organih drugih kreditnih institucij, ki nastopajo kot konkurentke BKS Bank. Predstavniki so se z individualno izjavo izrekli za neodvisne.

Kodeks ÖCGK, smernice za neodvisnost članov nadzornega sveta, poročilo o korporativnem upravljanju BKS Bank in statut BKS Bank so dostopni na [www.bks.at/investor-relations/corporate-governance](http://www.bks.at/investor-relations/corporate-governance).

V tem poročilu so opisani strukture in procesi korporativnega upravljanja, ki so v BKS Bank globoko zasidrani. Poročilo je bilo pripravljeno v skladu s členoma 243c in 267b zakona o gospodarskih družbah (UGB) in ustreza zahtevam zakona o izboljšanju trajnosti in raznolikosti (NaDiVeG). Zgradba poročila se ravna po določbah priloge 2a h kodeksu ÖCGK. Druga vsebinska področja, pomembna za kodeks ÖCGK, kot so struktura delničarjev in skupščina delničarjev, komunikacija podjetja in posredovanje informacij, so opisana v poročilu o položaju koncerna, v poglavju Odnosi z investitorji, in v pojasnilih k letnemu poročilu koncerna.

Pravila kodeksa korporativnega upravljanja veljajo za vse družbe v koncernu BKS Bank. V teh družbah zadeve vodenja poslovanja in morebitne potrebne mandate v nadzornem svetu opravljajo člani uprave, vodje oddelkov oziroma nekdanji vodstveni zaposleni BKS Bank. Vse družbe koncerna so vključene v poročanje koncerna BKS Bank. Poleg tega direktorji teh hčerinskih družb redno poročajo svojim nadzornim svetom oziroma upravi matične družbe. So popolnoma vpeti v sisteme za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi v skupini BKS Bank.

Načela izplačevanja prejemkov, opredeljena v smernicah o prejemkih, ki jih je odobril nadzorni svet BKS Bank, veljajo tudi za vodilne zaposlene. O razvoju pomembnih operativnih hčerinskih družb se redno poroča nadzornemu svetu matičnega podjetja.

Evropska nadzorna organa EBA in ESMA sta septembra 2017 objavila smernice za oceno primernosti članov vodstvenih organov in imetnikov ključnih funkcij (ESMA71-99-598 EBA/GL/2017/12) in smernice za interno upravljanje (EBA/GL/2017/11). Avstrijski zakonodajalec je zahteve obojih smernic konkretiziral v zakonu o bančništvu (BWG) in jih 14. junija 2018 objavil v Zveznem uradnem listu. Za nekatere določbe so bili navedeni prehodni roki, tako da zlasti novosti v zvezi z opredelitvijo formalne neodvisnosti članov nadzornega sveta ali sestave odborov začnejo veljati šele 1. januarja 2019 oziroma ob naslednji kadrovski spremembi v nadzornem svetu, vendar najpozneje 1. julija 2019 (1. odstavek člena 103w v povezavi z 99. odstavkom 107. člena BWG).

## INFORMACIJE O KODEKSU ÖCGK IN BKS BANK NA SPLETU

|  | Naslovi na spletu  |
|--|--|
| Kodeks korporativnega upravljanja  | <a href="http://www.corporate-governance.at">www.corporate-governance.at</a>   |
| Delnica BKS Bank   | <a href="http://www.bks.at/investor-relations/die-bks-bank-aktie">www.bks.at/investor-relations/die-bks-bank-aktie</a>                             |
| Struktura delničarjev  | <a href="http://www.bks.at/investor-relations/aktionaersstruktur">www.bks.at/investor-relations/aktionaersstruktur</a>                             |
| Koledar družbe   | <a href="http://www.bks.at/investor-relations/unternehmenskalender">www.bks.at/investor-relations/unternehmenskalender</a>                         |
| Skupščina delničarjev  | <a href="http://www.bks.at/investor-relations/hauptversammlung">www.bks.at/investor-relations/hauptversammlung</a>                                 |
| Korporativno upravljanje –<br>Izjava BKS Bank AG o upoštevanju pravil kodeksa ÖCGK:<br>– smernice za neodvisnost<br>– poročilo BKS Bank o kodeksu ÖCGK 20188<br>– objave v skladu s členom 65a BWG v zvezi s korporativnim upravljanjem in prejemki<br>– statut BKS Bank | <a href="http://www.bks.at/investor-relations/corporate-governance">www.bks.at/investor-relations/corporate-governance</a>                         |
| Poročila o poslovanju, finančnem stanju in trajnostnem razvoju BKS Bank  | <a href="http://www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen">www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen</a> |
| Informacije v skladu z uredbo o razkritju podakov (Offenlegungsverordnung)   | <a href="http://www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen">www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen</a> |
| Sporočila družbe BKS Bank za medije  | <a href="http://www.bks.at/news-presse">www.bks.at/news-presse</a>   |

# UPRAVA IN NADZORNI SVET

## NAČIN DELOVANJA UPRAVE

Uprava s samostojno odgovornostjo vodi koncern BKS Bank in varuje interese delničarjev, zaposlenih, strank in javnosti. Deluje na podlagi zakonov, statuta in poslovnika. Uprava pripravi strateško usmeritev institucije, določi cilje in z nadzornim svetom uskladi strategijo družbe. Sprejema ustrezne ukrepe za zagotavljanje upoštevanja vseh zadevnih zakonskih določb in zagotavlja učinkovito upravljanje tveganj in nadzor nad njimi.

Član uprave, pristojen za določeno delovno področje, prevzema za to področje neposredno odgovornost. Drugi člani so vedno izčrpno seznanjeni z dogajanjem v družbi, skupni upravi pa predložijo temeljne odločitve za sprejemanje sklepov. Na svojem delovnem področju so člani uprave vključeni v dnevno poslovanje in so dobro seznanjeni s poslovnim položajem in pomembnimi transakcijami. Na rednih sejah uprave razpravljajo o dogodkih, ki so pomembni za družbo, strateških vprašanjih in potrebnih ukrepov, ki jih vsak posamezni član izvede na svojem področju pristojnosti ali pa jih izvede skupna uprava.

Sprejemanje sklepov v upravi praviloma poteka soglasno. Za podpis pogodb in notranja dovoljenja, povezana s tveganjem, velja načelo štirih oči. Celovito notranje poročanje spremlja skrbna priprava sklepov uprave.

## ČLANI UPRAVE

V upravi BKS Bank, ki je organ s skupno odgovornostjo, so bile v letu poročanja tri osebe.

### DR. HERTA STOCKBAUER

predsednica uprave, roj. 1960

datum prvega imenovanja: 1. julij 2004

prenehanje funkcije: 30. junij 2024

Dr. Herta Stockbauer je študirala na Ekonomski fakulteti na Dunaju, smer komercialna ekonomija, nato pa je delovala kot univerzitetna asistentka in docentka na Inštitutu za ekonomske vede na Univerzi Alpe-Adria v Celovcu. Leta 1992 se je zaposlila v BKS Bank in delovala na področju poslovanja s podjetji in trgovanja z vrednostnimi papirji, zatem je prešla v oddelek kontroling in računovodstvo. Leta 1996 je bila imenovana za vodjo oddelka, leta 2004 za članico uprave in marca 2014 za njeno predsednico.

Področja, za katera je odgovorna, so poslovanje s podjetji, poslovanje s prebivalstvom v Avstriji, zasebno bančništvo, računovodstvo in prodajni kontroling, človeški viri, odnosi z javnostmi, trženje, socialni mediji, družbena odgovornost in odnosi z investitorji ter hčerinske družbe v Avstriji in udeležbe.

Mandati v družbah, vključenih v letno poročilo koncerna:

- predsednica nadzornega sveta družbe Oberbank AG,
- podpredsednica nadzornega sveta družbe Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

Mandati v drugih avstrijskih družbah, ki niso vključene v letno poročilo koncerna:

- članica nadzornega sveta družbe Österreichische Post Aktiengesellschaft,
- članica nadzornega sveta družbe SW-Umwelttechnik Stoiser & Wolschner AG,
- članica nadzornega sveta družbe Oesterreichische Kontrollbank Aktiengesellschaft,
- članica nadzornega sveta družbe Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H.

Druge funkcije:

- članica uprave združenja avstrijskih bank in bankirjev,
- članica uprave združenja Vereinigung Österreichischer Industrieller für Kärnten,
- članica uprave družbe Österreichische Bankwissenschaftliche Gesellschaft,
- panožna predsednica sektorja za bančništvo in zavarovalništvo pri Gospodarski zbornici avstrijske Koroške,
- podpredsednica avstrijskega poslovnega sveta za trajnostni razvoj respACT,
- honorarna konzulka Švedske za zvezno deželo Koroško.

#### **MAG. DIETER KRAßNITZER**

član uprave, roj. 1959

datum prvega imenovanja: 1. september 2010

prenehanje funkcije: 31. avgust 2020

Po študiju podjetništva je mag. Dieter Kraßnitzer deloval kot novinar za časopis *Börsenkurier* in opravljal različne dejavnosti v revizijskih hišah in davčno svetovalnih družbah. Od leta 1987 je zaposlen v BKS Bank. Od leta 1992 je v banki vodil oddelek za notranjo revizijo, leta 2006 pa je pri Inštitutu notranjih revizorjev v ZDA dokončal usposabljanje za pooblaščenega notranjega revizorja (Certified Internal Auditor, CIA®).

Mag. Kraßnitzer je v upravi BKS Bank pristojen za upravljanje in kontroling tveganj, spremljanje kreditnega poslovanja in zakladništvo, informacijsko in komunikacijsko tehnologijo (IKT), organizacijo poslovanja in poslovanje z vrednostnimi papirji ter za 3 Banken IT GmbH. Pri mednarodnem poslovanju je odgovoren za spremljanje trga in upravljanje tveganj.

Mandati v družbah, vključenih v letno poročilo koncerna:

- predsednik nadzornega sveta družbe BKS-leasing Croatia d.o.o.

Mandati v drugih avstrijskih družbah, ki niso vključene v letno poročilo koncerna:

- član strokovnega sveta družbe 3 Banken IT GmbH.

Druge funkcije:

- predsednik družbe Volkswirtschaftliche Gesellschaft Kärnten

**MAG. ALEXANDER NOVAK**

član uprave, roj. 1971

datum prvega imenovanja: 1. september 2018

prenehanje funkcije: 31. avgust 2021

Mag. Alexander Novak se je rodil leta 1971 v Železni Kapli (Bad Eisenkappel). Študiral je na Ekonomski fakulteti na Dunaju, smer komercialna ekonomija. Po študiju je najprej deloval na področju davčnega svetovanja in mednarodne trgovine s surovinami, leta 2000 pa se je zaposlil v oddelku za računovodstvo in kontroling v BKS Bank. Od leta 2004 je sodeloval pri vzpostavitvi glavne podružnice v Sloveniji. Od njene ustanovitve do imenovanja za člana uprave družbe BKS Bank AG leta 2018 je podružnico tudi vodil.

Mag. Alexander Novak je v upravi BKS Bank pristojen za poslovanje s podjetji in prebivalstvom v tujini, zakladništvo koncerna, hčerinske lizinske in nepremičninske družbe v tujini ter za informacijsko tehnologijo na tujih trgih.

Mandati v družbah, vključenih v letno poročilo koncerna:

– član nadzornega sveta družbe BKS-leasing Croatia d. o. o.

**MAG. WOLFGANG MANDL**

član uprave, roj. 1969

datum prvega imenovanja: 1. januar 2013

prenehanje funkcije: 31. december 2018

Mag. Wolfgang Mandl je svojo poklicno pot začel leta 1990 kot svetovalec za prebivalstvo v podružnici Špital (Spittal an der Drau), leta 1997 pa je končal študij uporabnega podjetništva na Univerzi Alpe-Adria Celovec. Nato je v glavni podružnici v Celovcu opravljal različne naloge s področja svetovanja podjetjem, zatem pa leta 2003 prevzel vodenje tega oddelka in postal odgovorna oseba na področju svetovanja podjetjem. Od januarja 2013 je bil član uprave BKS Bank AG. Mag. Wolfgang Mandl se je na lastno željo odpovedal podaljšanju mandata člana uprave in je 31. decembra 2018 izstopil iz uprave BKS Bank AG.

## PODROČJA ODGOVORNOSTI UPRAVE

DR. HERTA STOCKBAUER

MAG. DIETER KRAßNITZER

MAG. ALEXANDER NOVAK<sup>1</sup>

### Notranja revizija

#### Skladnost poslovanja s predpisi

**Preprečevanje pranja denarja:** pristojni član vodstvenega organa v smislu 4. odstavka 23. člena avstrijskega zakona o preprečevanju pranja denarja na finančnih trgih: mag. Dieter Kraßnitzer

**Dolžnost skrbnosti in odgovornost** v skladu s poslovníkom, kodeksom ÖCGK in nadzornimi predpisi

- Poslovanje s podjetji in prebivalstvom v Avstriji
- Zasebno bančništvo
- Računovodstvo in prodajni kontroling
- Človeški viri
- Odnosi z javnostmi, trženje, socialni mediji, družbena odgovornost, odnosi z investitorji
- Hčerinske družbe koncerna in udeležbe v Avstriji

- Upravljanje tveganj
- Kontroling tveganj
- Spremljanje kreditnega poslovanja, storitve poslovalnic in zakladništvo
- IKT in organizacija poslovanja
- 3 Banken IT Gesellschaft m.b.H.
- Poslovanje z vrednostnimi papirji
- Mednarodno poslovanje: spremljanje trga in upravljanje tveganj

- Poslovanje s podjetji in prebivalstvom v tujini
- Zakladništvo v koncernu
- Hčerinske lizinski in nepremičninske družbe v tujini
- IKT v tujini

<sup>1</sup> Od 1. septembra 2018.

Število in vrsta vseh dodatnih mandatov članov uprave sta usklajena s smernicami, opredeljenimi v pravilu 26 C kodeksa ÖCGK, in določili člena 28a BWG.

## NAČIN DELOVANJA NADZORNEGA SVETA

Cilj nadzornega sveta BKS Bank je izpolnjevati svojo nadzorno in svetovalno vlogo s strokovnimi kvalifikacijami, raznolikostjo in osebnimi kompetencami članov.

V nadzornem svetu BKS Bank je deset predstavnikov kapitala in štiri člani, ki jih imenuje svet delavcev. Nadzorni svet svetuje upravi banke in jo nadzira, pri čemer strokovno delo poteka tako na plenumu kot v posameznih odborih. Nadzorni svet avtonomno odloča o imenovanju uprave in izbiri predsednika uprave, skupaj z upravo pa oblikuje dolgoročni načrt nasledstva. Vodenje poslovanja nadzira v skladu z zakonskimi določbami, statutom in poslovníkom. Z upravo razpravlja o izvajanju strateških načrtov in projektov in odloča o dodeljenih pomembnih poslovnih zadevah.

Poleg tega lahko nadzorni svet kadar koli izvede obsežne revizijske preglede poslovanja ali jih naroči pri izvedencih. Ukvarja se zlasti z revizijo letnega poročila družbe BKS Bank AG in koncerna BKS Bank po mednarodnih standardih revidiranja (MSR), s tem pa je tudi posredno vključen v odločanje o izplačilu dividend, ki poteka na skupščini delničarjev. Predsednik nadzornega sveta je odgovoren za organizacijo nadzornega sveta, priprave na seje in sodelovanje z upravo. Poleg tega vodi skupščine delničarjev BKS Bank in predseduje odboru nadzornega sveta.

Pravice in dolžnosti predstavnikov zaposlenih so praviloma enake tistim, ki jih imajo predstavniki kapitala. To še posebej velja za pravice informiranja in nadzora, dolžnost skrbnosti in varovanja poslovnih skrivnosti ter morebitno odgovornost za kršitve dolžnosti. V primeru osebnih nasprotij interesov se morajo tako predstavniki zaposlenih kot tudi predstavniki kapitala pri glasovanju vzdržati. V letu poročanja ni noben član nadzornega sveta razkril nasprotja interesov v smislu pravila 46 C kodeksa ÖCGK. Prejemki članov nadzornega sveta so podrobno razčlenjeni v poročilu o prejemkih od 33. strani naprej.

## ČLANI NADZORNEGA SVETA BKS BANK AG

### ČASTNI PREDSEDNIK

#### **Dr. Hermann Bell**

Dr. Hermann Bell je bil na seji nadzornega sveta dne 15. maja 2014 imenovan za dosmrtnega častnega predsednika.

### PREDSTAVNIKI KAPITALA

#### **Gerhard Burtscher**

predsednik, neodvisen, roj. 1967

prvič izvoljen: 19. maja 2016, imenovan do 82. redne skupščine delničarjev (2021)

Mandati v nadzornih svetih oziroma primerljive funkcije v domačih in tujih družbah, ki kotirajo na borzi:

– podpredsednik nadzornega sveta družbe Oberbank AG.

#### **Dr. Franz Gasselsberger**

podpredsednik, neodvisen, roj. 1959

prvič izvoljen: 19. aprila 2002, imenovan do 81. redne skupščine delničarjev (2020)

Mandati v nadzornih svetih oziroma primerljive funkcije v domačih in tujih družbah, ki kotirajo na borzi:

– predsednik nadzornega sveta družbe Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft,

– član nadzornega sveta družbe AMAG Austria Metall AG,

– član nadzornega sveta družbe Lenzing Aktiengesellschaft,

– član nadzornega sveta družbe voestalpine AG.

#### **Christina Fromme-Knoch**

neodvisna, roj. 1970

prvič izvoljena: 15. maja 2012, imenovana do 83. redne skupščine delničarjev (2022)

#### **Mag. Gregor Hofstätter-Pobst**

neodvisen, roj. 1972

prvič izvoljen: 9. maja 2017, imenovan do 81. redne skupščine delničarjev (2020)

Mandati v nadzornih svetih oziroma primerljive funkcije v domačih in tujih družbah, ki kotirajo na borzi:

– član nadzornega sveta družbe Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft,

– član nadzornega sveta družbe Oberbank AG.

#### **Dr. Reinhard Iro**

neodvisen, roj. 1949

prvič izvoljen: 26. aprila 2000, imenovan do 84. redne skupščine delničarjev (2023)

Mandati v nadzornih svetih oziroma primerljive funkcije v domačih in tujih družbah, ki kotirajo na borzi:

– član nadzornega sveta družbe SW-Umwelttechnik Stoiser & Wolschner AG.

#### **Dr. Josef Korak**

neodvisen, roj. 1948

prvič izvoljen: 26. aprila 2005, ob koncu 79. redne skupščine delničarjev 9. maja 2018 izstopil iz nadzornega sveta.



**Dr. Stefanie Lindstaedt**

neodvisna, roj. 1968

prvič izvoljena: 9. maja 2018, imenovana do 84. redne skupščine delničarjev (2023)

**Dr. Heimo Penker**

neodvisen, roj. 1947

prvič izvoljen: 15. maja 2014, imenovan do 80. redne skupščine delničarjev (2019)

**Karl Samstag**

neodvisen, roj. 1944

prvič izvoljen: 19. aprila 2002, imenovan do 82. redne skupščine delničarjev (2021)

Mandati v nadzornih svetih oziroma primerljive funkcije v domačih in tujih družbah, ki kotirajo na borzi:

- član nadzornega sveta družbe Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft,
- član nadzornega sveta družbe Oberbank AG.

**Dr. Sabine Urnik**

neodvisna, roj. 1967

prvič izvoljena: 15. maja 2014, imenovana do 83. redne skupščine delničarjev (2022)

**Mag. Klaus Wallner**

neodvisen, roj. 1966

prvič izvoljen: 20. maja 2015, imenovan do 81. redne skupščine delničarjev (2020)

**PREDSTAVNIKI ZAPOSLENIH, KI JIH JE IMENOVAL SVET DELAVCEV**

**Mag. Maximilian Medwed**, roj. 1963, prvič imenovan: 1. decembra 2012

**Herta Pobaschnig**, roj. 1960, prvič imenovana: 1. junija 2007

**Hanspeter Traar**, roj. 1956, prvič imenovan: 1. januarja 2003

**Mag. Ulrike Zambelli**, roj. 1972, prvič imenovana: 15. junija 2015

**Gertrude Wolf**, roj. 1960, prvič imenovana: 1. novembra 2013; 28. februarja 2018 izstopila iz nadzornega sveta

Število in vrsta vseh dodatnih mandatov pri vseh članih nadzornega sveta ustrezata mandatnim omejitvam v skladu s 5. odstavkom člena 28a BWG.

**PREDSTAVNIKI NADZORNEGA ORGANA**

**Wolfgang Eder**, roj. 1964

datum prvega imenovanja: 1. september 2017

**Dietmar Klanatsky**, roj. 1971

datum prvega imenovanja: 1. januar 2018

## NEODVISNOST NADZORNEGA SVETA

V skladu s pravilom 53 C kodeksa korporativnega upravljanja mora biti večina predstavnikov v nadzornem svetu neodvisnih. Član nadzornega sveta velja za neodvisnega, če z družbo BKS Bank AG ali njeno upravo ni v poslovnem ali osebnem razmerju, ki bi izkazovalo materialno nasprotje interesov in bi zato lahko vplivalo na njegovo ravnanje.

Vsi člani nadzornega sveta, ki jih je imenovala skupščina delničarjev, so na podlagi spodnjih smernic svojo neodvisnost potrdili v obliki individualne izjave. Poleg tega (z izjemo dr. Franza Gasselsbergerja, Gerharda Burtscherja, Karla Samstaga in mag. Gregorja Hofstätter-Pobsta) v nadzornem svetu ni delničarjev z udeležbo nad 10 %.

BKS Bank razen svoje običajne bančne dejavnosti nima poslovnih razmerij s povezanimi družbami ali osebami (vključno s člani nadzornega sveta), ki bi lahko vplivale na njihovo neodvisnost.

Nadzorni svet je določil naslednja merila za presojo neodvisnosti članov nadzornega sveta:

### SMERNICE NADZORNEGA SVETA BKS BANK GLEDE NEODVISNOSTI

---

Član nadzornega sveta v preteklih treh letih ni smel biti član uprave ali eden od vodilnih zaposlenih v družbi ali hčerinski družbi BKS Bank. Nekdanja dejavnost v upravi ne pomeni, da član ni neodvisen, zlasti tedaj, ko ob obstoju vseh okoliščin v smislu 2. odstavka 87. člena zakona o delnicah (AktG) ni dvomov o neodvisnem opravljanju mandata.

---

Član nadzornega sveta ne sme biti v poslovnem razmerju z družbo BKS Bank AG ali katero od njenih hčerinskih družb v obsegu, ki je zanj pomemben, niti ni smel biti v tovrstnem razmerju v preteklem letu. To velja tudi za poslovna razmerja z družbami, pri katerih ima član nadzornega sveta znaten ekonomski interes. Odobritev posameznih poslov prek nadzornega sveta v skladu s pravilom 48 L sama po sebi ne pomeni, da član ni neodvisen. Sklenitev oziroma obstoj običajnih bančnih pogodb z družbo ne vplivata na neodvisnost.

---

Član nadzornega sveta v preteklih treh letih ni smel biti revizor BKS Bank oziroma deležnik ali zaposleni revizijske družbe, ki izvaja revizijo.

---

Član nadzornega sveta ne sme biti član uprave v drugi družbi, v kateri ima član uprave BKS Bank vlogo člana nadzornega sveta, razen če je ena družba povezana z drugo v okviru koncerna ali je njena solastnica.

---

Član nadzornega sveta ne sme biti ožji družinski član (otrok, zakonec, zunajzakonski partner, starš, stric, teta, sorojenec, nečakinja, nečak) člana uprave ali oseb, ki so na enem od položajev, navedenih v prejšnjih točkah.

---

## **ODBORI NADZORNEGA SVETA IN NJIHOVA POOBLASTILA ZA ODLOČANJE**

Nadzorni svet svoje naloge praviloma izpolnjuje na plenumu, posamezna vsebinska področja pa dodeli petim strokovno usposobljenim odborom. Ustanovitev teh odborov in njihova pooblastila za odločanje določa poslovnik nadzornega sveta. Imenovanje članov odborov iz kroga sveta delavcev poteka v skladu z določbami zakona o delovnih razmerjih (ArbVG). Predsedniki posameznih odborov o delu teh odborov redno poročajo plenumu nadzornega sveta.

### **REVIZIJSKI ODBOR**

V skladu s 4. odstavkom člena 63a BWG med najpomembnejše naloge revizijskega odbora spadajo pregled letnega poročila in priprava njegove potrditve, pregled letnega poročila koncerna in poročila o stanju koncerna, pregled predloga za razdelitev dobička, poročila o stanju in poročila o korporativnem upravljanju. Poleg tega revizijski odbor nadzoruje tudi postopke računovodskega poročanja in preverja učinkovitost internega kontrolnega sistema (IKS), internega sistema revizije in sistema upravljanja tveganj. Naloga revizijskega odbora je tudi nadzor nad revizijo letnega poročila in letnega poročila koncerna. Revizijski odbor pripravi predlog za imenovanje revizijske hiše in nadzoruje njeno neodvisnost.

### **DELOVNI ODBOR**

Delovni odbor v skladu s poslovníkom svoje odločitve o vsebinah, ki zaradi nujnosti niso bile dodeljene niti plenumu niti kreditnemu odboru, praviloma sprejema v obliki korespondenčnih sklepov. Sklicuje se po potrebi in je v tesnem stiku z upravo. S predloženimi predlogi in rezultati usklajevanja se nato seznanijo z nadzornim svetom.

### **ODBOR ZA UPRAVLJANJE KREDITNIH TVEGANJ**

V skladu s členom 39d BWG med najpomembnejše naloge odbora za upravljanje kreditnih tveganj spadajo svetovanje vodstvu glede trenutne in prihodnje pripravljenosti za prevzemanje tveganj, strategija upravljanja tveganj v kreditni instituciji in nadzor nad uresničevanjem te strategije. Odbor za tveganja in kredite preverja tudi, ali se pri oblikovanju cene ustrezno upoštevata poslovni model in strategija upravljanja tveganj kreditne institucije.

Poleg tega odbor za tveganja in kredite odloča o novih odobritvah in podaljšanih kreditnih, lizinskih in garancijskih poslovnih nad določeno višino izpostavljenosti. Te odločitve praviloma sprejema v obliki korespondenčnih sklepov. Nadzorni svet je o sprejetih odločitvah obveščen na naslednjih sejah.

## ODBOR ZA IMENOVANJA

Odbor za imenovanja nadzornemu svetu posreduje predloge za zasedbo prostih mandatov v upravi in nadzornem svetu in se ukvarja z načrtovanjem nasledstva. Poleg tega obravnava vprašanja raznolikosti in preverja sposobnost in primernost (*fit & properness*) članov uprave in nadzornega sveta. Ovrednoti tudi načela vodstva za izbiro in imenovanje oseb na višjih vodstvenih položajih.

## ODBOR ZA PREJEMKE

Odbor za prejemke se ukvarja z vsebino pogodb o zaposlitvi članov uprave in v skladu s členom 39b BWG in pripadajočo prilogo nadzira politiko prejemkov, uporabljene prakse in stimulacije v zvezi z nadomestili. Obravnava in predlaga spremembe smernic za politiko prejemkov v BKS Bank in skupini kreditnih institucij ter jih predlaga nadzornemu svetu v odobritev.

## ODBORI, KI JIH JE OBLIKOVAL NADZORNI SVET

| Ime                           | Revizijski odbor | Delovni odbor | Odbor za upravljanje kreditnih tveganj | Odbor za imenovanja | Odbor za prejemke |
|-------------------------------|------------------|---------------|--|---------------------|-------------------|
| Gerhard Burtscher, predsednik | ✓                | ✓             | ✓                                      | ✓                   | ✓                 |
| Dr. Franz Gasselsberger       | ✓                | ✓             | ✓                                      |                     |                   |
| Dr. Reinhard Iro              |                  | ✓             |  |                     | ✓                 |
| Dr. Heimo Penker              |                  | ✓             | ✓                                      | ✓                   | ✓                 |
| Dr. Sabine Urnik              | ✓                |               |  |                     |                   |
| Mag. Klaus Wallner            | ✓                |               |  |                     |                   |
| Mag. Maximilian Medwed        | ✓                |               |  |                     |                   |
| Herta Pobaschnig              | ✓                |               |  |                     | ✓                 |
| Hanspeter Traar               |                  | ✓             | ✓                                      |                     |                   |
| Mag. Ulrike Zambelli          |                  | ✓             | ✓                                      |                     |                   |

## SEJE IN POGLAVITNE NALOGE NADZORNEGA SVETA

V poslovnem letu 2018 se je nadzorni svet sestal na štirih sejah. Na vsaki seji nadzornega sveta člani uprave poročajo o aktualnem finančnem in premoženjskem stanju ter tveganjih in donosnosti BKS Bank in njenih hčerinskih družb. Poleg tega na vsaki seji obravnavajo aktualne nadzorne zahteve in njihove učinke na BKS Bank. Uprava vse zadeve, za katere je potrebno soglasje, nadzornemu svetu pravočasno predloži v odobritev. V letu poročanja so bila po sejah nadzornega sveta organizirana šolanja Fit & Proper.

Prva seja nadzornega sveta je potekala 27. marca 2018. Nadzorni svet je pregledal letno poročilo in poročilo o stanju za BKS Bank AG, letno poročilo in poročilo o stanju koncerna ter poročilo o korporativnem upravljanju. S predstavniki revizijske hiše KPMG Austria GmbH so izčrpno razpravljali o revizijskih poročilih. V skladu s priporočilom revizijskega odbora je nadzorni svet potrdil letno poročilo in poročilo o stanju na dan 31. decembra 2017, odobrili pa so tudi letno poročilo in poročilo o stanju koncerna na dan 31. decembra 2017 ter predlog za razdelitev dobička iz leta 2017. Predsednik revizijskega odbora, odbora za imenovanja in odbora za nadomestila je poročal o bistvenih vsebinskih zadevah v odborih. Nadzorni svet je upošteval predlog odbora za prejemke glede spremembe smernic o prejemkih za BKS Bank AG in skupino kreditnih institucij. Mag. Alexander Novak je bil soglasno imenovan za novega člana uprave, mandat dr. Stockbauerjeve pa je bil podaljšan za pet let.

Druga seja nadzornega sveta je potekala po 79. redni skupščini delničarjev 9. maja 2018. Na tej seji je plenum obravnaval volitve predsedstva in imenovanje članov petih odborov nadzornega sveta. Trenutna struktura odborov nadzornega sveta je podrobno prikazana na 26. strani. Vsem odborom predseduje predsednik nadzornega sveta.

Tretja seja je potekala 12. septembra 2018. Uprava je poročala o poslovanju v prvem polletju 2018 ter predstavila napoved za celotno leto 2018 in poročilo o tveganjih. Sledila so izčrpna poročila revizijskega odbora. V nadaljevanju sta se odobrila predelan in z nadzornimi zahtevami usklajen sanacijski načrt in predlog spremembe poslovnika uprave. Predstavniki kapitala in predstavniki zaposlenih so se dogovorili, da se odpovedujejo pravici do ugovora pri seštevanju minimalnih deležev za izpolnitev 30-odstotne kvote za ženske in moške v nadzornem svetu.

Na četrti seji nadzornega sveta dne 5. decembra 2018 je uprava plenumu nadzornega sveta predstavila razvoj in izvedbo strategije družbe do leta 2022, ciljne vrednosti in na njihovi podlagi izvedene ukrepe za doseg zastavljenih ciljev družbe. Nadzornemu svetu so bili v potrditev predloženi tudi napoved za leto 2018, proračun prihodkov, stroškov in investicij za leto 2019 in načrt emisij za leto 2019. Plenum je v skladu s členom 28b BWG obravnaval še letno poročilo o velikih kreditih. Poleg tega je bilo predstavljeno poročilo delovnega odbora o izdaji obveznice AT 1. Zakonske novosti na področju sposobnosti in primernosti so bile prevzete v politiko sposobnosti in primernosti v BKS Bank in jih je odobril nadzorni svet. Politika je začela veljati 1. januarja 2019.

## SEJE IN POGLAVITNE NALOGE ODBOROV

### REVIZIJSKI ODBOR

Revizijski odbor se je v letu poročanja sestel dvakrat. Na prvi seji 27. marca 2018 je temeljito pregledal letno poročilo koncerna skupaj s poročilom o stanju koncerna za leto 2017, letno poročilo družbe skupaj s poročilom o stanju za leto 2017, poročilo predsednika nadzornega sveta, predlog za razdelitev dobička, poročilo o korporativnem upravljanju in poročilo o tveganjih. Sprejet je bil tudi sklep, da se nadzornemu svetu in nato tudi 79. redni skupščini delničarjev predlaga, da revizijo letnega poročila BKS Bank AG za leto 2019 in letnega poročila koncerna za leto 2019 opravi revizijska družba KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft iz Celovca.

Na drugi seji 12. septembra 2018 je bila odobrena prošnja uprave glede morebitnih dovoljenih nerevizijskih storitev revizijske družbe. O dejansko opravljenih nerevizijskih storitvah se revizijskemu odboru poroča dvakrat letno. V skladu s 1. in 2. točko 4. odstavka člena 63a BWG je uprava izčrpno poročala o nadzoru postopka računovodskega poročanja in učinkovitosti internega kontrolnega sistema, internega revizijskega sistema in sistema upravljanja tveganj. Na obeh sejah so kot strokovni poročevalci sodelovali predstavniki revizijske družbe KPMG Austria GmbH.

### DELOVNI ODBOR

Delovni odbor je v letu poročanja sprejel šest sklepov. Med njimi so bili dva sklepa o povečanju kapitala BKS Bank in sklepi o odprtju poslovne enote v Kranju, prenosu portfeljev strank družbe ALTA Invest, investicijske storitve, d. d., povečanju kapitala družbe BTV jeseni 2018 in izdaji obveznice AT 1 decembra 2018.

### ODBOR ZA UPRAVLJANJE KREDITNIH TVEGANJ

V letu poročanja je odbor za upravljanje kreditnih tveganj zaradi potrebe po hitrem odločanju svoje sklepe sprejemal skoraj izključno na korespondenčnih sejah, obravnaval pa je 44 kreditnih predlogov. O teh so bila na sejah plenuma, ki so sledile, podana izčrpna poročila. Na seji 5. novembra 2018 je odbor obravnaval položaj glede tveganj v BKS Bank in tveganja bančnega poslovanja ter poslovna tveganja, navedena v odstavku 2b člena 39 BWG.

Člani odbora so izčrpno obravnavali upravljanje tveganj in izdelano strategijo upravljanja tveganj. Ob tem so ugotovili, da uvedeni postopki za upravljanje tveganj delujejo in so primerni, nadzor razvoja tveganj pa je ustrezen.

### ODBOR ZA IMENOVANJA

Odbor za imenovanja je zasedal 26. marca 2018. Člani odbora za imenovanja so izvedli letno oceno sposobnosti in primernosti za nadzorni svet in upravo. Primernost članov odbora za imenovanja je bila ocenjena že na četrti seji nadzornega sveta 23. novembra 2017.

31. decembra 2018 se je iztekel mandat člana uprave mag. Mandla. Ker se je mag. Mandl poklicno preusmeril, je predsednika nadzornega sveta zaprosil, da mu članstva v upravi ne podaljša. Odbor za imenovanja je nato nadzornemu svetu predlagal, da na mesto člana uprave imenuje mag. Alexandra Novaka, dosedanjega vodjo glavne podružnice v Sloveniji. Poleg tega je bil podan predlog, da se za nadaljnjih pet let podaljša mandat članice uprave dr. Herte Stockbauer.

Odbor za imenovanja se je ukvarjal tudi s podaljšanjem in zasedbo drugih prostih mandatov v nadzornem svetu. Ker se je 9. maja 2018 z zaključkom 79. redne skupščine delničarjev iztekel mandat dr. Reinharda Ira, je bila predlagana njegova ponovna izvolitev za najdaljše dopustno obdobje v skladu s statutom. V skladu s statutom BKS Bank je iz nadzornega sveta z žrebom izstopil dr. Josef Korak. Na ponovnih volitvah ga ni bilo med kandidati. Odbor za imenovanja je tako predložil predlog, da se za novo članico nadzornega sveta za najdaljše s statutom določeno obdobje izvoli dr. Stefanie Lindstaedt.

#### **ODBOR ZA PREJEMKE**

26. marca 2018 je potekala letna seja odbora za prejemke. Na seji so se člani odbora ukvarjali s pregledom načel politike prejemkov in njenim izvajanjem. V ta namen je bil članom odbora kot svetovalec v pomoč tudi vodja oddelka za upravljanje tveganj.

Odbor za prejemke je soglasno sprejel uskladitve smernic o prejemkih v družbi BKS Bank AG in skupini kreditnih institucij in nadzornemu svetu predlagal njihovo potrditev.

Člani odbora za prejemke so poleg tega obravnavali tudi prejemke članov višjega vodstva, zaposlenih na področju upravljanja tveganj, funkcij poslovanja v skladu s predpisi, odgovornih oseb na nadzornih položajih in prevzemnikov tveganj. Odbor za prejemke je sprejel ugotovitev, da fiksni in variabilni prejemki navedenih oseb ne pomenijo neprimerne stimulacije in da so odobreni prejemki skladni z zakonskimi določbami.

Odbor za prejemke je sprejel tudi izplačilo po ene petine rezerviranih variabilnih prejemkov za leta od 2013 do 2016 in uskladitev prejemkov uprave.

#### **SAMOOCENJEVANJE V SKLADU S PRAVILOM 36 C**

V letu poročanja je nadzorni svet v skladu s pravilom 36 C kodeksa ÖCGK sam ocenil svoje delovanje. Na seji 27. marca 2018 je obravnaval učinkovitost svojega delovanja, zlasti njegovo organizacijo in način. Sklenil je, da ohrani obstoječo organizacijo in način delovanja, ta pa ocenil kot učinkovita.

# POROČILO O PREJEMKIH

---

V poročilu o prejemkih v nadaljevanju so navedena merila, ki se uporabljajo za določitev prejemkov uprave in nadzornega sveta BKS Bank, in obrazloženi višina in struktura prejemkov uprave in nadzornega sveta ter revizijski honorarji in storitve revizorjev.

Podrobnosti o izvajanju politike prejemkov v skladu z uredbo EU o kapitalskih zahtevah in avstrijsko uredbo o razkritju podatkov (CRR-Offenlegungsverordnung) so na voljo na spletni strani [www.bks.at](http://www.bks.at) pod » Über uns » Investor Relations » Berichte und Veröffentlichungen (» O nas » Odnosi z investitorji » Poročila in objave).

## PREJEMKI UPRAVE

Nadzorni svet je na seji 25. novembra 2010 vse zadeve v zvezi s prejemki uprave prenesel na odbor za prejemke. Ta odbor od takrat ureja razmerja med BKS Bank in člani uprave in nadzira politiko prejemkov, prakse prejemkov in stimulacijo, ki se nanaša na prejemke, v skladu s členom 39b BWG in pripadajočo prilogo.

Na predlog odbora za prejemke je nadzorni svet 1. januarja 2018 odobril smernice o prejemkih v BKS Bank in skupini kreditnih institucij. Poleg osnovnih značilnosti politike prejemkov so v tem pravilniku navedeni tudi izčrpna, v pisni obliki dokumentirana analiza kompleksnosti in parametri za odmero in preverjanje variabilnih prejemkov. Politika prejemkov v BKS Bank je skladna z vsemi načeli, določenimi v prilogi k členu 39b BWG. Ob upoštevanju teh podrobnih pravnih določil o nadzoru bank pri oblikovanju politike prejemkov v kreditnih institucijah so v celoti izpolnjene tudi zahteve iz 1. odstavka 78. člena AktG.

Prejemki aktivnih članov uprave BKS Bank temeljijo na njihovih področjih dejavnosti in odgovornosti, izvajanju strategije družbe, prispevku k poslovnemu uspehu in ustreznih panožnih standardih za družbe primerljive velikosti. Upošteva se uravnoteženo razmerje fiksnih in variabilnih prejemkov, pri čemer je za variabilne prejemke določena orientacijska vrednost 25 % fiksnih prejemkov. Variabilni prejemki so omejeni na največ 40 % fiksnih prejemkov.

Kot merilo gibanja skupnega operativnega poslovanja oziroma gibanja posameznih poslovnih področij se uporabljajo naslednji kazalniki za odmero variabilnih prejemkov: čisti dobiček poslovnega leta koncerna po obdavčitvi, donosnost lastniškega kapitala po obdavčitvi, količnik stroškov in prihodkov, količnik kreditnega tveganja in čistih obresti, stopnja fluktuacije zaposlenih, gibanje števila strank in delež temeljnega kapitala ter delež lastnih sredstev. Poleg tega se kot merila za priznavanje variabilnih prejemkov upoštevajo ciljne vrednosti za sposobnost prevzemanja tveganj, za kreditno, obrestno, tržno, likvidnostno in operativno tveganje ter za tveganje prekomerne zadolžitve.



Sem spadajo na primer:

- stopnja izkoriščenosti gospodarskega kapitala,
- delež slabih posojil,
- merila za tveganje koncentracije pri kreditnem poslovanju,
- tveganje spremembe obrestnih mer v odstotku lastnih sredstev,
- količnik posojil in depozitov,
- absolutna višina operativnega tveganja.

Upoštevata se skupna in osebna uspešnost članov uprave. Presojajo se tudi nefinančni vidiki. Če se naknadno ugotovi, da so bile variabilne komponente prejemkov izplačane na podlagi očitno napačnih podatkov, se lahko zahteva vračilo teh prejemkov.

Prejemki aktivnih članov uprave so v letu poročanja skupaj dosegli 1.460,3 tisoč EUR (prejšnje leto: 1.349 tisoč EUR), od tega je bilo približno 84 % fiksnih in približno 16 % variabilnih komponent. V skladu s smernicami o prejemkih in na podlagi sklepa odbora za prejemke je bila izplačana petina vrnjenih variabilnih prejemkov za leta 2012, 2013, 2014, 2015 in 2016. Variabilne komponente prejemkov v obliki instrumentov niso bile priznane. V BKS Bank ni programa delniške opcije, zato ni izplačila, niti delnega, variabilnih prejemkov v obliki delnic BKS Bank ali opcij za te delnice. V skladu s tem variabilni prejemki uprave ne predstavljajo spodbude za prevzemanje nesorazmerno velikih bančnih tveganj.

Pravilniki o variabilnih prejemkih, ki so bili sprejeti na podlagi okrožnice urada FMA v zvezi z načeli politike in prakse prejemkov, so se spremenili tako, da podlaga za odmero niso več skupni prejemki, temveč fiksni znesek.

Prejemki uprave, odobreni v letu poročanja, so prikazani tudi v pojasnilih na 218. strani. Odhodki za odpravnine, izravnani z rezervacijami, so znašali 11 tisoč EUR. Pri rezervacijah za odpravnine in pokojnine za aktivne člane uprave je bilo v letu poročanja sproščenih 367 tisoč EUR.

Poslovnik za upravo določa, da se mora odbor za imenovanja pri nadzornem svetu strinjati z dodatnimi funkcijami članov uprave, da bi se izognili morebitnim nasprotjem interesov in omejili neprimerno finančno stimulacijo. Iz tega so izvzeti mandati v hčerinskih družbah BKS Bank. Opravljanje teh mandatov ni plačljivo.

Pokojnine iz službovanja aktivnih članov uprave se mesečno varčujejo v pokojninski blagajni. Poleg tega člani uprave ob koncu zaposlitvenega razmerja na podlagi smiselne uporabe zakona o zaposlenih in bančne kolektivne pogodbe prejmejo odpravnino. Za odpravnine članov uprave, imenovanih od leta 2018, se uporablja zakon o pokojninskem zavarovanju zaposlenih in samozaposlenih oseb.

Pravilniki o predčasnem prenehanju dejavnosti v upravi so skladni z določili pravila 27a C kodeksa ÖCGK. Pri dogovorih o izplačilu odpravnine se upoštevajo okoliščine izstopa člana uprave in gospodarski položaj BKS Bank. Če za predčasno prenehanje delovanja v upravi ni nobenega tehtnega razloga, sme izplačilo odpravnine pokrivati le preostalo obdobje pogodbe o dejavnosti v upravi. Če član uprave pogodbo predčasno prekine iz razloga na svoji strani, ta odpravnina v višini največ dveh celoletnih prejemkov v celoti odpade.

Nekdanji člani uprave imajo pravico do starostne pokojnine. Višina pogodbeno zagotovljene pokojnine je odvisna od trajanja delovnega razmerja in višine takratne fiksne plače, ki se upošteva za pokojnino. Po smrti upravičenega člana uprave izplačila iz pokojninske blagajne pripadajo njegovim svojcem. Pokojnine nekdanjih članov uprave in svojcev pokojnih članov so v poslovnem letu znašale 865,2 tisoč EUR (prejšnje leto: 940 tisoč EUR).

### PREJEMKI UPRAVE

| V tisoč EUR  | 2017  | 2018  |
|--|-------|-------|
| Prejemki aktivnih članov uprave                                    | 1.349 | 1.460 |
| – od tega mag. Herta Stockbauer                                    | 671   | 664   |
| – od tega mag. Dieter Kraßnitzer                                   | 364   | 407   |
| – od tega mag. Wolfgang Mandl                                      | 314   | 304   |
| – od tega mag. Alexander Novak                                     | -     | 84    |
| Pokojnine nekdanjih članov uprave in svojcev pokojnih članov       | 940   | 865   |
| Dotacija za rezervacije za odpravnine in pokojnine za člane uprave | 116   | -367  |

### PREJEMKI VIŠJEGA VODSTVA

V smernicah o prejemkih so prav tako zajeti vodje oddelkov v centrali, vodje domačih in tujih podružnic in direktorji v celoti konsolidiranih domačih in tujih družb. Zaposleni v višjem vodstvu, ki so pristojni za trg, so razvrščeni kot prevzemniki tveganj. Delež variabilnih prejemkov od skupnih prejemkov je omejen na 25 % fiksnih prejemkov ali na absolutni znesek 30.000 EUR. Plačilni sistem tako ne predstavlja spodbude za prevzemanje nesorazmerno velikih bančnih tveganj. Odbor za prejemke redno vrednoti variabilne prejemke in upoštevanje pravil za prejemke. Za zaposlene v višjem vodstvu se uporabljajo določila BKS Bank o sposobnosti in primernosti.

### ZAVAROVANJE ODGOVORNOSTI ORGANOV VODENJA IN NADZORA

BKS Bank je za člane uprave in nadzornega sveta, za zaposlene na drugi vodstveni ravni in prokuriste ter za direktorje hčerinskih družb sklenila obvezno zavarovanje odgovornosti za premoženjsko škodo (zavarovanje odgovornosti organov vodenja in nadzora) in prevzela stroške za to.

## PREJEMKI NADZORNEGA SVETA

Prejemki nadzornega sveta so določeni v statutu BKS Bank. Skupščina delničarjev jih po potrebi prilagodi. Zadnja prilagoditev je bila opravljena na skupščini delničarjev dne 9. maja 2017.

Za leto poročanja 2018 so predsedniku nadzornega sveta priznali prejemek v višini 24.000 EUR, njegovemu namestniku prejemek v višini 20.000 EUR, drugim predstavnikom kapitala pa po 18.000 EUR. Povračilo stroškov za udeležbo na sejah je znašalo 150 EUR na sejo. Člani nadzornega sveta, ki so tudi člani enega ali več njegovih odborov, prejema plačilo za svojo dejavnost v odboru. Letni prejemki članov revizijskega odbora in odbora za upravljanje kreditnih tveganj so znašali 6.000 EUR, prejemki članov odbora za prejemke pa 3.000 EUR. Prejemki članov delovnega odbora oz. odbora za imenovanja so znašali 2.000 EUR oz. 1.000 EUR.

Član nadzornega sveta, ki ga je imenovala UniCredit Bank Austria AG, mag. Gregor Hofstätter-Pobst, ne prejema tantiem. Družba nas je prosila, naj ne upoštevamo prejemka, ki mu na podlagi notranjih pravilnikov pripada za dejavnosti nadzornega sveta, ki jih opravljajo aktivni vodje skupine UniCredit. Notranje pravilnike za prejemke za funkcije organov ima tudi skupina Generali. Prejemek mag. Klause Wallnerja za dejavnost v nadzornem svetu ni bil priznan njemu osebno, temveč družbi, pri kateri dela.

V letu poročanja so bili predstavnikom kapitala v nadzornem svetu zagotovljeni prejemki v skupni višini 236,1 tisoč EUR. Izplačilo se izvede šele po razrešnici članom nadzornega sveta za poslovno leto 2018 na skupščini delničarjev. Noben član nadzornega sveta ni bil prisoten na manj kot polovici plenarnih sej. Prisotnost predstavnikov kapitala in predstavnikov zaposlenih je bila 92,9-odstotna.

## PREJEMKI NADZORNEGA SVETA

| Ime                                       | V EUR | Fiksni prejemek NS | Dejavnost odbora | Sejnine | Vsota prejemkov v 2018 |
|---|-------|--------------------|------------------|---------|------------------------|
| Gerhard Burtscher                         |       | 24.000             | 18.000           | 600     | 42.600                 |
| Dr. Franz Gasselsberger                   |       | 20.000             | 14.000           | 600     | 34.600                 |
| Christina Fromme-Knoch                    |       | 18.000             | -                | 600     | 18.600                 |
| Mag. Gregor Hofstätter-Pobst <sup>1</sup> |       | -                  | -                | -       | -                      |
| Dr. Reinhard Iro                          |       | 18.000             | 5.000            | 600     | 23.600                 |
| Dr. Josef Korak <sup>2</sup>              |       | 6.337              | -                | 150     | 6.487                  |
| Dr. Stefanie Lindstaedt <sup>3</sup>      |       | 11.663             | -                | 450     | 12.113                 |
| Dr. Heimo Penker                          |       | 18.000             | 12.000           | 600     | 30.600                 |
| Karl Samstag                              |       | 18.000             | -                | 450     | 18.450                 |
| Dr. Sabine Urnik                          |       | 18.000             | 6.000            | 600     | 24.600                 |
| Mag. Klaus Wallner <sup>4</sup>           |       | 18.000             | 6.000            | 450     | 24.450                 |

<sup>1</sup> Ta član nadzornega sveta na podlagi notranje ureditve v koncernu UniCredit ne prejema tantiem in sejin.

<sup>2</sup> Od 2. aprila do 9. maja 2018.

<sup>3</sup> Od 9. maja 2018.

<sup>4</sup> Na podlagi notranje ureditve v skupini Generali ta član nadzornega sveta prejemka nadzornega sveta ne prejema osebno, temveč se prizna družbi, pri kateri dela.

**PREJEMKI BANČNEGA REVIZORJA**

Na 78. redni skupščini delničarjev 9. maja 2017 je bila družba KPMG Austria AG Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Celovec, soglasno izbrana, da izvede revizijo letnega poročila BKS Bank AG in njenega koncerna za poslovno leto 2018. Bančni revizor je nadzornemu svetu predložil po kategorijah storitev razvrščen pregled celotnih prihodkov, prejetih v predhodnem poslovnem letu, in napoved pričakovanih revizorskih stroškov za poslovno leto 2019. Družba KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Celovec, je nadzorni svet seznanila tudi s tem, da je vključena v sistem za zagotavljanje kakovosti, in se odločno izrekla za nepristransko ter potrdila neobstoj razlogov za izključitev.

Zakon o spremembi zakona o revidiranju iz leta 2016 (APRÄG 2016) predvideva strogo ločevanje med revizijskimi storitvami in nerevizijskimi storitvami, ki jih lahko opravijo revizor in njegova omrežja. Revizijski odbor je odobril proračun za dovoljene nerevizijske storitve in preveril upoštevanje in omejitve proračuna. V letu poročanja smo za honorarje za obvezne revizije porabili skupno 654 tisoč EUR. 166 tisoč EUR je odpadlo na druge storitve dajanja zagotovil, 61 tisoč EUR pa na ekonomsko in davčno svetovanje.

**PODATKI O PREJEMKIH BANČNEGA REVIZORJA**

| V tisoč EUR  | 2017       | 2018       |
|--|------------|------------|
| Honorarji za obvezne revizije za posebna letna poročila in letna poročila koncerna | 522        | 654        |
| Honorarji za druge storitve dajanja zagotovil                                      | 159        | 166        |
| Honorarji za ekonomsko svetovanje, vključno z davčnim svetovanjem                  | 54         | 61         |
| <b>Vsota</b>   | <b>735</b> | <b>881</b> |

# KONCEPT RAZNOLIKOSTI IN UKREPI ZA UVELJAVLJANJE ŽENSK

Kadrovsko politiko BKS Bank zaznamuje trajna usmeritev, da vsem zaposlenim nudimo enake možnosti in pravice in preprečimo vsako obliko diskriminacije. Pri sestavi uprave, zasedbi vodilnih položajev in predlogih za izvolitev članov nadzornega sveta smo pozorni na strokovno in osebno usposobljenost kandidatov in raznolikost.

## **ENAKE MOŽNOSTI OD SAMEGA ZAČETKA**

Del naše samopodobe je, da zaposlene obravnavamo enako in odločno nasprotujemo vsakršni obliki prikrajšanosti ali diskriminacije. Pri izboru zaposlenih se vedno odločamo za osebe, ki imajo najustrenejše lastnosti, ne glede na spol, starost in družbeno-kulturno ozadje. Pri imenovanjih na vodilne položaje imajo vsi zaposleni enake karijerne priložnosti. Zastavili smo si cilj, da najvišje vodstvene položaje in vodilne položaje pretežno zapolnimo z zaposlenimi iz lastnih vrst, in za ta namen določili tudi ciljno kvoto. Za izpolnitev te kvote obstaja vrsta spodbujevalnih in razvojnih programov. Zainteresirani se lahko vanje prijavijo na lastno pobudo, imenovanje s strani neposrednega vodje ni potrebno. Na ta način zagotavljamo enake možnosti. Poleg tega smo pred leti oblikovali kodeks ravnanja, v katerem so predstavljena naša stališča glede enakih možnosti, enakega obravnavanja in raznolikosti.

## **MERILA ZA IZVOLITEV ČLANOV UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA**

Pri predlogih za imenovanje prostih mandatov, naslovljenih na skupščino delničarjev, sta odbor za imenovanja in nadzorni svet pozorna na ustrezno zastopanost obeh spolov, mednarodnost, starostno strukturo in izobrazbo in poklicne izkušnje potencialnih kandidatov. Merila za izvolitev članov uprave in nadzornih svetov so določena v Pravilih o sposobnosti in primernosti (Fit & Proper Policy) BKS Bank.

Za izvolitev članov uprave in nadzornega sveta se zahtevajo ustrezna teoretična izobrazba, praktično znanje in večletne vodstvene izkušnje. Da je član uprave ali nadzornega sveta primeren, mora imeti osebne lastnosti, kot so poštenost in nepristranskost, osebna integriteta in visok ugled, in delovati v skladu z visokimi merili upravljanja.

Predstavniki kapitala v nadzornem svetu BKS Bank so visoko usposobljeni bančni in ekonomski strokovnjaki z ustreznimi izkušnjami glede strateških vprašanj. Imajo odlično znanje na področju računovodskega poročanja, financiranja in informacijske tehnologije.

Od maja 2018 je v nadzornem svetu BKS Bank izkušena strokovnjakinja za digitalizacijo. Vsi člani uprave in večina članov nadzornega sveta imajo univerzitetno izobrazbo in so ali so bili dejavni na vodilnih položajih v bančništvu, zavarovalništvu in industriji. Dva člana nadzornega sveta poučujeta in raziskujeta na univerzah in raziskovalnih inštitutih zunaj univerz. Predstavniki zaposlenih v nadzornem svetu so dolgoletni zaposleni in dobri poznavalci BKS Bank.

Člani uprave in predstavniki kapitala v nadzornem svetu imajo bogate vodstvene izkušnje v domačih in mednarodno dejavnih podjetjih ali raziskovalnih inštitutih. S posebnostmi, ki nastajajo bodisi zaradi različnih kulturnih običajev bodisi zaradi drugačnih pravnih sistemov, so že dobro seznanjeni. Člani uprave in nadzornih svetov dobro obvladajo tuje jezike.

Močno si prizadevamo, da za odgovorne naloge pridobimo usposobljene ženske. Odbor za imenovanja je leta 2014 določil ciljno, 30-odstotno kvoto za slabše zastopani spol v vodstvu in nadzornem svetu. Člani odbora za imenovanja nadzorujejo upoštevanje ciljne kvote in preverjajo učinkovitost sprejetih ukrepov za uveljavljanje žensk.

V letu poročanja se je z izvolitvijo dr. Stefanie Lindstaedt delež žensk v nadzornem svetu še povečal. 30 % predstavnikov kapitala in polovica predstavnikov zaposlenih je žensk, kar ustreza skupni kvoti 36 %. V letu poročanja je prišlo do ene zamenjave v upravi BKS Bank. Za zagotovitev ustrezne predaje so upravo od septembra začasno sestavljale štiri osebe, ena ženska in trije moški. Delež žensk v upravi je tako ob koncu leta znašal 25 %, od začetka leta pa vnovič znaša 33 %.

Starost je pri presoji primernosti potencialnih kandidatov pomembna, če gre za uravnoteženo starostno strukturo za presojo strokovnih vprašanj in nasledstvo. Zaradi določene starosti ne želimo nikogar diskriminirati, pazimo pa na starostno raznolikost, ki ustreza strukturi aktivnega prebivalstva oz. posameznih poklicnih položajev. Člani nadzornega sveta so tako stari med 46 in 74 let, člani uprave pa med 47 in 60 let.

## **UKREPI ZA UVELJAVLJANJE ŽENSK**

V BKS Bank imamo 1.119 zaposlenih, od tega 618 žensk. Veseli nas, da trenutno 32,4 % vodstvenih položajev zasedajo ženske. V letu poročanja so šest od osemnajstih novih vodstvenih položajev zasedle ženske, kar predstavlja 33,3-odstotni delež.

Do leta 2020 želimo delež ženskih vodstvenih kadrov povečati na 35 %. Da bi to uresničili, smo si zadali vrsto ukrepov za uveljavljanje žensk: s kariernim programom za ženske iz leta 2012 »Ženske. Obeti. Prihodnost.« želimo ženske spodbuditi h karieri na vodilnih ali izvedenskih položajih. Karierni program za ženske je doslej zaključilo 44 žensk. Od tega je desetim ženskam uspelo zasesti vodilne položaje, nadaljnjih deset pa je zamenjalo delovno področje. Pet zaposlenih je trenutno na porodniškem dopustu. Oktobra 2018 se je program usposabljanja začel že četrto leto, vanj se je vključilo 13 udeleženk.

Pri kariernih odločitvah ima odločilno vlogo usklajevanje poklicnega in družinskega življenja. Za doseganje dobrega ravnovesja med poklicem in družino BKS Bank svojim zaposlenim nudi različne možnosti. Fleksibilni modeli delovnega časa, raznovrstna izobraževanja in dodatna usposabljanja, varstvo majhnih otrok, podpora pri varstvu med šolskimi počitnicami in aktivno zagovarjanje očetovskega dopusta je le nekaj primerov, za katere so bila zagotovljena tudi ustrezna finančna sredstva. Te pobude je avstrijsko zvezno ministrstvo za gospodarstvo, družino in mladino leta 2010, 2013 in 2016 nagradilo s certifikatom družini prijaznega podjetja. V Sloveniji ima BKS Bank takšen državni certifikat že od leta 2015. Na Hrvaškem imamo certifikat MAMFORCE® kot družinam posebej prijazno podjetje od leta 2017. V letu poročanja smo tako v Sloveniji kot na Hrvaškem certifikat znova prejeli.

Ob upoštevanju načela enakega plačila za enako delo (*equal pay*) si prizadevamo za zmanjševanje razlik pri plačah obeh spolov. Razlika med osebnimi prejemki nastaja predvsem zato, ker se občutno več žensk kot moških odloča za zaposlitev s skrajšanim delovnim časom in je zato njihova poklicna pot bolj horizontalna. Po drugi strani moški pogosteje prejemajo pavšalna plačila za dodatno delo.

Leta 2018 nam je razliko pri osebnih prejemkih uspelo zmanjšati s 17,5 % na 17 %, kar je 0,5 odstotne točke manj. Prav tako želimo v naslednjih letih zmanjšati 24,2-odstotno kvoto zaposlenih za skrajšani delovni čas. Dolga leta dela za skrajšani delovni čas imajo negativne posledice pri izplačilu pokojnin v prihodnosti, zato želimo sprejeti ukrepe, ki bi tudi zaposlenim ženskam z otroki omogočili zaposlitev za polni delovni čas. Poleg tega si prizadevamo, da bi povprečno upokojitveno starost žensk, zaposlenih v naši družbi, približali 60. letu. Leta 2018 je bila ta z 59,8 leta zelo blizu ciljni vrednosti ter nekoliko nižja kot v preteklem letu, ko je znašala 59,1 leta.

## ŽENSKÉ NA VODILNIH POLOŽAJIH

| Stanje: 31. december 2018               | Število žensk | Kvota | Število moških | Kvota |
|---|---------------|-------|----------------|-------|
| Uprava                                  | 1             | 25 %  | 3              | 75 %  |
| Nadzorni svet (predstavniki kapitala)   | 3             | 30 %  | 7              | 70 %  |
| Nadzorni svet (predstavniki zaposlenih) | 2             | 50 %  | 2              | 50 %  |
| Drugi vodilni položaji                  | 55            | 32 %  | 115            | 68 %  |

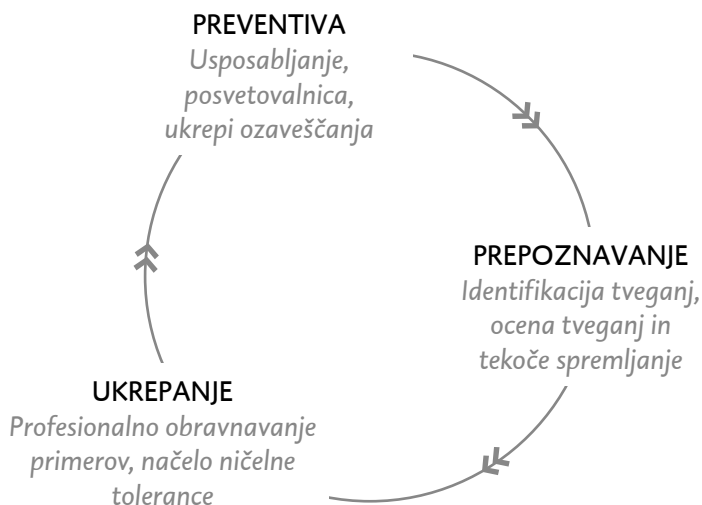
# SISTEM ZA ZAGOTAVLJANJE SKLADNOSTI POSLOVANJA S PREDPISI

Zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi je poleg upravljanja tveganj in internega kontrolnega sistema eden od treh stebrov nadzora družbe. Najvišji cilj je preprečiti kršitve zakonov in pravil in koncern BKS Bank, njegove zaposlene, vodje in organe ter lastnike zaščititi pred nastankom tveganj v zvezi s skladnostjo poslovanja s predpisi. V ta namen ima koncern BKS Bank uveden sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi.

Obsežne zahteve za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi jemljemo zelo resno. Od svojih vodstvenih kadrov in zaposlenih pričakujemo, da vsakodnevno upoštevajo vse zakone, pravila in interne pravilnike in da jih pri tem vodijo vrednote naše družbe. Pri tem ima odločilno vlogo vrednota »poštenost«. Poštenost zagotavlja zaupanje strank, delničarjev, zaposlenih in poslovnih partnerjev v našo banko in tako dolgoročen uspeh.

Za zagotavljanje zakonitega, pravilnega in etičnega ravnanja smo ustvarili sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi, ki temelji na treh elementih: prepoznavanje, preventiva in ukrepanje. Preventivi posvečamo veliko pozornosti s ciljno usmerjenimi komunikacijskimi in izobraževalnimi ukrepi.

## SISTEM BKS BANK ZA ZAGOTAVLJANJE SKLADNOSTI POSLOVANJA S PREDPISI



Novi zaposleni se nemudoma po nastopu dela seznanijo s program zagotavljanja skladnosti poslovanja s predpisi. Nato se vsi zaposleni vsaj vsaka tri leta udeležijo obveznega seminarja o zagotavljanju skladnosti poslovanja s predpisi. Poleg tega morajo redno opravljati spletna izobraževanja. Poudarek je tudi na strogem upoštevanju načela poznavanja stranke (*know your customer*). To med drugim zajema ugotavljanje in dokumentiranje identitete stranke in njenih dejanskih lastnikov ter izvora premoženja, uporabljenega v okviru poslovnega razmerja ali transakcije. Poleg tega se na podlagi ocene tveganj preveri tudi namen izvedene transakcije.



Pooblaščenec za skladnost poslovanja s predpisi ima vrsto obveznosti: obveznost nadzora, kontrole, prijave, poročanja in obveščanja. Po drugi strani ima tudi obsežne pristojnosti za dajanje navodil, obveščanje in preiskovanje.

Obsežen program zagotavljanja skladnosti poslovanja s predpisi zajema zlasti naslednja ključna področja zagotavljanja skladnosti poslovanja s predpisi: preprečevanje pranja denarja, preprečevanje financiranja terorizma, upoštevanje finančnih sankcij, zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi s področja kapitalskih trgov in vrednostnih papirjev, preprečevanje korupcije, zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi s področja regulative.

Pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja in njegova skupina se ukvarjata z ukrepi za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter za upoštevanje finančnih sankcij. Poleg tega je ta skupina odgovorna za oblikovanje in nadaljnji razvoj učinkovitega sistema za preprečevanje goljufij.

Skupina za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi s področja kapitalskih trgov se ukvarja s temami, ki jih mora BKS Bank upoštevati kot družba, ki kotira na borzi, in kot ponudnik finančnih instrumentov. Sem spadajo zlasti izdelava pravilnikov za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi, razvoj in izvajanje komunikacijskih in izobraževalnih ukrepov, uvedba sistemov za preventivo in preprečevanje trgovanja na podlagi notranjih informacij in zlorabe trga ter redno ocenjevanje tveganj glede skladnosti poslovanja. To delovno področje dopolnjujejo postopki in pravilniki v zvezi s preprečevanjem korupcije.

V okviru zagotavljanja skladnosti poslovanja s predpisi s področja regulative specializirana skupina skrbi za tekoče spremljanje določb na področjih, ki jih mora BKS Bank po zakonu upoštevati, identifikacijo zakonskih sprememb in po potrebi sprejetje izvedbenih ukrepov.

Neodvisno poročilo se naslovi tako na upravo in nadzorni svet kot tudi na urad FMA ter po potrebi na državne organe. V tujih podružnicah in hčerinskih družbah so prav tako vzpostavljeni sistemi za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi.

Poslovno leto 2018 so zaznamovale prve praktične izkušnje z določbami nove direktive EU o trgih finančnih instrumentov MiFID II, ki je začela veljati januarja 2018. Številne dopolnitve pravnih aktov so bile sprejete šele v letu poročanja, zato smo pravilnike in sisteme IKT prilagajali sproti. Uradna razlagalna praksa se šele razvija, kar pomeni, da izzivi pri praktični uporabi pravil MIFID II ostajajo.

V letu 2018 je začel v celoti veljati avstrijski zakon o registru dejanskih lastnikov (WiEReG). Avstrijske pravne osebe so tako zavezane svoje ekonomske dejanske lastnike in bistvene pravne subjekte vnesti v javni register. Nekatera podjetja, zavezana za vnos v register, niso bila v celoti seznanjena s temo ugotavljanja identitete dejanskih lastnikov. Stranke BKS Bank so tako imele vprašanja glede razlage določenih zakonskih določb.

BKS Bank ta register uporablja kot dopolnilno sredstvo pri ugotavljanju in preverjanju lastnikov strank.

BKS Bank se je na podlagi projekta, ki ga je začela že pred nekaj časa, dobro pripravila na uveljavitev novih določb v zvezi z varstvom podatkov (splošna uredba EU o varstvu osebnih podatkov – SUVP, zakon o varstvu podatkov – DSG 2018). Naša projektna skupina je celovito obdelala vprašanja, ki so se pojavila v prvih mesecih od uveljavitve novih določb, uvedene pa so bile tudi tehnične in organizacijske rešitve, ki zagotavljajo zaščito podatkov, zaupanih BKS Bank.

### POSILI ČLANOV UPRAVE IN NADZORNEGA SVETA

BKS Bank je zavezana k objavi poročil o poslih članov uprave in nadzornega sveta. Člani uprave so imeli na zadnji borzni dan leta 2018 v svojih portfeljih vrednostnih papirjev, vodenih pri BKS Bank, skupaj 3.954 navadnih in 4.759 prednostnih kosovnih delnic; članom nadzornega sveta je pripadalo 6.229 navadnih in 2.755 prednostnih kosovnih delnic. V seštevku je to ustrezalo približno 0,04-odstotnemu deležu izdanih delnic. Nakupi in prodaje, ki jih opravijo člani uprave in nadzornega sveta in njihove tesno povezane osebe, se v skladu z uredbo EU o zlorabi trga sporočijo uradu FMA, na evropski ravni jih objavijo obveščevalne agencije, objavijo pa se tudi na spletni strani BKS Bank. To se izvede, če vrednost poslov za lastni račun v koledarskem letu skupaj doseže ali preseže 5.000 EUR. V preteklem poslovnem letu je bilo prijavljenih 15 poslov članov uprave in nadzornega sveta. To povečanje v primerjavi s predhodnim letom pretežno izhaja iz poslov s tesno povezanimi osebami.

### INFORMACIJE NA SPLETU O SKLADNOSTI POSLOVANJA S PREDPISI IN PREPREČEVANJU PRANJA DENARJA ZA DRUŽBO BKS BANK

|  | Spletni naslov  |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>– Izpisek iz registrov</li> <li>– Izjava o AML</li> <li>– Bančna koncesija</li> <li>– Certifikat USA Patriot Act</li> <li>– Wolfsbergov vprašalnik BKS Bank AG</li> <li>– W-8BEN-E</li> <li>– Poročanja o poslih članov uprave in nadzornega sveta</li> </ul> | <p><a href="http://www.bks.at/investor-relations/compliance-informationen">www.bks.at/investor-relations/compliance-informationen</a></p> |

# NEODVISNA PRESOJA DELOVANJA UPRAVLJANJA TVEGANJ

KPMG Austria GmbH je presojo delovanja upravljanja tveganj BKS Bank izvedla v skladu s pravilom 83 C. Pri tem je revizor upošteval okvir za upravljanje tveganj na ravni družbe, ki ga je objavil odbor sponzorskih organizacij Treadwayeve komisije (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission – COSO).

Med drugim je ocenil politiko tveganj, strategijo upravljanja tveganj in organizacijo upravljanja tveganj. Obravnaval je tudi pristop k ugotavljanju, analizi in ocenjevanju tveganj ter ukrepe za upravljanje tveganj. Podrobno sta bila preučena tudi nadzor tveganj in poročanje o upravljanju tveganj. Revizor je poročilo o delovanju upravljanja tveganj predložil predsedniku nadzornega sveta.

Na prvi seji revizijskega odbora 27. marca 2018 je potekala podrobna obravnava rezultatov revizije. Predsednik nadzornega sveta je skupnemu nadzornemu svetu sporočil, da revizija v skladu s pravilom 83 C ni pokazala nobenih spornih ugotovitev in da ima BKS Bank delujoč sistem upravljanja tveganj. Na drugi seji revizijskega odbora je v skladu z zahtevami odstavka 4 člena 63a BWG potekala podrobna obravnava upravljanja tveganj in njegovega prihodnjega razvoja. Pri tem je bil poudarek na upravljanju tveganj na področju plačilnega prometa. Na seji odbora za upravljanje kreditnih tveganj dne 5. decembra 2018 so bili obravnavani cilji in izvedba ukrepov v okviru strategije upravljanja tveganj. Upravljanje tveganj BKS Bank je podrobno opisano od 116. strani dalje.

BKS Bank ima z izpolnjevanjem pravila 18 C kodeksa ÖCGK oziroma v skladu z 42. členom BWG notranjo revizijo, katere dejavnosti so skladne z revizijskim načrtom, ki ga odobri uprava in je usklajen z revizijskim odborom oziroma plenumom nadzornega sveta. Notranja revizija oceni tveganja vseh dejavnosti družbe in operativnih procesov, ugotovi potencial za povečanje učinkovitosti in nadzira upoštevanje zakonskih določb in notranjih smernic.

Dodaten osrednji del našega nadzora podjetja je interni kontrolni sistem (IKS). Že v 80. letih prejšnjega stoletja smo začeli vzpostavljati interni kontrolni sistem, za katerega veljajo mednarodno priznani standardi. IKS temelji na oceni tveganj in zajema številne kontrolne ukrepe, ki zagotavljajo učinkovit in pravilen način dela. Ključni element predstavlja kontrolna matrika tveganja, ki povezuje kontrole s prepoznanimi in ovrednotenimi tveganji po posameznih poslovnih in podpornih procesih. Kakovost kontrol redno preverjamo s pomočjo modela stopnje zrelosti. Struktura in odgovornosti v IKS so jasno urejene. Koordinatorji IKS interni kontrolni sistem nenehno razvijajo in o tem redno poročajo upravi. Na ta način nenehno izboljšujemo nadzor nad družbo in zagotavljamo, da so sredstva varna, gospodarnost pa se povečuje.

# RAČUNOVODSKO POROČANJE IN OBJAVA

Kot družba, ki kotira na borzi, BKS Bank AG po mednarodnih standardih računovodskega poročanja (MSRP), ki so bili prevzeti od EU, izdelala letno poročilo koncerna in krajše vmesno poročilo koncerna, zajeto v polletno finančno poročilo. Letna finančna poročila objavimo najpozneje štiri mesece, polletna finančna poročila in vmesna poročila pa najpozneje tri mesece po koncu obdobja poročanja.

Omenjena poročila hranimo javno dostopna najmanj deset let, pri čemer kot uradno vzpostavljen sistem za centralno shranjevanje predpisanih podatkov uporabljamo informacijski center izdajatelja (Issuer Information Center) Oesterreichische Kontrollbank AG (OeKB). Na spletni strani BKS Bank se finančna poročila objavijo v nemškem in angleškem jeziku.

Računovodsko poročanje koncerna BKS Bank prikazuje premoženjski in finančni položaj, tveganja ter donosnost, ki ustrezajo dejanskim razmeram. Družba v poročilu o položaju koncerna predstavi ustrezno analizo poslovanja, v kateri opiše bistvena finančna tveganja in negotovosti, ki jim je izpostavljena. Predstavijo se tudi najpomembnejše značilnosti internega kontrolnega sistema in sistema upravljanja tveganj v zvezi s postopkom računovodskega poročanja. O odgovornem ravnanju družbe v zvezi z obravnavo različnih vrst tveganj poročamo v pojasnilih k letnemu poročilu. Objavimo tudi ločeno poročilo o trajnostnem razvoju, ki vsebuje zahtevane izjave o nefinančnem poslovanju.

Ločeno letno poročilo BKS Bank AG se izdelava v skladu s predpisi zakona o gospodarskih družbah (UGB). Letno poročilo koncerna in ločeno letno poročilo izdelava banka in preveri revizor, izbran na skupščini delničarjev, odobri oziroma potrdi pa ju nadzorni svet.

V finančnih poročilih in na spletu je objavljen koledar družbe za tekoče oziroma naslednje leto. Notranje informacije objavimo na svoji spletni strani in jih imamo objavljene pet let.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 8. marec 2019



Mag. Dieter Kraßnitzer,  
član uprave



Dr. Herta Stockbauer,  
predsednica uprave



Mag. Alexander Novak,  
član uprave

# POROČILO PREDSEDNIKA NADZORNEGA SVETA

---



**SPOŠTOVANI,**

BKS Bank se ozira na še eno zelo uspešno leto, leto 2018. Čeprav so izzivi za banke iz leta v leto večji, BKS Bank z odgovornim vodenjem in prizadevnimi zaposlenimi nenehno dosega odlične rezultate. BKS Bank spremembe razume kot priložnost. Tako za svoje stranke, delničarje in zaposlene ostaja zanesljiva partnerica in v prihodnost usmerjena banka. Uspešno izvedeno povečanje kapitala v prvem četrtletju leta 2018 kaže na zaupanje, ki ga uživa BKS Bank.

## **INTENZIVNO USKLAJEVANJE MED NADZORNIM SVETOM IN UPRAVO**

Nadzorni svet je nadziral upravo in jo podpiral pri vodenju BKS Bank in z njo povezanih podjetij. Člani nadzornega sveta in uprave so na štirih rednih sejah nadzornega sveta v okviru obravnave intenzivno razpravljali o gospodarskem stanju, vključno s stanjem v zvezi s tveganji in upravljanjem tveganj, ter o nadaljnjem strateškem razvoju in drugih bančnih dogodkih.

Uprava je nadzorni svet s pisnimi in ustnimi poročili pravočasno in obširno obveščala o poslovanju. Poleg tega sem bil med sejami nadzornega sveta v rednih stikih s predsednico uprave. Nadzorni svet je tako sodeloval pri vseh ključnih odločitvah. Člani nadzornega sveta so se na ta način lahko prepričali o zakonitosti, smotnosti in pravilnosti vodenja poslovanja.

Nadzorni svet svoje pristojnosti uresničuje v petih odborih, ki jim predsedujem. Od 25. strani tega poročila dalje so navedene poglavitne dejavnosti odborov.

Dodatne, izčrpne informacije o sestavi in neodvisnosti nadzornega sveta, merilih za njegovo neodvisnost, načinu njegovega delovanja in pooblastilih za odločanje so navedene v poglavju Uprava in nadzorni svet na 17. strani in naslednjih straneh.

### **KADROVSKE SPREMEMBE V UPRAVI IN NADZORNEM SVETU**

1. septembra 2018 se je upravi BKS Bank pridružil mag. Alexander Novak. Mag. Novak je pri BKS Bank na različnih vodilnih položajih zaposlen že 18 let. Od leta 2014 je pomembno prispeval k ustanovitvi podružnice v Sloveniji in jo več let tudi uspešno vodil. V njegovo področje spada pristojnost za tuje trge, ki so v preteklih letih postajali vse pomembnejši za BKS Bank in so se spet razvili v dinamične rastoče trge. Veseli me, da smo ta najvišji vodstveni položaj lahko zapolnili z osebo iz lastnih vrst. Zamenjava v upravi je bila potrebna, ker se je mag. Wolfgang Mandl odločil za novo poklicno pot. Mag. Mandl je iz uprave BKS Bank izstopil s prenehanjem svoje funkcije dne 31. decembra 2018. V imenu skupnega nadzornega sveta se mag. Mandlu zahvaljujem za odgovorno vodenje BKS Bank in konstruktivno sodelovanje.

Statut BKS Bank določa, da vsako leto ob zaključku redne skupščine delničarjev vsaj ena petina članov, ki jih izvoli skupščina delničarjev, izstopi iz nadzornega sveta. Funkcija dr. Reinharda Ira je prenehala ob koncu 79. redne skupščine delničarjev dne 9. maja 2018. Na glasovanju ga je skupščina delničarjev vnovič izvolila za najdaljše obdobje, ki ga omogoča statut.

Iz nadzornega sveta BKS Bank je z žrebom izstopil dr. Josef Korak. Vnovična izvolitev ni bila več možna. Dr. Josef Korak je bil član nadzornega sveta 13 let. V imenu BKS Bank in nadzornega sveta se dr. Josefu Koraku iskreno zahvaljujem za njegovo delo. Njegovo strokovno znanje s področja več panog nas je zelo obogatilo.

Skupščina delničarjev je kot novo članico nadzornega sveta izvolila dr. Stefanie Lindstaedt, ki vodi raziskovalni center za masovne podatke in podatkovno usmerjene posle (Forschungszentrum für Big Data und Data-driven Business). Zelo me veseli, da nam je v nadzorni svet BKS Bank uspelo pridobiti strokovnjakinjo z mednarodnimi izkušnjami s področja digitalizacije.

Novi in znova izvoljeni člani nadzornega sveta so se izrekli za neodvisne; njihove izjave v skladu z 2. odstavkom 87. člena AktG so objavljene na [www.bks.at](http://www.bks.at).

Na ustanovni seji nadzornega sveta sem bil soglasno izvoljen za predsednika nadzornega sveta, dr. Franz Gasselsberger pa je bil izvoljen za mojega namestnika. Soglasno so bili imenovani tudi vsi člani odborov.

Na tem mestu želim poudariti, da odbor za imenovanja pri svojih predlogih za sestavo nadzornega sveta pazi zlasti na to, da nadzorni svet ustreza vsem vidikom raznolikosti, kot so starost, spol, izobrazba in poklicne izkušnje ter mednarodna zastopanost. Predstavniki kapitala v nadzornem svetu BKS Bank so izkušene vodilne osebnosti v finančni in tehnološki panogi, v industriji in na univerzi, ki s skrbnostjo in podjetniško daljnovidnostjo soustvarjajo zgodbo BKS Bank.

## RAZNOLIKOST

Z izvolitvijo dr. Stefanie Lindstaedt v nadzorni svet BKS Bank se je delež žensk v nadzornem svetu zvišal in je 31. decembra 2018 znašal približno 36 %. S tem jasno izpolnjujemo 30-odstotno kvoto za ženske in moške v nadzornem svetu, določeno v 7. odstavku 86. člena AktG, ki za volitve in napotitve v nadzorni svet velja od januarja 2018.

Prisotnost predstavnikov kapitala in predstavnikov zaposlenih na štirih sejah nadzornega sveta je bila približno 92,9-odstotna. Noben član nadzornega sveta ni bil prisoten na manj kot polovici sej.

## REVIZIJA LETNEGA POROČILA

Knjigovodske evidence, letno poročilo in poročilo o stanju BKS Bank AG za leto 2018 je revidirala družba KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, podružnica Celovec. Revizija je ustrezala zakonskim predpisom in ugovorov ni bilo. Revizor je to brez ugovora potrdil v revizijskem mnenju brez pridržka.

Za revizijo letnega poročila za leto 2018 so bila v revizijskem mnenju kot ključne revizijske zadeve (*key audit matters*) in posledično tveganje ter revizijski postopek podrobno ugotovljena naslednja dejstva:

- ohranjanje vrednosti terjatev do strank,
- razvrstitev in merjenje podjetij po kapitalski metodi.

Nadzorni svet se je pridružil predlogu uprave, da se iz bilančnega dobička za leto 2018 izplača dividenda v vrednosti 0,23 EUR na delnico in se preostali dobiček prenese v naslednje poslovno leto.

Letno poročilo koncerna na dan 31. decembra 2018, izdelano v skladu z MSRP, in poročilo o stanju koncerna, ki je skladno z avstrijskimi pravnimi predpisi za podjetja, je prav tako revidirala družba KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, podružnica Celovec. Vsi zakonski predpisi so bili upoštevani in tudi pri tej reviziji ni bilo ugovorov. Po prepričanju bančnih revizorjev letno poročilo koncerna v največji možni meri odraža resnično sliko premoženjskega in finančnega stanja koncerna BKS Bank na dan 31. decembra 2018 ter donosnosti in denarnih tokov v poslovnem letu, ki je trajalo od 1. januarja do 31. decembra 2018. Revizorji so potrdili, da je poročilo o stanju koncerna v skladu s poročilom koncerna. S tem so izpolnjene predpostavke za oprostitev obveznosti v zvezi s sestavo letnega poročila koncerna po avstrijski zakonodaji.

Celotno dokumentacijo letnega poročila, predlog za razdelitev dobička in revizijska poročila revizorja je revizijski odbor podrobno preveril in predložil nadzornemu svetu. Nadzorni svet je potrdil izsledke revizije, strinjal se je z letnim poročilom in poročilom o stanju, ki ju je predložila uprava, in tako potrdil letno poročilo družbe za leto 2018 v skladu s 4. odstavkom 96. člena AktG. Nadzorni svet je prav tako preveril in potrdil letno poročilo koncerna, poročilo o stanju koncerna, letno poročilo o tveganjih, poročilo o nefinančnem poslovanju in poročilo o korporativnem upravljanju.



V imenu nadzornega sveta se upravi, vodstvenemu osebju in vsem zaposlenim BKS Bank zahvaljujem za njihova prizadevanja. Posebej se želim zahvaliti tudi strankam in delničarjem, ki imajo v BKS Bank veliko zaupanje.

Celovec ob Vrbskem jezeru, marec 2019

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Gerhard Burtscher', written in a cursive style.

Gerhard Burtscher,  
predsednik nadzornega sveta

---

*Fino jedkana železna skrinja  
s skrito ključavnico in dvema zaklepoma, 1540*



# –PRI INVESTICIJAH PAZIMO NA VARNOST–

---

## **ODNOSI Z INVESTITORJI**

*Delnice BKS Bank –50–*

*Komunikacija z investitorji –54–*

# DELNICE BKS BANK

---

## NENEHNO IN TRAJNOSTNO POVEČEVANJE VREDNOSTI

Delnice BKS Bank že več kot 30 let kotirajo na Dunajski borzi. BKS Bank ves ta čas leto za letom dokazuje, da je tudi v zahtevnih tržnih razmerah in družbenem razvoju delničarjem mogoče nuditi trajnostno povečevanje vrednosti vloženega kapitala. Tudi v težkih gospodarskih časih so se delnice BKS Bank izkazale za solidno dolgoročno naložbo za zasebne in institucionalne vlagatelje.

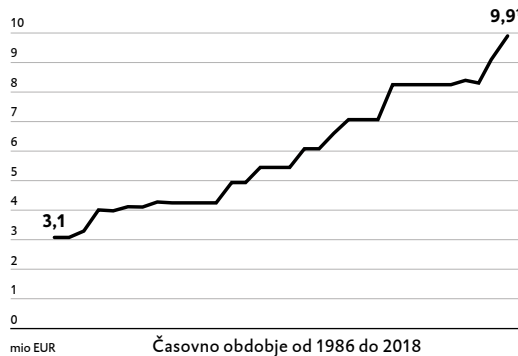
Navadne kosovne delnice BKS Bank AG na Dunajski borzi kotirajo že od leta 1986, prednostne kosovne delnice pa od leta 1991. Obe vrsti delnic sta uvrščeni v standardno kotacijo (*standard auction market*) Dunajske borze. Vsaka delnica ustreza enakovrednemu deležu vpisanega kapitala. V skladu s tem je računska nominalna vrednost vsake delnice 2 EUR. Za razliko od navadnih kosovnih delnic prednostne kosovne delnice delničarju ne dajejo glasovalnih pravic, zagotovljena pa je najmanjša izplačljiva dividenda v višini 6 % sorazmernega deleža osnovnega kapitala. Če minimalna dividenda za določeno poslovno leto ni izplačana ali ni izplačana v celoti, se zaostanek plačila nadomesti iz bilančnega dobička v naslednjih poslovnih letih.

Da bi okrepili kapitalsko ustreznost in izkoristili konjunkturo za povečanje svojih tržnih deležev, je uprava sklenila izvesti povečanje kapitala v prvem četrtletju leta 2018. Nadzorni svet BKS Bank je na seji 23. novembra 2017 predlog uprave soglasno odobril. Povečanje kapitala je bilo izvedeno v razmerju 12 : 1.

Za dvanajst »starih« navadnih ali prednostnih kosovnih delnic je mogoče pridobiti eno novo navadno kosovno delnico. Skupaj smo izdali 3.303.300 novih navadnih kosovnih delnic po tečaju 16,7 EUR. Temeljni kapital se je s 6.606.600 EUR zvišal na 85.885.800 EUR. Vse nove kosovne delnice smo uspešno dali na trg. Po povečanju kapitala marca 2018 tako na Dunajski borzi kotira 41.142.900 navadnih kosovnih delnic in 1.800.000 prednostnih kosovnih delnic. Zaupanje naših delničarjev nas navdaja s ponosom in nam hkrati omogoča, da uspešno in trajnostno krepimo svoj položaj na trgu.

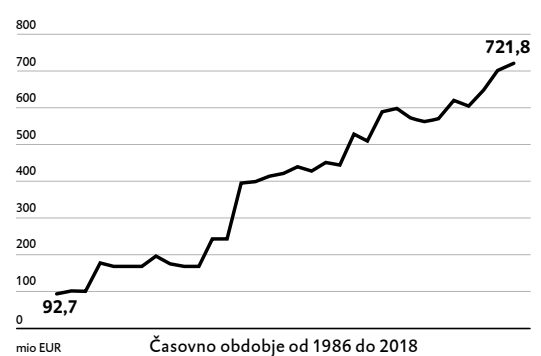
Zaključni tečaj navadne kosovne delnice je ob koncu leta 2018 znašal 16,8 EUR, zaključni tečaj prednostne kosovne delnice pa 17 EUR. S tržno kapitalizacijo v vrednosti 721,8 milijona EUR smo najvišjo vrednost v zgodovini iz leta 2017 še enkrat presegli – ne nazadnje tudi zaradi izvedenega povečanja kapitala.

### GIBANJE DIVIDEND NA DELNICE BKS BANK



<sup>1</sup> Predlog za 80. redno skupščino delničarjev.

### TRŽNA KAPITALIZACIJA BKS BANK

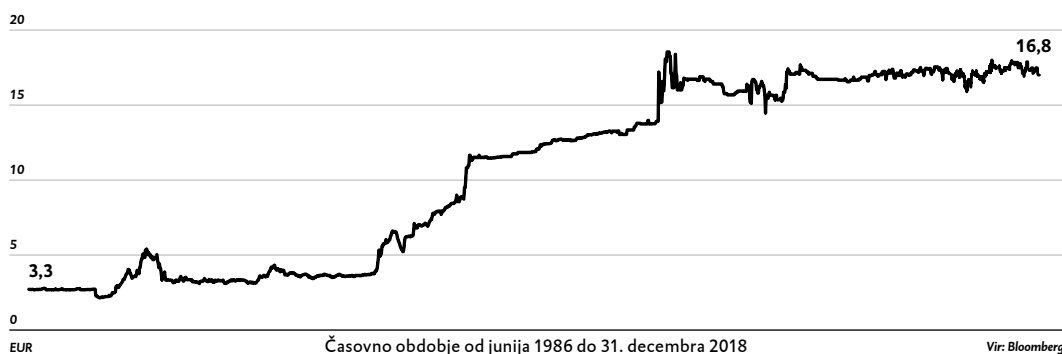


Nenehno dobra konjunktura v poslovnem letu 2018 se odraža v dobrih poslovnih številkah naše hiše. V letu poročanja smo znova dosegli zelo dober rezultat. Pri uporabi bilančnega dobička si še naprej prizadevamo za uravnoteženo razmerje med krepitvijo lastniškega kapitala in primernimi izplačili delničarjem.

Naš cilj je, da bi delničarjem zagotovili dolgoročno rast vrednosti njihovega kapitala in primerno obrestovanje za deleže v podjetjih. Za poslovno leto 2018 bo uprava na 80. skupščini delničarjev predlagala izplačilo dividend v vrednosti 9.876.867 EUR.

To ustreza 0,23 EUR na delnico in donosu v vrednosti 1,37 % na podlagi cene navadnih kosovnih delnic ob koncu leta 2018 oziroma donosu v vrednosti 1,35 % za prednostne kosovne delnice. Stopnja izplačila (*payout ratio*), ki se nanaša na letni dobiček iz poslovanja po obdavčitvi BKS Bank AG, bi znašala 30 %.

### GIBANJE TEČAJA NAVADNE KOSOVNE DELNICE BKS BANK OD VSTOPA NA BORZO



— Gibanje tečaja navadne kosovne delnice (tečajji so očiščeni dividend in učinka razdelitve delnic).

Vir: Bloomberg

V osnovnem kapitalu z glasovalno pravico sta hčerinski banki Oberbank AG, Linz, in BTV AG, Innsbruck, udeleženi z deležem 19,3 % oziroma 19,5 %. Generali 3Banken Holding AG, Dunaj, ima 7,8 % navadnih kosovnih delnic. Ti trije ključni delničarji so sklenili pogodbo o trajnem sodelovanju in imajo skupaj 46,5 % glasovalnih pravic. S sindiciranjem delnic se utrdi samostojnost institucije in združijo interesi partnerjev v zvezi s sodelovanjem in prodajo. Pogodba v glavnem vsebuje dogovore o skupnem izvajanju glasovalnih pravic na skupščinah delničarjev in medsebojnih predkupnih pravicah partnerjev v konzorciju.

Največji posamezni delničar BKS Bank AG je CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., ki je v 100-odstotni lasti koncerna UniCredit Bank Austria AG s sedežem na Dunaju. Ob upoštevanju deležev, ki so v neposredni lasti UniCredit Bank Austria AG, ima skupina UniCredit 30,3 % glasovalnih pravic. Preostale navadne kosovne delnice so pretežno v lasti zasebnih in institucionalnih vlagateljev. Zasebni sklad zaposlenih v koncernu BKS, namenjen izključno za popolno odvajanje udeležbe v dobičku zaposlenim v BKS Bank v smislu 1. odstavka 10. člena KStG, je imel ob koncu leta poročanja 2018 v lasti 0,4 % glasovalnih pravic. Poleg tega BKS Bank AG niso poznane nobene okoliščine v zvezi z obvladovanjem in/ali nadzorom družbe prek posameznikov ali več delničarjev. Dodatne informacije o strukturi delničarjev BKS Bank so med drugim na voljo v poročilu o stanju koncerna na 78. strani in naslednjih straneh ter na spletni strani [www.bks.at](http://www.bks.at) » Investor Relations » Aktionärsstruktur (» Odnosi z investitorji » Struktura delničarjev).

### **SKLEPI 79. SKUPŠČINE DELNIČARJEV**

Delničarji BKS Bank z glasovalno pravico na skupščini delničarjev izvajajo glasovalno pravico in so po zakonu ali statutu vključeni v bistvene odločitve družbe. Sklepi se na splošno sprejemajo z enostavno večino oddanih glasov ali zakonsko predpisano večino zastopanega osnovnega kapitala.

Na 79. redni skupščini delničarjev BKS Bank AG 9. maja 2018 je bilo zastopanega približno 82 % kapitala z glasovalno pravico, delež razpršenega lastništva delničarjev z glasovalno pravico pa je obsegal približno 2,5 %.

Na skupščini delničarjev so bili delničarjem predloženi:

- ugotovljeno letno poročilo in poročilo o stanju za poslovno leto 2017,
- letno poročilo koncerna in poročilo o stanju koncerna za poslovno leto 2017,
- poročilo o nefinančnem poslovanju,
- poročilo o korporativnem upravljanju in
- pojasnila predsednika nadzornega sveta upravi BKS Bank v zvezi z načeli sistema prejemkov.

Delničarji so se z zadovoljstvom seznanili s pojasnili in poročili. Z večino so sprejeli sklep o uporabi bilančnega dobička za poslovno leto 2017. Nato se je 99,9 % prisotnih delničarjev pridružilo priporočilu, da se od bilančnega dobička, izkazanega na dan 31. decembra 2017, izplača dividenda v vrednosti 0,23 EUR na delnico, ostanek pa se v skladu s 5. odstavkom 65. člena AktG prenese v novo poslovno leto.. Za izplačilni dan dividend je bil predlagan 16. maj 2018.

Pri točki dnevnega reda Volitve v nadzorni svet je bil sklep sprejet soglasno. Dr. Reinhard Iro je bil po poteku svojega mandata v nadzorni svet znova izvoljen za najdaljše petletno obdobje, ki ga omogoča statut, tj. do zaključka tiste skupščine delničarjev, na kateri bo sprejet sklep o razrešnici za poslovno leto 2022. Dr. Josef Korak je izstopil iz uprave z žrebom; ponovna izvolitev ni bila več možna. Kot nova članica nadzornega sveta je bila izvoljena dr. Stefanie Lindstaedt, prav tako za najdaljše petletno obdobje, ki ga omogoča statut. Soglasno je bil sprejet sklep o izbiri družbe KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, podružnica Celovec, za bančnega revizorja za poslovno leto 2019.

S sklepom pod sedmo točko dnevnega reda je bila uprava pooblaščen, da v petih letih od vpisa spremembe statuta v sodni register v skladu s 169. členom AktG in s soglasjem nadzornega sveta poveča osnovni kapital za največ 16.000.000 EUR z izdajo največ 8.000.000 navadnih kosovnih delnic, ki se glasijo na imetnika. Tečaj in pogoji izdaje se določijo v soglasju z nadzornim svetom. Nadzorni svet je bil pooblaščen, da sprejme spremembe statuta, ki nastanejo zaradi izdaje delnic iz odobrenega kapitala. Hkrati je bilo preklicano pooblastilo upravi, podeljeno na 78. redni skupščini delničarjev 9. maja 2017 in veljavno do 19. julija 2022, da osnovni kapital poveča za največ 16.000.000 EUR z izdajo največ 8.000.000 navadnih kosovnih delnic, ki se glasijo na imetnika, v doslej neizkoriščenem obsegu 9.393.400 EUR.

Poleg tega je bila uprava na 79. redni skupščini delničarjev pooblaščen, da pridobiva:

- lastne delnice v skladu s 4. točko 1. odstavka 65. člena AktG v zakonsko dovoljenem največjem obsegu za namen ponudbe zaposlenim, vodstvenemu osebju in članom uprave ali nadzornega sveta družbe ali podjetjem, povezanim z njo, in
- lastne delnice v skladu s 7. točko 1. odstavka 65. člena AktG za namen trgovanja z vrednostnimi papirji v obsegu največ 5 % osnovnega kapitala in
- lastne delnice v skladu s 8. točko 1. odstavka 65. člena AktG v zakonsko dovoljenem največjem obsegu brez namena, in sicer vsakokrat za obdobje 30 mesecev od datuma sprejetja sklepa.

# KOMUNIKACIJA Z INVESTITORJI

---

Posebno pozornost posvečamo nenehni, odprti in aktivni komunikaciji s svojimi deležniki. Da bi zagotovili največjo možno preglednost, delničarje, zaposlene, stranke, predstavnike medijev in zainteresirano javnost pravočasno in izčrpno obveščamo o dogodkih v zvezi z BKS Bank. Objavljene informacije sočasno postanejo dostopne vsem delničarjem. Pri finančnem komuniciranju smo na tiskovnih konferencah in pri poročanju še posebej pozorni na najboljše prakse za preglednost in poštene informacije vseh udeležencev na trgu.

Na naši spletni strani [www.bks.at](http://www.bks.at), ki je bila v letu poročanja prenovljena, so v rubriki » Über uns » Investor Relations (» O nas » Odnosi z investitorji) na voljo obsežne informacije o podjetjih, na primer letna in polletna finančna poročila, vmesna poročila, poročila o trajnostnem razvoju, poročila o načrtovanih novih izdajah obveznic, spremembe bistvenih mejnih vrednosti za udeležbo in drugi kapitalski ukrepi, za katere velja dolžnost prijave. Prav tako so objavljena poročila o poslih članov uprave in nadzornega sveta, in sicer v rubriki Investor Relations » Compliance Informationen (» Odnosi z investitorji » Informacije o zagotavljanju skladnosti poslovanja s predpisi). Za objave, za katere velja dolžnost poročanja po načelu *ad hoc*, uporabljamo platformo za nalaganje podatkov izdajatelja družbe OeKB, storitev euro adhoc APA-OTS ali spletno stran [www.presetext.com](http://www.presetext.com). Sporočila za javnost objavimo na spletni strani BKS Bank v rubriki » Über uns » News & Presse (» O nas » Novice in mediji).

Od leta 2012 vsako leto izdelamo poročilo o trajnostnem razvoju, ki ustreza zahtevam pobude Global Reporting Initiative (GRI) in zakona o izboljšanju trajnostnega razvoja in raznolikosti (NaDiVeG). V njem podrobno poročamo o strategiji trajnostnega razvoja in številnih dejavnostih na področjih strategije in upravljanja, zaposlenih, produktov in inovacij, družbe, okolja in varstva okolja. Poročilo o trajnostnem razvoju za poslovno leto 2018 smo v začetku aprila objavili na svoji spletni strani [www.bks.at](http://www.bks.at) v rubriki » Über uns » Investor Relations » Berichte und Veröffentlichungen (» O nas » Odnosi z investitorji » Poročila in objave).



**KOLENDAR ZA PODJETJA ZA LETO 2019**

| Datum             | Vsebina poročanja  |
|-------------------|--|
| 2. april 2019     | Objava letnega poročila družbe in letnega poročila koncerna za leto 2018 na spletni strani in v uradnem listu kot prilogi časopisa <i>Wiener Zeitung</i> |
| 8. maj 2019       | 80. redna skupščina delničarjev  |
| 14. maj 2019      | Presečni datum dividende   |
| 15. maj 2019      | Referenčni datum   |
| 16. maj 2019      | Izplačilni dan dividend  |
| 24. maj 2019      | Vmesno poročilo na dan 31. marca 2019  |
| 30. avgust 2019   | Polletno finančno poročilo 2019  |
| 29. november 2019 | Vmesno poročilo na dan 30. septembra 2019  |

**KONTAKTNA OSEBA ZA ODNOSI Z INVESTITORJI**

Mag. Herbert Titze, vodja oddelka za odnose z investitorji, e-naslov: [investor.relations@bks.at](mailto:investor.relations@bks.at)



*Masivna medeninasta  
pohištvena ključavnica z  
dvema zaklepoma in  
šestimi zapahi, 19. stoletje*

# –INOVACIJE ODPIRAJO NOVE PRILOŽNOSTI–

---

## **STRATEGIJA BKS BANK**

*Podoba družbe –58–*

*Usmeritev družbe –59–*

*Proces določanja strategije –61–*

*Varno do cilja –62–*

*Strategija družbe do leta 2022 –64–*

# PODOBA DRUŽBE

---

Smo banka z globokimi koreninami na avstrijskem Koroškem, trenutno pa smo s podružnicami prisotni v šestih državah in imamo 1.119 zaposlenih v 63 poslovalnicah. Od leta 1922 svoje poslovanje nenehno izpopolnjujemo. Po prvotni zasnovi kot zgolj banka za podjetja smo v 60. letih prejšnjega stoletja začeli svetovati prebivalcem. Mednarodno širitev smo začeli v poznih 90. letih prejšnjega stoletja. Danes poslujemo z več kot 164.400 podjetji in prebivalci v Avstriji in na svojih tujih trgih. Od leta 1986 navadne kosovne delnice BKS kotirajo na Dunajski borzi.

## NAŠE STRANKE

Kot univerzalna banka podjetjem in prebivalstvu nudimo celovito ponudbo finančnih storitev, ki je prilagojena individualnim potrebam. Pri poslih s podjetji želimo pritegniti zlasti industrijske obrate, obrtnike, investitorje na področju stanovanjske gradnje, občine in trgovska podjetja. Naša prilagojena ponudba svetovalnih storitev in produktov zajema financiranje gibljivih sredstev, investicij in izvoza, svetovanje v zvezi s subvencijami, plačilni promet, lizinske posle, depozitne posle in produkte za naložbe likvidnostnih presežkov in ustvarjanje premoženja ter digitalne storitve. Svetujemo približno 21.400 podjetjem. V segment prebivalstva spadajo fizične osebe in poklicne skupine zdravstvenih delavcev. Naša ponudba obsega vse klasične bančne produkte, pa tudi digitalne storitve. Sem spadajo financiranje stanovanjske gradnje, pokojninski, varčevalni in naložbeni produkti, upravljanje premoženja, plačilni promet, digitalne storitve, lizing in zavarovalno posredništvo. Svetujemo približno 143.000 prebivalcem.

Podrobne informacije o poslih s podjetji in prebivalstvom predstavljamo v razdelku poročila na 102. strani in naslednjih straneh.

## TRGI BKS BANK

Naš glavni trg je Avstrija, ki zajema regije avstrijsko Koroško, avstrijsko Štajersko, Dunaj, Spodnjo Avstrijo in Gradiščansko. Razen v Avstriji imamo bančne in lizinske poslovalnice v Sloveniji, na Hrvaškem in Slovaškem. V Italiji in na Madžarskem ima BKS Bank po eno predstavništvo. Za stranke iz teh držav in Nemčije opravljamo izključno čezmejne posle.

## NAŠI PARTNERJI

Pripadnost skupini 3 Banken Gruppe, ki jo skupaj z nami sestavljata še Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, nam daje moč velike banke. Medsebojne udeležbe nam zagotavljajo neodvisnost, skupne hčerinske družbe pa nudijo sinergične učinke. Svojo ponudbo dopolnjujemo z dolgoletnimi partnerskimi odnosi s stanovanjsko hranilnico Bausparkasse Wüstenrot in zavarovalnico Generali Versicherung.

# USMERITEV DRUŽBE

Želimo rasti korak za korakom, z lastnimi močmi – to ostaja naša strateška usmeritev tudi v prihodnosti. Z usmeritvijo BKS Bank ponazarjamo, katere cilje želimo doseči v interesu svojih deležnikov in katere vrednote določajo našo samopodobo, mišljenje in ravnanje. Od leta 1922, danes in tudi v prihodnosti.

REGIONALNO UMEŠČENA.

ODPRTA V MIŠLJENJU.

ODLIČNA V DELOVANJU.

## NAŠA VIZIJA

Naše globoke regionalne korenine so podlaga za organsko rast doma in v tujini. Smo prvi naslov za zahtevne stranke. Zakaj? Ker nam odlično uspeva združevati prvovrstno svetovanje s pravočasnimi tehničnimi rešitvami. Tako utrjujemo svoj položaj med vodilnimi bankami v Avstriji.

## NAŠE POSLANSTVO

V okviru svojega poslanstva izražamo samopodobo in izkazujemo, kaj BKS Bank predstavlja. Podlaga za naše poslanstvo so naša prepričanja, vrednote in zgodovina podjetja. Z njimi izražamo, kaj želi BKS Bank biti za svoje stranke, zaposlene, delničarje, partnerje in družbo.

### NAŠE POSLANSTVO

Naše globoke regionalne korenine nam dajejo stabilnost in možnost za zdravo domačo in mednarodno rast.

Smo univerzalna mednarodna banka, ki je v svojih odločitvah neodvisna in samostojna.

Naša pripadnost skupini 3 Banken Gruppe in enakopravno sodelovanje znotraj združenja nam dajeta moč velike banke.

Smo na samostojni poti. Korak za korakom gremo med deset najpomembnejših bank v Avstriji.

Tveganja prevzamemo le, če jih lahko obvladamo z lastnimi silami. Tako si predstavljamo svojo neodvisnost in samostojnost.

Dobro razumemo potrebe svojih strank. Smo prvi naslov za zahtevne stranke, saj nam uspeva združevati prvovrstno svetovanje s pravočasnimi tehničnimi rešitvami.

Ker si celovito prizadevamo za trajnostni razvoj, sta zaupanje v našo banko in moč inovacij visoka.

Naši zaposleni delo opravljajo odgovorno in kakovostno. Nudimo jim privlačna delovna mesta in odlične priložnosti. Vlagamo v njihovo izobrazbo in spodbujamo združevanje poklicnega in zasebnega življenja.

Delničarjem nudimo dolgoročno rast vrednosti in primerno letno obrestovanje. Tako smo privlačni za vlagatelje in krepimo svoj delež lastnih sredstev.

## **NAŠE VREDNOTE**

### **USMERJENOST V PRIHODNOST**

»Prihodnost ima mnogo imen: za šibke je nedosegljiva, za bojzljive je neznana, za pogumne je priložnost.« Victor Hugo. Mi smo pogumni.

### **STABILNOST**

Tudi v zahtevnih časih smo za svoje stranke in zaposlene odgovorna, predvidljiva in zanesljiva partnerica.

### **PROFESIONALNOST**

Dodeljene naloge tudi v težkih okvirnih pogojih opravljamo učinkovito in strokovno. Osnova za to so visoka strokovna usposobljenost, verodostojen nastop in upoštevanje rokov v odnosu do strank in sodelavcev.

### **LASTNA ODGOVORNOST**

Lastno odgovornost izkazujemo tako, da ravnamo in delamo ciljno usmerjeno in vestno ter pri tem upoštevamo celotno sliko.

### **SPOŠTOVANJE**

Spoštovanje in upoštevanje sodelavcev, strank in partnerjev sta osrednji vrednoti, ki ju zastopamo. Do drugih se vedemo tako, kot želimo, da bi se oni vedli do nas. Cenimo svoje stranke in sodelavce.

### **INTEGRITETA**

Delujemo v skladu z visokimi etičnimi načeli in se borimo proti vsem oblikam diskriminacije in korupcije. Delamo v skladu z veljavnimi zakonskimi predpisi in notranjimi smernicami.

# PROCES DOLOČANJA STRATEGIJE

BKS Bank ima razvit proces določanja strategije. Vodstvo banke enkrat letno v večdnevni strateški klavzuri preveri strategijo in oblikuje njeno novo usmeritev. Strateška klavzura je vsakokrat uvod v postopek načrtovanja in določanja letnega proračuna in se vsako leto dosledno izvaja. Na ta način zagotavljamo, da celotno vodstvo sooblikuje in pozna strategijo za naslednja leta.

## PROCES DOLOČANJA STRATEGIJE



Vsi bistveni strateški načrti se dogovorijo in uskladijo z nadzornim svetom. S pomembnimi rezultati klavzure in napredkom pri izvajanju zadevnih strateških projektov se zaposleni med drugim seznanijo na informativnih pogovorih z upravo, ki potekajo dvakrat letno. Medletni nadzor strategije se izvaja na načrtovanih sejah višjega vodstva.

# VARNO DO CILJA

## HIŠA STRATEGIJE

Strategijo družbe z bistvenimi točkami in ciljnim vrednostmi povzemamo v hiši strategije, ki spominja na grški tempelj.

Na podlagi vodila Triple E! (*Eigenkapital, Ertrag und Kosten, Eigenverantwortung*; slov. lastniški kapital, donosnost in stroški, lastna odgovornost) so bili opredeljeni trije nosilni stebri za naš prihodnji uspeh.

V povezavi s strategijo upravljanja tveganj želimo svojo prihodnost oblikovati aktivno in zagotavljati trajnostno. Kakovost in trajnostni razvoj sta pri tem nosilna temelja.

Naša v trajnostno rast usmerjena poslovna strategija se je v preteklih letih izkazala za zelo uspešno. Nenehno dosegamo stabilne rezultate, imamo dober delež lastniškega kapitala in pridobivamo nove stranke. Svojim delničarjem letno izplačujemo dividende. Glede trajnostnega razvoja se uvrščamo med najboljše v Avstriji. Vmesna bilanca:

KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA  
Predpisani minimalni 100-odstotni delež je presežen.

# 137,7 %

## LASTNIŠKI KAPITAL

SOLIDEN OBSEG KAPITALA

**12,2-odstotni delež temeljnega kapitala,**  
**14,8-odstotni delež celotnega kapitala**

Prihodki od izdaje na podlagi izvedenega povečanja kapitala so znašali 55,2 milijona EUR.

STOPNJA FINANČNEGA VZVODA

# 8 %

Treba bi bilo doseči 3 %.

## ZADOVOLJSTVO STRANK

Naše stranke so nas na lestvici od 1 do 5 ocenile z oceno 1,6 (najboljša ocena je 1).

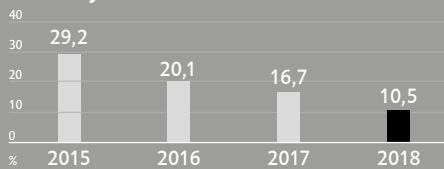




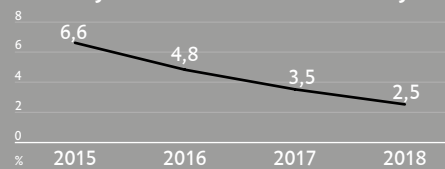
## VIZIJA IN USMERITEV

## TVEGANJE

## GIBANJE KOLIČNIKA KREDITNEGA TVEGANJA



## GIBANJE DELEŽA SLABIH POSOJIL



## DONOSNOST IN STROŠKI

LETNI DOBIČEK IZ POSLOVANJA  
PO OBDAVČITVI

**77,4** milijona EUR

ŠTEVILO STRANK

**164.400**

KOLIČNIK STROŠKOV IN PRIHODKOV

**50,3 %** občutno boljše  
od povprečja v panogi

USPEŠNA VZPOSTAVITEV BIZZNETA

Sodoben portal za stranke, ki so podjetja  
ponuja varne in udobne rešitve.

## LASTNA ODGOVORNOST

CILJNO USMERJENO VODSTVO

Naše vodstvo prevzema odgovornost in  
deluje samostojno in profesionalno.

JASNO PRESEŽENA CILJNA VREDNOST

**116,3 %**

Stopnja doseženega proračuna pri  
letnem dobičku poslovnega leta  
koncerna po obdavčitvi.

STOPNJA FLUKTUACIJE

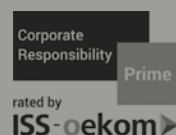
**6,3 %**

Visoka lojalnost zaposlenih

## KAKOVOST IN TRAJNOSTNI RAZVOJ

PRIME

ISS-eekom nam je za  
družbeno odgovorne  
dejavnosti vnovič podelila  
znak prvovrstnosti PRIME.



PRIZNANJE

Smo nosilec  
mednarodnega znaka  
kakovosti Recognised  
for Excellence 5 Star.



# STRATEGIJA DRUŽBE DO LETA 2022

---

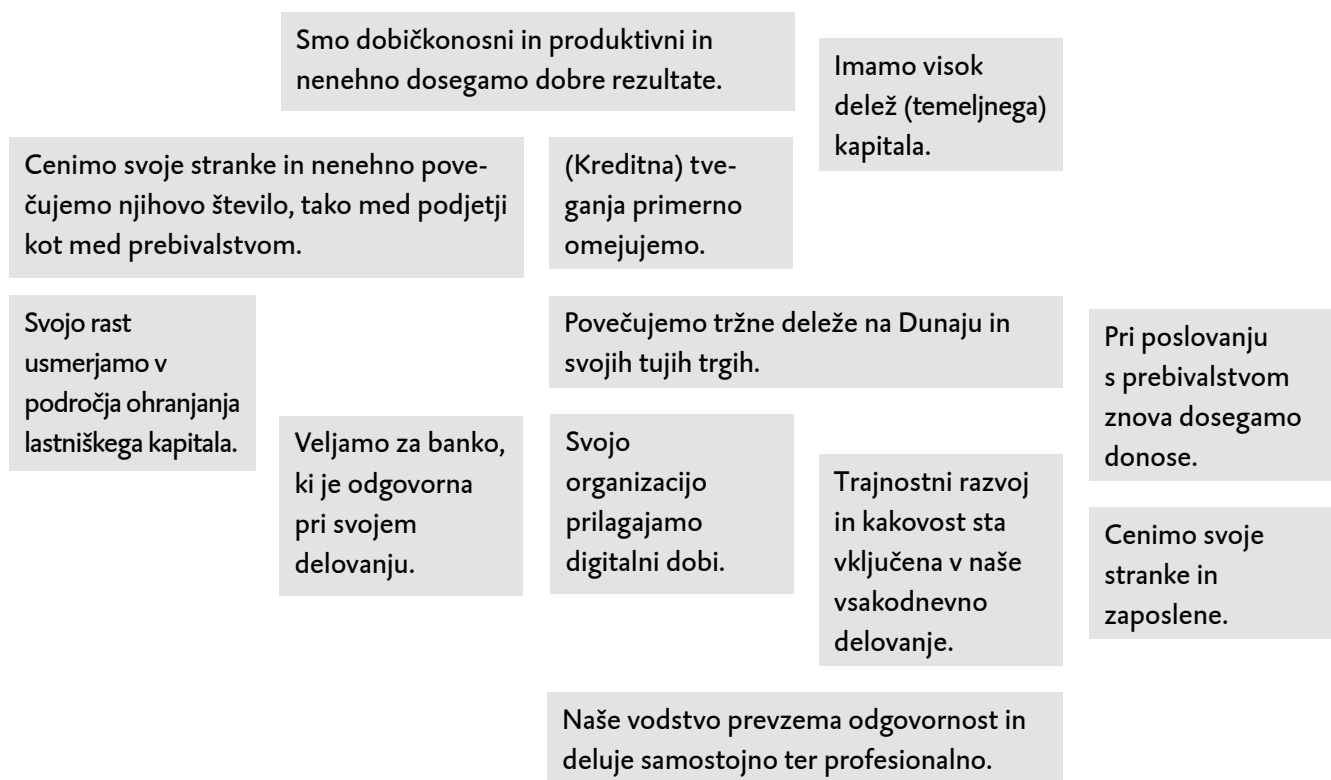
Od izbruha finančne in gospodarske krize pred desetimi leti so izzivi za banke nenehno naraščali. Kljub nizkim obrestnim meram in velikim spremembam v panogi (digitalizacija) je BKS Bank nenehno rasla. Dober gospodarski razvoj BKS Bank je mogoče pojasniti z dejstvom, da je ostala zvesta svojim poslovnim in političnim načelom. Prvovrstno svetovanje strankam, trajnostni razvoj in doseganje stabilnih donosov ostajajo naše smernice tudi v prihodnje.

V bančnem sektorju že dlje časa poteka razprava, ali je zaradi razvoja digitalizacije obstoj klasične bančne poslovalnice še vedno upravičen. Število poslovalnic dejansko že več let upada. Kljub temu smo prepričani, da je za nudenje prvovrstnega svetovanja fizična poslovalnica še vedno potrebna. Obnašanje strank se je zelo spremenilo in veliko jih svoje vsakodnevne bančne posle raje opravlja prek spleta, opažamo pa, da si pri kompleksnejših bančnih poslih želijo nasvet strokovnjaka. Svojo zavezanost poslovalnicam smo v preteklem letu okrepili z novim trajnostnim konceptom poslovalnic. Poslovalnice bomo postopoma posodobili in jih prilagodili zahtevam digitalne dobe. V naših rastočih regijah, zlasti na Dunaju in tujih trgih, želimo odpreti dodatne poslovalnice. Tesno sodelovanje s strankami nam je pomembno, obenem pa si prizadevamo tudi za razvoj dodatnih digitalnih produktov in storitev. To razumemo bolj kot smiselno dopolnitev. Seveda bomo še naprej intenzivno vlagali v nadaljnji razvoj visokih varnostnih standardov.

Rasti želimo tudi na področju ohranjanja lastniškega kapitala. Opravnine pri plačilnem prometu so se v zadnjih letih razvile v zanesljiv in stabilen vir dohodkov. Ta trend želimo z razvojem palete produktov in strokovnega znanja pri svetovanju še bolje izkoristiti. Tudi pri poslovanju z vrednostnimi papirji obstajajo priložnosti za rast. Po eni strani želimo to doseči z inovativnimi produkti, zlasti na področju trajnostnih naložbenih produktov, po drugi strani pa z zvišanjem kvot pridobljenih in sklenjenih poslov. Poleg tega si tudi na tem področju prizadevamo za digitalizacijo svojih storitev. V Sloveniji smo v prvem polletju leta 2018 prenesli veliko število portfeljev borzno-posredniške družbe. V letu 2019 nameravamo izpeljati še en primerljiv posel. Zdaj si prizadevamo te stranke integrirati v našo banko, jim nuditi celovito poslovanje in jih dolgoročno ohraniti.

Za naslednja leta smo si med drugim zadali, da bomo prispevali k zmanjšanju globalnih emisij toplogrednih plinov in omejitvi globalnega segrevanja na precej pod 2 °C. Skupaj s skupino WWF Climate oblikujemo strategijo zmanjšanja emisij ogljikovega dioksida, s katero bomo svoj kreditni portfelj usmerili v trajnostni razvoj. Banke lahko namreč s financiranji bistveno vplivamo na to, katere panoge, kateri projekti podjetij in pod katerimi pogoji bodo financirani, in s tem podjetja zelo spodbujamo k varstvu okolja in podnebja.

## STRATEŠKI CILJI



## STRATEŠKE POBUDE V LETU 2018

V letu poročanja smo lahko uresničevali strategijo družbe po načrtu in spet uspešno zaključili vrsto pomembnih strateških projektov. V nadaljevanju predstavljamo pregled sprejetih ukrepov. O strateških pobudah na področju poslovanja s podjetji in prebivalstvom poročamo tudi v razdelku poročila od 102. strani dalje.

### **USPEŠNO IZVEDENO POVEČANJE KAPITALA**

V prvem četrtletju leta 2018 smo uspešno izvedli povečanje kapitala. BKS Bank AG je skupno izdala 3.303.300 novih navadnih kosovnih delnic, ki so bile v celoti dane na trg. S ceno ob izdaji 16,7 EUR za novo delnico je bruto donos iz povečanja kapitala znašal približno 55,2 milijona EUR. Z donosom od izdaje želimo nadaljevati z usmeritvijo v trajnostni razvoj in izvesti potrebne naložbe v izgradnjo svoje mreže poslovalnic in uresničevanje strategije digitalizacije.

### **Z BIZZNETOM VZPOSTAVLJENI NOVI STANDARDI**

Konec oktobra smo uspešno vzpostavili BizzNet, portal za stranke podjetja. BizzNet ponujamo v dveh različicah, BizzNet in BizzNet Plus. Obe odlikujejo velika prijaznost uporabniku, sodobne funkcije in varna odobritev. Pomembne funkcije, kot so vlaganje in upravljanje bremepisov, opravljanje zbirnih naročil, uvoz in izvoz v zvezi z nosilci podatkov ter preprosto upravljanje vpisnih pravic, so integrirane v portal oz. jih je mogoče izbrati kot modul. Poleg tega imajo podjetja možnost, da zgolj z dvema klikoma preklaplja med posli podjetja in zasebnimi posli. Portal za podjetja BKS Bank-Online je bil za lažje ločevanje preimenovan v MyNet in opremljen z novimi funkcijami. Z vzpostavitvijo portala za podjetja smo dosegli pomemben etapni cilj pri uresničevanju svoje strategije digitalizacije.

### **TEHNIČNO IN OPTIČNO POSODOBLJENA SPLETNA STRAN BKS.AT**

Spletna podoba BKS Bank je bila v letu poročanja prenovljena. V središču prenove so bile pravočasne storitve, uporabniku prijazna podoba in sodobna tehnologija. Novo spletno stran odlikujejo številne novosti, med njimi funkcija za klepet, optimiziran prikaz za vse terminale in možnost naročila produktov in storitev prek spleta. Prenovljena spletna stran [www.bks.at](http://www.bks.at) je zaživela avgusta 2018.

## Z DOBRIMI METODAMI DO KRAJŠIH RAZVOJNIH CIKLOV

Tudi pri poslovanju s prebivalstvom nenehno razvijamo svojo strategijo digitalizacije. Pozornost posvečamo zlasti področjema financiranja in vodenja računov. Z MyNetom in spletno stranjo želimo strankam hitro izpolniti želje po financiranju in olajšati odprtje računa. Da bi za trg pripravljene rešitve hitreje ponudili na trgu, smo se v letu poročanja povezali z močnim partnerjem. Zelo nas veseli, da lahko sodelujemo s partnerjem, ki je mednarodno priznana družba za večkanalne rešitve (*omni channel*). Ta skupaj z visoko motivirano projektno skupino vodi kompleksen projekt sodobne komunikacijske platforme, ki jo bodo stranke in svetovalci lahko uporabljali skupaj. Tako obstoječe kot nove stranke si bodo le v nekaj tednih lahko uresničile sanje o novem stanovanju.

## USPEŠNA NADALJNJA RAST

Prizadevamo si za tesno sodelovanje s strankami, zato nenehno razvijamo mrežo poslovalnic na svojih rastočih trgih. Oktobra smo na Dunaju odprli deveto poslovalnico, v Sloveniji pa smo praznovali otvoritev osme poslovne enote. Naši načrti rasti v Sloveniji so s prenosom strank ponudnika poslov z vrednostnimi papirji v letu poročanja močno pridobili na dinamiki. Aprila 2018 smo prenesli približno 9.000 portfeljev Gorenjske borznoposredniške družbe, d. d. Jeseni so sledila pogajanja s še enim slovenskim ponudnikom vrednostnih papirjev, ki so bila prav tako uspešno zaključena. V začetku marca 2019 smo prenesli približno 25.000 portfeljev družbe ALTA Invest, investicijske storitve, d. d. S tema prenosoma smo postali največji ponudnik poslov z vrednostnimi papirji v Sloveniji.

## Z ZELENI MI OBVEZNICAMI PRISPEVAMO K VARSTVU PODNEBJA

Trajnostne naložbe so bile tudi v letu poročanja zelo iskane. Čedalje več vlagateljev namreč želi vedeti, v katere projekte vlagajo svoj denar. Septembra 2018 smo izdali še eno zeleno obveznico. Donos od izdaje te obveznice je namenjen izgradnji fotovoltaičnih elektrarn. Druga zelena obveznica BKS Bank je pri vlagateljih vzbudila veliko zanimanja. Izdaja je bila v kratkem času v celoti uvrščena na trg. Zelene obveznice so pomembna možnost za podporo podjetjem pri naložbah v varstvo okolja in podnebja. Pomen zelenih obveznic bo čedalje večji, saj te igrajo veliko vlogo pri akcijskem načrtu Evropske komisije za financiranje trajnostnega razvoja. Zelo smo ponosni, da BKS Bank s svojo politiko izdaje, usmerjeno v trajnostni razvoj, šteje med pionirje na Dunajski borzi.

## OKREPLJENA ZAVEZANOST POSLOVALNICAM

Pri projektu Poslovalnica prihodnosti se skupina ukvarja z vprašanji, kako klasično poslovalnico prilagoditi zahtevam digitalne dobe oz. kako se odzvati na spremenjeno obnašanje strank, ki so več na spletu in manj v poslovalnicah. Nov koncept poslovalnice temelji na stebrih sodobne podobe, preproste orientacije in razumljivih postopkov. Za poenostavitev postopkov v poslovalnici koncept vključuje digitalno opremo z zasloni na dotik, podpisnimi tablicami, digitalnimi oglasnimi tablam in tabličnimi računalniki. Optimizirani so bili tudi postopki za blagajniško poslovanje in poslovanje prek okenca. Klasično okence nadomešča privlačen sprejemni pult, gotovinske transakcije potekajo diskretno v ločenih prostorih oz. na sodobnih samopostrežnih napravah. Novi koncept poslovalnice svetovalcem strank omogoča več prostora in časa za osebno svetovanje. Nova poslovalnica na Dunaju, v Hernalcu, odprta oktobra 2018, je že bila zgrajena po novem konceptu poslovalnice. Enako velja za poslovalnico v Gleisdorfu na avstrijskem Štajerskem.

## POUDAREK NA TRAJNOSTNEM RAZVOJU PRI GRADNJI

V regijo, kjer delujemo, želimo tudi vlagati. To nam je kot banki, odgovorni pri svojem delovanju, zelo pomembno. V poslovalnici centrale v Celovcu smo vložili 13 milijonov EUR v projekt stanovanjskega parka, ki ga je razvila naša hčerinska družba BKS-Immobilien-Service GmbH in ga primarno izvajajo podjetja iz avstrijske Koroške. Na najboljši centralni lokaciji v Celovcu se gradijo štiri stavbe s 50 stanovanji, ki združujejo veliko ekoloških vidikov. Posebnost projekta je tudi, da bo od 50 načrtovanih stanovanj 23 oskrbovanih. Ta oblika stanovanja je zanimiva predvsem za starejše ljudi, ki tudi v starosti želijo živeti neodvisno življenje. Oskrbovana stanovanja nastajajo v sodelovanju z organizacijo Hilfswerk Kärnten. Maja 2018 so bili položeni temelji. Gradbena dela za širitev obstoječe garaže, ki bo zagotavljala dodatnih 200 parkirnih mest, so že zaključena. Stanovanja bodo vseljiva septembra 2019.

## USPEŠEN PRENOS MSRP 9, MIFID II IN SPLOŠNE UREDBE O VARSTVU PODATKOV

Poslovno leto 2018 je zaznamovalo veliko novih regulativnih in zakonskih predpisov. Prva je bila direktiva EU o trgih finančnih instrumentov (MiFID II), ki je skupaj z drugimi pravnimi predpisi začela veljati 3. januarja 2018. Nove zahteve MiFID II so bistveno spremenile poslovanje z vrednostnimi papirji. Daljnosežne spremembe so se nanašale tako na oblikovanje produktov in cen kot tudi na dokumentiranje razgovorov s strankami in proces svetovanja. Projektno delo v zvezi z MiFID II je trajalo več kot dve leti.

Januarja 2018 je začel veljati tudi novi standard MSRP 9, ki ga kot mednarodno dejaven koncern moramo upoštevati. Z MSRP 9 je bilo merjenje finančnih instrumentov urejeno povsem na novo. Prenovili smo celoten postopek računovodskega poročanja, uvedli novo razvrstitev vrednostnih papirjev in natančno analizirali produkte in pogoje. Vmesno poročilo koncerna z dne 31. marca 2018 je bilo prvič pripravljeno v skladu z novim računovodskim standardom MSRP 9.

Konec maja 2018 je začela veljati splošna uredba o varstvu podatkov (SUVP), zaradi katere smo prilagodili svoje postopke in sisteme. V okviru projekta smo analizirali spremembe in učinke SUVP in sprejeli izvedbene ukrepe doma in v tujini. Izvedeni ukrepi so med drugim vključevali izdelavo seznama postopkov, pripravo ocene učinka na varstvo podatkov in imenovanje pooblaščenca za varstvo podatkov. V skladu z zahtevanim varstvom podatkov smo sprejeli veliko tehničnih in organizacijskih ukrepov, med drugim kontrole dostopa, ukrepe v zvezi s spoštovanjem načela potrebe po seznanitvi s podatki (*need to know*) in šifriranje podatkov.

Na tem mestu želimo poudariti, da se banke že leta soočajo z obsežnimi regulativnimi zahtevami. Izvajanje pravnih predpisov zahteva ogromno tehničnih ukrepov, časa in stroškov. Razbremenitve na tem področju še vedno ni na vidiku, bi pa bila po našem mnenju nujno potrebna, da bi se donosnost in odpornost bank lahko okrepili.



*Izrezljan jekleni ključ, 18. stoletje*



# –KLJUČNI DEJAVNIKI ZA USPEH–

---

## **POROČILO O STANJU KONCERNA**

*Gospodarsko okolje* –72–

*Vodstvo in organizacijska struktura* –75–

*Struktura delničarjev BKS Bank* –78–

*Trgi BKS Bank* –81–

*Konsolidirane družbe in udeležbe* –85–

*Premoženjsko in finančno stanje* –90–

*Donosnost* –95–

*Poročilo po segmentih* –102–

*Konsolidirana lastna sredstva* –114–

*Upravljanje tveganj* –116–

*Trajnostni razvoj in nefinančni kazalniki uspešnosti* –132–

*Pogled v prihodnost* –141–

# GOSPODARSKO OKOLJE

## PADEC KONJUKTURE PO VSEM SVETU

Konjunktorna pričakovanja za leto 2018 so bila po zelo pozitivnem letu 2017 zelo visoka, a le delno uresničena. Skupen poslovni razvoj v letu 2018 je bil sicer zanesljiv, vendar s precej slabšo dinamiko kot v letu poprej. Tudi vzdušje pri podjetjih in potrošnikih se je med letom poslabšalo.

Gospodarstvo ZDA je v letu 2018 pustilo vrhunec rasti za seboj. Rast se je upočasnila predvsem v drugi polovici leta. Na konjunkturo ZDA je negativno vplival tudi relativno dolgo trajajoči *government shutdown*, tj. ustavitev velikega dela javne uprave v Ameriki proti koncu leta. Po dejanskih ocenah je bila gospodarska rast v letu 2018 2,6-odstotna.

# 1,8 %

Rast v območju evra

## POČASNEJŠA RAST EVROPSKEGA GOSPODARSTVA

V območju evra je bila v prvem četrtletju leta 2018 gospodarska rast 0,2-odstotna. Na letni ravni je rast BDP dosegla 1,8 %, leto poprej pa 2,4 %. V prvem polletju je še bila zanesljiva, predvsem v drugi polovici leta pa se je upočasnila. Nemčija in Italija, dve od štirih velikih držav v evrskem območju, sta v tretjem četrtletju poročali o padcu gospodarske rasti v primerjavi s četrtletjem poprej. Medtem ko se je Nemčiji v četrtem četrtletju uspelo nekoliko opomoči in je zabeležila rahlo rast, je Italija v četrtem četrtletju zdrsnila v tehnično recesijo.

V območju evra so se poslabšali tudi kazalci zaupanja v gospodarstvo, še vedno pa so bili nad mejo 50 točk, ki kaže na rast. Izkazalo se je, da je slabše zaupanje bolj kot storitveni sektor prizadelo sektor industrije. To vzbuja vtis, da je za poslabšanje krivo predvsem globalno okolje, navdano s strahom pred trgovinsko vojno med ZDA in Kitajsko in neznanimi posledicami Brexita, medtem ko se zdijo nacionalno naravnana področja zahodnih gospodarstev bolj zaščitena.

Tudi evropski trg dela se je v letu 2018 razvijal zelo pozitivno. V območju evra se je stopnja brezposelnosti zmanjšala na 8,1 %. Razlike med državami EU pa so vsekakor velike. Medtem ko je po podatkih Eurostata Nemčija zabeležila 3,3-odstotno brezposelnost, je bila v Španiji brezposelnost 14,8-odstotna. Dober razvoj trga dela bi lahko tudi v novem letu prispeval k povečanju potrošniških izdatkov gospodinjstev v območju evra. Še vedno pa je težko oceniti, kakšne posledice bo za evropsko gospodarstvo prinesel izstop Velike Britanije iz EU.

## MOČNEJŠA RAST AVSTRIJSKEGA GOSPODARSTVA

Avstrijsko gospodarstvo je leta 2018 zadržalo tempo rasti, ki se je v tretjem in četrtem četrtletju povečala za 0,4 %. Na letni ravni se je BDP tako zvišal za 2,7 %, kar pomeni rast nad povprečjem EU. K razveseljivi konjunkturi sta prispevala zlasti domače povpraševanje in zunanja trgovina, razvoj izvoza pa je med letom nekoliko izgubil zagon. Ob pozitivni konjunkturi se je avstrijski trg dela razvijal zelo dobro. Zavod za zaposlovanje je zabeležil največji relativni upad pri iskanju dela od leta 2000, in to kljub večji ponudbi delovne sile. 31. decembra 2018 je bila stopnja brezposelnosti na državni ravni 7,7-odstotna.

2,7 %  
Rast BDP v Avstriji

Konjunktura na naših tujih trgih se je prav tako razvijala nad ravnjo območja evra. V Sloveniji in na Slovaškem je bila rast BDP 4,3-odstotna oz. 4-odstotna, gospodarstvo na Hrvaškem pa je zabeležilo 2,8-odstotno rast.

## NESTANOVITNOST NALOŽB V LETU 2018

-18 %  
ATX

-18 %  
DAX

Za vlagatelje v delnice je leto 2018 prineslo razočaranje. Globalni trg delnic je konec decembra znašal -6 %. Samo v decembru so delnice na Wall Streetu zabeležile najslabši mesečni rezultat od leta 1931. Seznam šibkih rezultatov delnic je naslednji: države v gospodarskem vzponu -10 %, japonske delnice v evrih -10 %, majhna kapitalska podjetja (*small caps*) -17 %, Avstrija -18 %, Nemčija -18 %. Delnice ZDA v evrih so v letu 2018 zabeležile majhno rast, tj. 0,5 %, kar pa gre pripisati 5-odstotnemu zvišanju vrednosti ameriškega dolarja v primerjavi z evrom.

Leto 2018 je bilo slabo tudi za trg obveznic. Podjetniške obveznice so tako pri dobrih kot tudi zlasti slabših bonitetnih ocenah zabeležile 2-odstotno oz. 4-odstotno tečajno izgubo. Države v gospodarskem vzponu so kljub dobrim donosom utrpeli prenos pretoka kapitala v obveznice ZDA in izgubile 9 %. Nemškimi državnimi obveznicami je globalna negotovost koristila in dosegle so donos v višini 1 %. Donos desetletne nemške obveznice je ob koncu leta znašal le 0,24 %.

## SPREMENJENA DENARNA POLITIKA ECB

Evropska centralna banka (ECB) se je leta 2018 počasi poslovila od svoje zelo ohlapne denarne politike in ob koncu leta 2018 v skladu s pričakovanji ukinila program kupovanja obveznic. V prihodnje se bodo vnovič vlagala samo še odplačila. Precej verjetno je, da evropski monetarni organ pred jesenjo 2019 ne bo naredil prvega koraka v zvezi z obrestno mero. Ameriška emisijska banka je v letu 2018 ključno obrestno mero zvišala štirikrat, vsakokrat za 25 bazičnih točk. Trenutni razpon ameriške ključne obrestne mere je med 2,25 % in 2,50 %.

Ob upočasnenju, a še vedno dobri konjunkturi in višji inflaciji so nadaljnji koraki v zvezi z obrestno mero možni tudi v letu 2019. Če pa bi se kazalci ameriškega gospodarstva poslabšali, pri zviševanju obrestne mere ne gre izključiti premora.

### ŠIBKEJŠI EVRO

V razmerju do večine pomembnih trgovinskih partnerjev se je evro v letu poročanja pocenil. V primerjavi s švicarskimi franki se je razmerje z 1,170 spremenilo na 1,126, tj. –4 %. Razmerje EUR/JPY je s 135,28 padlo na 125,83, kar predstavlja izgubo v višini 7 %. V primerjavi z ameriškim dolarjem se je evro z 1,201 pocenil na 1,147 EUR za USD, kar pomeni upad za 5 %. V primerjavi z britanskim funtom se je evro z 0,888 pocenil na 0,899 EUR za GBP, tj. –1 %. V primerjavi s kitajskim renminbijem se je evro podražil za 1 %, in sicer s 7,802 na 7,867 EUR za CNY. V primerjavi s hrvaško kuno, ki je pomembna za našo banko, pa je evro izgubil 0,2 % in je konec decembra 2018 kotiral pri 7,411 HRK za EUR, konec leta 2017 pa pri 7,433 HRK za EUR.

Za unčo zlata  
1.282,49 \$

### UPAD TRGOV SUROVIN ZARADI SLABŠIH KONJUNKTURNIH NAPOVEDI

Konec septembra 2018 se je zlato zlasti zaradi višjih ameriških obrestnih mer pocenilo in do tega trenutka izgubilo približno 7 %. Zaradi posledičnega padca cen na globalnih trgih delnic se je zlato vnovič izkazalo za močno naložbo v krizi in se je spet podražilo. Na letni ravni se je cena zlata zvišala za približno 3 %. Z izjemo zlata je bilo leto 2018 za surovine zelo šibko leto. Zaradi slabših konjunktturnih napovedi in trgovinskega spora med Kitajsko in ZDA so vrednost izgubile zlasti energetske surovine, kot so industrijske kovine. Cena nafte (Brent) se je znižala za približno 16 % (v evrih), medtem ko je vrednost industrijskih kovin padla za približno 18 %. Ker so pričakovanja glede globalne rasti in povpraševanja po surovinah še naprej skromna, je na tem področju pričakovati nestanovitno stransko gibanje cen surovin.

# VODSTVO IN ORGANIZACIJSKA STRUKTURA

---

V letu poročanja je organizacijska struktura v veliki meri ostala nespremenjena in je razčlenjena, kot sledi:

- centralni oddelki, v okviru katerih kontroling in računovodstvo, kadrovski oddelek, notranja revizija in pisarna uprave opravljajo naloge postopkov upravljanja in podpore;
- centralni oddelki, ki usmerjajo prodajo in razvoj novih produktov (oddelek za poslovanje s podjetji, oddelek za poslovanje s prebivalstvom, oddelek za zasebno bančništvo in oddelek za poslovanje z vrednostnimi papirji), analizirajo in nadzorujejo kreditna tveganja (oddelek za upravljanje kreditov) ter skrbijo za rešitve na področju IT za zagotavljanje stabilnega in varnega sistema IT, in oddelek zakladništva koncerna;
- mednarodne podružnice, hčerinske družbe in predstavništva, ki so dodeljeni oddelku za posle za lastni račun in poslovanje s tujino;
- glavne podružnice na avstrijskem Koroškem in Štajerskem, Dunaju, Spodnji Avstriji in Gradiščanskem, v Sloveniji, na Hrvaškem in Slovaškem, ki so odgovorne za lokalno prodajo in dodeljene poslovalnice;
- servisne družbe, kamor so bile prenesene zaledne dejavnosti oz. tehnična služba (BKS Service GmbH), gradbene storitve in upravljanje stavb ter vozni park (BKS Immobilien-Service GmbH).

## KADROVSKE SPREMEMBE

Mag. Wolfgang Mandl se je odpovedal podaljšanju svojega mandata v upravi, ki se je iztekel ob koncu leta 2018, in je 31. decembra 2018 izstopil iz BKS Bank. Mag. Alexander Novak, dolgoletni vodja BKS Bank v Sloveniji, se je 1. septembra 2018 pridružil upravi BKS Bank. Podrobni podatki o mag. Novaku so na voljo v poročilu o korporativnem upravljanju na 19. strani.

Za naslednika mag. Novaka je bil kot vodja podružnice v Sloveniji imenovan Dimitrij Pregelj. Pregelj je svojo bančno kariero v BKS Bank začel leta 2011 in je leta 2014 postal namestnik vodje skupine za upravljanje tveganj. Pri vodenju podružnice je zadolžen za področji tveganj in zaledne službe. Za prodajo ostaja odgovoren Boštjan Dežman. Damjan Hempt, dolgoletni direktor družbe BKS-leasing, d. o. o., pa zdaj nastopa tudi kot namestnik vodje BKS Bank, Bančne podružnice v Sloveniji.

Za naslednika mag. Haralda Brunnerja kot vodje podružnice na Slovaškem in direktorja BKS-Leasing s.r.o. je bil imenovan Ladislav Fülöp. Fülöp se je BKS Bank pridružil leta 2009 kot pripravnik. V začetku leta 2011 je prestopil v BKS Bank, podružnico na Slovaškem. Od septembra 2012 je bil odgovoren za področje maloprodajnega bančništva.

BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. od 1. junija 2018 vodi mag. Wilma Kovačič skupaj z Michaelom Meschnarkom. Pred imenovanjem za direktorico je bila mag. Kovačičeva dejavna v interni reviziji kot strokovnjakinja za kontrolo spoštovanja zakonskih zahtev.

## **NOVI PROKURISTI**

Na predlog uprave in s soglasjem nadzornega sveta so bili leta 2018 za prokuriste imenovani:

- Damjan Hempt, namestnik vodje BKS Bank, Bančne podružnice v Sloveniji,
- Günther Offner, vodja skupine za plačilni promet v oddelku za poslovanje s podjetji, in
- Dimitrij Pregelj, vodja BKS Bank, Bančne podružnice v Sloveniji.

## **RAZNOLIKOST VODENJA**

Vsi zaposleni pri BKS Bank imajo ne glede na starost, spol in družbeno-kulturno ozadje enake možnosti za poklicno napredovanje. Število zaposlenih žensk (55) in moških (115) je v letu 2018 v primerjavi z letom 2017 ostalo nespremenjeno. Naš cilj je, da delež žensk na vodilnih položajih do leta 2022 povečamo na 35 %. Zaradi precejšnje stalnosti vodstva je 47 % vodilnih kadrov v koncernu BKS Bank starejših od 50 let, zato se posvečamo tudi vprašanju menjave generacij. Pri zaposlovanju vodilnih kadrov na mednarodnih trgih se v BKS Bank odločamo predvsem za ljudi, ki izhajajo iz regije. V Sloveniji, na Hrvaškem in Slovaškem tako vsi vodje podružnic izhajajo s teh območij.

## **VISOKA KAKOVOST VODENJA**

Za BKS Bank sta pri izbiri vodilnih zaposlenih zelo pomembni visoka socialna in strokovna usposobljenost. Prizadevamo si, da vodilne položaje zasedajo ljudje iz naših vrst. Vsi vodilni zaposleni imajo na voljo raznovrstne možnosti izobraževanja in usposabljanja. Že več let enkrat letno organiziramo razvojno konferenco, na kateri sodelujejo najvišji managerji. Ta prireditev je namenjena izboljšanju lastne kakovosti vodenja, krepitvi sposobnosti kadrovskega in organizacijskega razvoja ter prepoznavanju potencialnih vodilnih zaposlenih. V BKS Bank ima pomembno vlogo t. i. karierna pot izvedenca. V centrali smo opredelili 13 ključnih položajev, ki poleg klasičnih vodilnih položajev omogočajo tudi vidno karierno pot zunaj naše hiše.

## **SPOSOBNOST IN PRIMERNOST**

BKS Bank z rednimi izobraževanji in usposabljanji zagotavlja primernost članov nadzornega sveta in uprave ter zaposlenih, ki zasedajo vodilna mesta in ključne funkcije. Strokovna usposabljanja za člane nadzornega sveta se izvajajo zlasti po sejah nadzornega sveta.

ORGANIZACIJSKA STRUKTURA



<sup>1</sup> Od 1. septembra 2018.

Stanje: 1. januar 2019

# STRUKTURA DELNIČARJEV BKS BANK

Delnice BKS Bank so uvrščene v standardno kotacijo (*standard market auction*) Dunajske borze. V letu poročanja smo uspešno izvedli povečanje kapitala v razmerju 12 : 1.

Z izdajo 3.303.300 navadnih kosovnih delnic, ki se glasijo na imetnika, se je osnovni kapital zvišal za 6.606.600 EUR na 85.885.800 EUR. Osnovni kapital je v skladu s statutom razdeljen na 41.142.900 imetniških navadnih kosovnih delnic in 1.800.000 imetniških prednostnih kosovnih delnic, v obeh primerih z nominalno vrednostjo delnice 2 EUR. V nasprotju z navadnimi kosovnimi delnicami prednostne kosovne delnice delničarju ne dajejo glasovalnih pravic, zagotovljeno pa je izplačilo še neizplačanih dividend v višini 6 % sorazmernega deleža osnovnega kapitala.

## ODOBRENI KAPITAL

Uprava je bila v skladu s 4. členom statuta BKS Bank pooblaščen, da v petih letih od vpisa zadevne spremembe statuta v sodni register v skladu s 169. členom AktG in s soglasjem nadzornega sveta osnovni kapital poveča za največ 16.000.000 EUR z izdajo največ 8.000.000 kosov imetniških navadnih kosovnih delnic in da v soglasju z nadzornim svetom določi tečaj in pogoje izdaje. Sprememba statuta je bila 12. junija 2018 vpisana v poslovni register.

## SESTAVA KAPITALA

Na sestrski banki Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft je odpadlo 38,7 %, na Generali 3Banken Holding AG pa 7,8 % glasovalnih pravic. Ti trije investitorji so med seboj povezani prek pogodbe o trajnem sodelovanju (medbančna pogodba). Cilj sporazuma o trajnem sodelovanju je zagotoviti neodvisnost BKS Bank s skupnim izvajanjem glasovalnih pravic na skupščinah delničarjev in medsebojnih predkupnih pravic partnerjev sporazuma. Po povečanju kapitala je delež glasovalnih pravic partnerjev znašal 46,5 %.

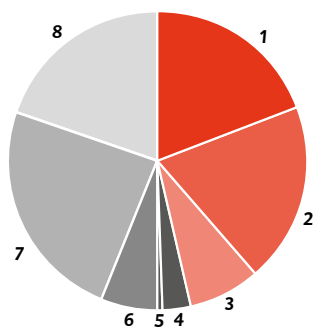
## OSNOVNE INFORMACIJE O DELNICAH BKS BANK

|   | 2017       | 2018              |
|---|------------|-------------------|
| Število navadnih kosovnih delnic ISIN AT0000624705    | 37.839.600 | 41.142.900        |
| Število prednostnih kosovnih delnic ISIN AT0000624739 | 1.800.000  | 1.800.000         |
| Najvišji tečaj navadne/prednostne delnice v EUR       | 18,5/17,8  | 19,8/18,2         |
| Najnižji tečaj navadne/prednostne delnice v EUR       | 16,8/15,4  | 16,5/16,9         |
| Zaključni tečaj navadne/prednostne delnice v EUR      | 17,8/17,7  | 16,8/17,0         |
| Tržna kapitalizacija v mio EUR                        | 705,3      | 721,8             |
| Dobiček na delnico v obtoku po MSRP v EUR             | 1,72       | 1,82              |
| Dividenda na delnico                                  | 0,23       | 0,23 <sup>1</sup> |
| T/D za navadno/prednostno kosovno delnico             | 10,4/10,3  | 9,2/9,3           |
| Dividendni donos navadne kosovne delnice              | 1,29       | 1,37              |
| Dividendni donos prednostne kosovne delnice           | 1,30       | 1,35              |

<sup>1</sup> Predlog za 80. redno skupščino delničarjev dne 8. maja 2019.

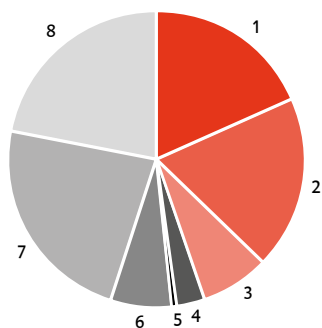


## STRUKTURA DELNIČARJEV BKS BANK GLEDE NA GLASOVALNE PRAVICE DNE 31. DECEMBRA 2018



|   | 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 | BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung       | 0,4  |
| 6 | UniCredit Bank Austria AG                        | 6,1  |
| 7 | CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.             | 24,2 |
| 8 | Razpršeno lastništvo                             | 19,6 |

## STRUKTURA DELNIČARJEV BKS BANK GLEDE NA KAPITALSKE DELEŽE DNE 31. DECEMBRA 2018



|   | 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       | 0,8  |
| 6 | UniCredit Bank Austria AG                        | 6,6  |
| 7 | CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.             | 23,2 |
| 8 | Razpršeno lastništvo                             | 21,6 |

*Delničarji, ki so v grafikonu označeni rdeče, so sklenili pogodbo o trajnem sodelovanju (medbančno pogodbo).*

Največji posamezni delničar BKS Bank je bila v letu poročanja družba UniCredit Bank Austria s hčerinsko družbo CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. Obe družbi sta bili deležni povečanja kapitala in sta imeli ob koncu leta 2018 6,1 % oz. 24,2 % navadnih kosovnih delnic. Družba Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H. je bila v kapitalu BKS Bank AG udeležena s 3,1 % kapitala z glasovalno pravico. Razpršeno lastništvo je po povečanju kapitala znašalo 19,7 %, ob koncu leta 2018 pa 19,6 %. Sem spada tudi 0,7 % navadnih kosovnih delnic v lasti zaposlenih BKS Bank. Zasebni sklad zaposlenih v koncernu BKS, namenjen izključno za popolni prenos udeležbe na dobičku zaposlenim v BKS Bank v smislu 1. odstavka 10. člena KStG, je imel približno 0,4 % glasovalnih pravic.

Na presečni dan 31. decembra 2018 so kapitalski deleži družbe Oberbank AG znašali 18,5 %, deleži družbe Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft 18,9 %, družba Generali 3Banken Holding AG pa je imela v lasti 7,4 % kapitalskih deležev. Družba UniCredit Bank Austria AG je imela v neposredni lasti 6,6 % kapitalskih deležev, ob upoštevanju deležev družbe CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. v višini 23,2 % pa skupaj 29,8 % kapitalskih deležev. Družbi Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. m.b.H. je pripisanih 3 %, razpršenemu lastništvu pa 21,6 % navadnih in prednostnih kosovnih delnic.

Poleg tega BKS Bank AG niso poznane nobene okoliščine v zvezi z obvladovanjem in/ali nadzorom družbe prek posameznikov ali več delničarjev. Z našega vidika zato niso potrebni nobeni ukrepi za preprečevanje zlorabe nadzora.

Stanje lastnih delnic je 31. decembra 2018 znašalo 660.672 navadnih kosovnih delnic in 175.490 prednostnih kosovnih delnic, kar je ustrezalo kvoti približno 1,6 % po glasovalnih pravicah oziroma približno 1,9 % po kapitalskih deležih.

### POVRATNI ODKUP DELNIC

Naša banka je leta 2013 v okviru javno objavljenega programa povratnega odkupa delnic na borzi in zunaj nje skupno pridobila 100.000 kosov navadnih kosovnih delnic. V letu poročanja je bila v okviru programa za udeležbo zaposlenih v obdobju od 5. do 18. aprila uporabljena in zaposlenim (pod določenimi pogoji kot del bonusov) izplačana tranša 13.562 kosov po tečaju 19,1 EUR. Stanje po tem programu dodeljenih navadnih kosovnih delnic je konec leta 2018 znašalo 14.000 kosov ali 0,03 % glasovalnih pravic, v prejšnjem letu pa je znašalo 27.562 kosov.

### INFORMACIJE O KODEKSU ÖCGK IN BKS BANK NA SPLETU

|   | Spletni naslovi  |
|---|--|
| Avstrijski kodeks korporativnega upravljanja  | <a href="http://www.corporate-governance.at">www.corporate-governance.at</a>   |
| Delnice BKS Bank  | <a href="http://www.bks.at/investor-relations/die-bks-bank-aktie">www.bks.at/investor-relations/die-bks-bank-aktie</a>     |
| Struktura delničarjev   | <a href="http://www.bks.at/investor-relations/aktionaersstruktur">www.bks.at/investor-relations/aktionaersstruktur</a>     |
| Koledar družbe  | <a href="http://www.bks.at/investor-relations/unternehmenskalender">www.bks.at/investor-relations/unternehmenskalender</a> |
| Skupščina delničarjev   | <a href="http://www.bks.at/investor-relations/hauptversammlung">www.bks.at/investor-relations/hauptversammlung</a>         |
| Korporativno upravljanje –<br>Izjava o skladnosti BKS Bank AG<br>– smernice za neodvisnost<br>– poročilo BKS Bank o kodeksu korporativnega upravljanja 2018<br>– objave v skladu s členom 65a BWG v zvezi s korporativnim upravljanjem in prejemki<br>– statut BKS Bank | <a href="http://www.bks.at/investor-relations/corporate-governance">www.bks.at/investor-relations/corporate-governance</a> |
| Poslovna in finančna poročila ter poročila o trajnostnem razvoju BKS Bank   |  |
| Sporočila družbe BKS Bank za javnost  | <a href="http://www.bks.at/news-presse">www.bks.at/news-presse</a>   |

## TRGI BKS BANK

---

Današnja BKS Bank je bila leta 1922 ustanovljena v Celovcu kot družba Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co. Od ustanovitve so se naši trgi bistveno povečali. Danes smo na področju bančnega in lizinškega poslovanja prisotni v Avstriji, Sloveniji, na Hrvaškem in Slovaškem. V Italiji in na Madžarskem imamo po eno predstavništvo. Za stranke iz teh držav in Nemčije opravljamo izključno čezmejne posle.

### AVSTRIJA

Naš glavni trg je Avstrija, kjer imamo 49 od skupaj 63 poslovalnic. Regionalno se tržno območje razteza vzdolž osi od juga do vzhoda med avstrijsko Koroško in Dunajem. Organizacijsko je domači trg razdeljen na glavne podružnice avstrijska Koroška, avstrijska Štajerska ter Dunaj, Spodnja Avstrija in Gradiščanska.

Avstrijska Koroška, kjer so začetki naše banke, ostaja naš glavni trg. Približno 41,8 % financiranj in približno 55,3 % celotnega obsega vlog v zvezi z domačim trgom odpade na poslovalnice z avstrijske Koroške, prav tako je tam zaposlena večina naših sodelavcev. Leta 1983 smo začeli svoj trg širiti na avstrijsko Štajersko. Zasedli smo se v Gradcu in pretežno v mestih štajerskih okrajev. Glavna podružnica BKS Bank avstrijske Štajerske šteje 12 poslovalnic, zaposluje 76,7 zaposlenega (v enoti človek-leto) in opravlja posle za približno 24.000 strank.

Največje tržne priložnosti za nadaljnjo rast v Avstriji vidimo na Dunaju z okolico. V preteklih letih se je BKS Bank uveljavila kot solidna alternativa za velike dunajske banke. V tej regiji želimo svoje načrte za širitev pospešeno uresničiti in odpreti nove poslovalnice. Nazadnje smo v dunajskem okrožju Hernals odprli deveto poslovalnico na območju mesta Dunaj. Ta poslovalnica je že ustanovljena po novem konceptu poslovalnic. Glavna podružnica Dunaj, Spodnja Avstrija in Gradiščanska v sedemnajstih poslovalnicah opravlja posle za približno 25.500 strank in zaposluje 102,1 osebe (v enoti človek-leto).

### MEDNARODNI TRGI

Naši tuji trgi so se spet razvili v dinamične rastoče trge, ki jih organizacijsko delimo na glavne podružnice Slovenija, Hrvaška in Slovaška. Slovenija, kjer smo začeli svojo postopno širitev v tujino, je danes tretji najpomembnejši trg koncerna BKS Bank. Na slovenski trg smo vstopili leta 1998 s pridobitvijo lizinške družbe, danes BKS-leasing, d. o. o. Slovenska lizinška družba se je razvila v izjemno zgodbo o uspehu. BKS-leasing, d. o. o., na podlagi odlične kakovosti svetovanja in hitrega obravnavanja na slovenskem lizinškem trgu uživa visok ugled, ki se kaže v nenehni rasti poslovnega razvoja. V letu poročanja smo skupaj z dolgoletnimi strankami, partnerji in zaposlenimi praznovali 20-letnico lizinškega poslovanja.

Šest let po ustanovitvi slovenske lizinške družbe smo odprli prvo bančno poslovalnico v Ljubljani. Korak za korakom je zrasla v današnjo univerzalno banko. Pred kratkim smo v Kranju odprli osmo poslovno enoto. Širitvene načrte v Sloveniji uresničujemo s povečevanjem števila poslovalnic in nakupi na področju poslovanja z vrednostnimi papirji.



*Umetniški ključ s kupolo in pogledom  
na ženski in moška za zavesami,  
okoli 1800*

# –POSLUH ZA POTREBE STRANK–

---

*Mag. Alexander Novak,  
član uprave*



V letu poročanja smo na področju poslovanja z vrednostnimi papirji z Gorenjske borznoposredniške družbe, d. d. prenesli 9.000 portfeljev strank, ob koncu leta pa z družbo ALTA Invest, investicijske storitve, d. d., uspešno zaključili pogajanja o prenosu še dodatnih portfeljev strank. Po teh prenosih smo s približno 34.000 strankami največji ponudnik poslov z vrednostnimi papirji v Sloveniji.

Prvi korak na Hrvaško smo naredili leta 1998, kjer smo najprej odprli predstavništvo, pozneje pa ustanovili hrvaško lizinsko družbo, BKS-leasing Croatia d. o. o., ki od takrat stabilno raste. Na hrvaški bančni trg smo vstopili leta 2007 s prevzemom Kvarner banke d. d. Deset let pozneje smo hrvaški hčerinski bančni družbi pripojili k BKS Bank AG. Glavna podružnica Hrvaška s tremi poslovalnicami svetuje približno 5.300 pravnim in fizičnim osebam in ima 59,5 zaposlenega (v enoti človek-leto).

Na Slovaškem smo dejavni od leta 2007. Slovaška glavna podružnica ima sedež v Bratislavi in poslovalnici v Banski Bystrici in Žilini. Tudi na Slovaškem imamo lizinsko družbo, ki smo jo pridobili leta 2007. BKS-Leasing s.r.o. ima sedež v Bratislavi in podružnici na istih lokacijah kot banka. Na Slovaškem imamo skupaj 38,6 zaposlenega (v enoti človek-leto).

#### KLJUČNE REGIJE BKS BANK



# KONSOLIDIRANE DRUŽBE IN UDELEŽBE

Odločilni obseg konsolidacije BKS Bank obsega 15 kreditnih in finančnih institucij ter družb, ki izvajajo pomožne bančne storitve, med njimi tudi liziških družb doma in v tujini. Spodnji pregled prikazuje družbe, ki jih v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja lahko dodelimo koncernu BKS Bank.

Vključitev povezanih družb temelji na enotnih določilih koncerna v zvezi z bistvenostjo in kvantitativnimi in kvalitativnimi parametri. Merila za presojo pomembnosti oblikujejo predvsem bilančna vsota hčerinskih družb, sorazmeren lastniški kapital pridruženih družb in število zaposlenih posamezne družbe.

V poslovnem letu 2018 smo iz obsega konsolidacije izločili naslednje družbe: družbo Drei Banken Versicherungsagentur GmbH in Liquidation s sedežem v Linzu, družbo LVM Beteiligungs Gesellschaft m.b.H. v likvidaciji s sedežem na Dunaju in družbo BKS Hybrid alpha GmbH s sedežem v Celovcu, ki naj bi bila likvidirana v prihodnjem poslovnem letu. Družba VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH s sedežem v Celovcu je kot matična družba družbe LVM Beteiligungs Gesellschaft m.b.H. v likvidaciji prav tako prenehala s poslovanjem in bila tako izločena iz konsolidacije.

## DRUŽBE OBSEGA KONSOLIDACIJE

| Kreditne in finančne institucije  | Popolna konsolidacija | Merjenje po kapitalski metodi | Sorazmerna konsolidacija |
|---|-----------------------|-------------------------------|--------------------------|
| BKS Bank AG, Celovec  | ✓                     |                               |                          |
| BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., Celovec                                    | ✓                     |                               |                          |
| BKS-leasing, d. o. o., Ljubljana  | ✓                     |                               |                          |
| BKS-leasing Croatia d. o. o., Zagreb  | ✓                     |                               |                          |
| BKS-Leasing s.r.o., Bratislava  | ✓                     |                               |                          |
| Oberbank AG, Linz   |                       | ✓                             |                          |
| Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck                 |                       | ✓                             |                          |
| ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H., Linz                         |                       |                               | ✓                        |
| Druge konsolidirane družbe  |                       |                               |                          |
| BKS Zentrale-Errichtungs u. Vermietungsgesellschaft m.b.H., Celovec         | ✓                     |                               |                          |
| Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG, Celovec | ✓                     |                               |                          |
| IEV Immobilien GmbH, Celovec  | ✓                     |                               |                          |
| BKS Service GmbH, Celovec   | ✓                     |                               |                          |
| BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Celovec                         | ✓                     |                               |                          |
| BKS Hybrid beta GmbH, Celovec   | ✓                     |                               |                          |
| BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Celovec                 | ✓                     |                               |                          |

Obseg popolne konsolidacije koncerna BKS Bank poleg BKS Bank AG vključuje še 11 kreditnih in finančnih institucij ter družb za pomožne bančne storitve, ki jih obvladuje BKS Bank AG. Podlaga tega letnega poročila koncerna so za celotni koncern enotno sestavljena posamezna letna poročila vseh družb, vključenih v popolno konsolidacijo.

Družbi Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft sta skladno z MRS 28 vključeni po kapitalski metodi. Pri teh družbah se knjigovodska vrednost udeležb prilagaja spreminjajočemu se čistemu premoženju pridružene družbe. BKS Bank je imela dne 31. decembra 2018 v zgoraj navedenih kreditnih institucijah s 15,2-odstotnim oziroma 14,7-odstotnim deležem glasovalnih pravic sicer v obeh primerih manj kot 20 % glasovalnih pravic, vendar je izvajanje glasovalnih pravic urejeno v medbančnih pogodbah. Glasovalne pravice dajejo možnost soodločanja pri finančnih odločitvah in poslovni politiki bank v skupini 3 Banken Gruppe, vendar brez prevladujočega vpliva.

Družba ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) bo konsolidirana s kvotami. Ta udeležba se skladno z MSRP 11 razvrsti kot skupna dejavnost.

## KREDITNE IN FINANČNE INSTITUCIJE

### BKS BANK AG

|                                       |                      |
|---------------------------------------|----------------------|
| Dejavnost družbe                      | Kreditna institucija |
| Sedež družbe                          | Celovec              |
| Leto ustanovitve                      | 1922                 |
| Bilančna vsota                        | 7,9 milijarde EUR    |
| Število poslovalnic                   | 63                   |
| Število zaposlenih v enoti človek-let | 908,9                |

### BKS-LEASING GESELLSCHAFT M.B.H.

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| Dejavnost družbe                      | Prodaja in upravljanje lizinga vozil, premočnin in nepremičnin |
| Deleži v kapitalu družbe              | 99,75 %  |
| Sedež družbe                          | Celovec  |
| Osnovni kapital                       | 40,0 tisoč EUR   |
| Leto ustanovitve                      | 1989   |
| Obseg lizinga                         | 209,3 milijona EUR   |
| Število zaposlenih v enoti človek-let | 10,7   |

### BKS-LEASING, D. O. O.

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| Dejavnost družbe                      | Prodaja in upravljanje lizinga vozil, premočnin in nepremičnin |
| Deleži v kapitalu družbe              | 100 %  |
| Sedež družbe                          | Ljubljana  |
| Osnovni kapital                       | 260 tisoč EUR  |
| Leto prevzema                         | 1998   |
| Obseg lizinga                         | 136,7 milijona EUR   |
| Število zaposlenih v enoti človek-let | 19,2   |



**BKS-LEASING CROATIA D. O. O.**

|                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| Dejavnost družbe                      | Prodaja in upravljanje lizinga vozil,<br>premičnin in nepremičnin |
| Deleži v kapitalu družbe              | 100 %   |
| Sedež družbe                          | Zagreb  |
| Osnovni kapital                       | 1,2 milijona EUR  |
| Leto ustanovitve                      | 2002  |
| Obseg lizinga                         | 50,1 milijona EUR   |
| Število zaposlenih v enoti človek-let | 13,3  |

**BKS-LEASING S.R.O.**

|                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| Dejavnost družbe                      | Prodaja in upravljanje lizinga vozil,<br>premičnin in nepremičnin |
| Deleži v kapitalu družbe              | 100 %   |
| Sedež družbe                          | Bratislava  |
| Osnovni kapital                       | 15 milijonov EUR  |
| Leto prevzema                         | 2007  |
| Obseg lizinga                         | 42,9 milijona EUR   |
| Število zaposlenih v enoti človek-let | 12,8  |

**OBERBANK AG**

|                              |                      |
|------------------------------|----------------------|
| Dejavnost družbe             | Kreditna institucija |
| Deleži v kapitalu družbe     | 14,21 %              |
| Sedež družbe                 | Linz                 |
| Leto ustanovitve             | 1869                 |
| Bilančna vsota               | 22,2 milijarde EUR   |
| Število poslovalnic          | 170                  |
| Povprečno število zaposlenih | 2.101                |

**BANK FÜR TIROL UND VORARLBERG AG**

|                              |                      |
|------------------------------|----------------------|
| Dejavnost družbe             | Kreditna institucija |
| Deleži v kapitalu družbe     | 13,59 %              |
| Sedež družbe                 | Innsbruck            |
| Leto ustanovitve             | 1904                 |
| Bilančna vsota               | 11,6 milijarde EUR   |
| Število poslovalnic          | 36                   |
| Povprečno število zaposlenih | 1.438                |

**ALPENLÄNDISCHE GARANTIE GESELLSCHAFT M.B.H.**

|                          |                                       |
|--------------------------|---------------------------------------|
| Dejavnost družbe         | Zavarovanje velikih kreditnih tveganj |
| Deleži v kapitalu družbe | 25 %                                  |
| Osnovni kapital          | 8 milijonov EUR                       |
| Sedež družbe             | Linz                                  |
| Leto ustanovitve         | 1984                                  |

**DRUGE KONSOLIDIRANE DRUŽBE****BKS ZENTRALE-ERRICHTUNGS- U. VERMIETUNGSGESELLSCHAFT M.B.H.**

|                          |                                    |
|--------------------------|------------------------------------|
| Dejavnost družbe         | Gradnja in upravljanje nepremičnin |
| Deleži v kapitalu družbe | 100 % posredno                     |
| Sedež družbe             | Celovec                            |
| Osnovni kapital          | 36,4 tisoč EUR                     |
| Leto ustanovitve         | 1990                               |

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

|                          |   |
|--------------------------|---|
| Dejavnost družbe         | Nakup, gradnja, oddajanje nepremičnin<br>v najem in zakup |
| Deleži v kapitalu družbe | 100-odstotni komanditist <sup>1</sup>                     |
| Sedež družbe             | Celovec   |
| Komanditni vložek        | 750 tisoč EUR   |
| Leto ustanovitve         | 1988  |

<sup>1</sup> Komplementarna je družba IEV Immobilien GmbH, ki je hčerinska družba v 100-odstotni lasti družbe BKS Bank AG.

**IEV IMMOBILIEN GMBH**

|                          |  |
|--------------------------|--|
| Dejavnost družbe         | Vodenje poslovanja kot komplementar<br>družbe IEV GmbH & Co KG |
| Deleži v kapitalu družbe | 100 %  |
| Sedež družbe             | Celovec  |
| Osnovni kapital          | 35 tisoč EUR   |
| Leto ustanovitve         | 2007   |

**BKS HYBRID BETA GMBH**

|                          |                            |
|--------------------------|----------------------------|
| Dejavnost družbe         | Emisija hibridne obveznice |
| Deleži v kapitalu družbe | 100 %                      |
| Sedež družbe             | Celovec                    |
| Osnovni kapital          | 35 tisoč EUR               |
| Leto ustanovitve         | 2009                       |

**BKS SERVICE GMBH**

|                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| Dejavnost družbe                      | Storitvena in servisna družba<br>za pomožne bančne storitve |
| Deleži v kapitalu družbe              | 100 %   |
| Sedež družbe                          | Celovec   |
| Osnovni kapital                       | 35 tisoč EUR  |
| Leto ustanovitve                      | 2011  |
| Število zaposlenih v enoti človek-let | 55,5  |

**BKS IMMOBILIEN-SERVICE GESELLSCHAFT M.B.H.**

|                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| Dejavnost družbe                      | Nakup, gradnja, oddajanje nepremičnin<br>v najem in upravljanje |
| Deleži v kapitalu družbe              | 100 %   |
| Sedež družbe                          | Celovec   |
| Osnovni kapital                       | 40 tisoč EUR  |
| Leto ustanovitve                      | 1973  |
| Število zaposlenih v enoti človek-let | 11,7  |

**BKS 2000 - BETEILIGUNGSVERWALTUNGSGESELLSCHAFT MBH**

|                          |                                    |
|--------------------------|------------------------------------|
| Dejavnost družbe         | Družba za upravljanje z udeležbami |
| Deleži v kapitalu družbe | 100 %                              |
| Sedež družbe             | Celovec                            |
| Osnovni kapital          | 40 tisoč EUR                       |
| Leto ustanovitve         | 1995                               |

**DRUGE UDELEŽBE****UDELEŽBE V KREDITNIH IN FINANČNIH INSTITUCIJAH**

|  | Deleži v kapitalu družbe 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                           |
| 3 Banken Kfz-Leasing GmbH                            | 10                           |

**DRUGI DELEŽI V POVEZANIH DRUŽBAH**

|  | Deleži v kapitalu družbe v % |
|--|------------------------------|
| VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH | 100                          |
| Pekra Holding GmbH                     | 100                          |
| E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH   | 99                           |

**DRUGE UDELEŽBE V SUBJEKTIH NEBANČNEGA SEKTORJA**

|  | Deleži v kapitalu družbe v % |
|--|------------------------------|
| 3 Banken IT GmbH                                 | 30                           |
| 3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H. | 30                           |
| Einlagensicherung der Banken und Bankiers GmbH   | 3,1                          |
| Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H.             | 0,19                         |
| CEESEG Aktiengesellschaft                        | 0,38                         |
| PSA Payment Services Austria GmbH                | 1,46                         |

# PREMOŽENJSKO IN FINANČNO STANJE

Bilančna vsota koncerna BKS Bank je na dan 31. decembra 2018 višja za spoštljivih 855,4 milijona EUR in znaša 8,4 milijarde EUR. Zaradi ugodne konjunktore se je močno povečal obseg kreditov, potreba po rezervacijah za kreditna tveganja pa se je bistveno zmanjšala. Tudi vloge strank, ki niso banke, so se razvijale zelo pozitivno in prvič presegle mejnik šestih milijard.

## SREDSTVA

### MSRP 9 VPLIVAL NA PODOBO BILANCE

V koncernu BKS Bank od 1. januarja 2018 uporabljamo novi MSRP 9. Spremenjena načela razvrstitve in merjenja, ki jih prinaša MSRP 9, so vplivala na bilanco in izkaz uspeha, postopke računovodskega poročanja in upravljanja tveganj ter procese notranjega nadzora in poročanje. Primerjalni podatki za poslovno leto 2017 niso bili usklajeni – to omogočajo prehodne določbe MSRP 9 – in tako ustrezajo načelom razvrstitve in merjenja, opredeljenim v MSRP 39, ki so se uporabljala do 31. decembra 2017. V nadaljevanju pojasnjujemo gibanje sredstev od 1. januarja do 31. decembra 2018.

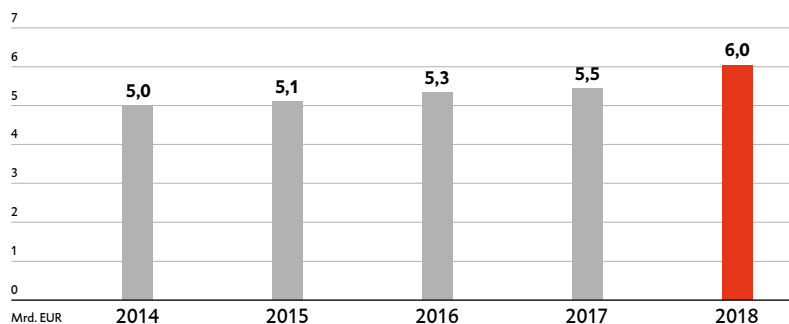
### SPREMEMBA BILANČNIH POSTAVK V SKLADU Z MSRP 9 NA DAN 1. JANUARJA 2018

| V milijonih EUR  | 31. 12. 2017 | 1. 1. 2018 | 31. 12. 2018 | ± v % |
|--|--------------|------------|--------------|-------|
| Terjatve do kreditnih institucij                               | 97,7         | 97,7       | 177,2        | 81,4  |
| Terjatve do strank   | 5.450,2      | 5.506,1    | 6.025,9      | 9,4   |
| – rezervacije za tveganja za terjatve                          | -137,0       | -122,7     | -107,9       | -12,0 |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju                         | 9,8          | 9,8        | 8,0          | -18,2 |
| Finančna sredstva  | 1.043,1      | n/a        | n/a          | -     |
| – finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | 78,3         | n/a        | n/a          | -     |
| – finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo                  | 182,1        | n/a        | n/a          | -     |
| – finančna sredstva v posesti do zapadlosti                    | 782,8        | n/a        | n/a          | -     |
| Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero   | n/a          | 862,1      | 904,4        | 4,9   |
| Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji              | n/a          | 125,3      | 135,6        | 8,3   |

### MOČNA RAST KREDITNEGA POSLOVANJA

Poslovno leto 2018 je zaznamovalo izredno živahno povpraševanje po kreditih. V Avstriji in na tujih trgih smo odobrili za spoštljive 1,8 milijarde EUR novih poslov. Stabilen razvoj konjunktore se je odrazil v večji pripravljenosti podjetij za vlaganja, veliko pa je bilo tudi povpraševanje prebivalstva po stanovanjskih kreditih. Povečano potrebo po kreditih smo zaznali v vseh regijah, kjer delujemo. Obseg odobrenih kreditov se je najbolj povečal v rastoči regiji Dunaj, Spodnja Avstrija in Gradiščanska. Tam smo odobrili za okrog 430 milijonov EUR novih kreditov, ki so jih koristila zlasti podjetja. Razveseljiv je bil tudi položaj na našem izvornem trgu avstrijske Koroške. Skoraj četrtnina vseh novih kreditov, v vrednosti 414,3 milijona EUR, je bila dodeljena koroškim podjetjem in gospodinjstvom. Živahna investicijska dejavnost podjetij se je tudi na avstrijskem Štajerskem odrazila v novih kreditih v obsegu 266,1 milijona EUR.

## GIBANJE TERJATEV DO STRANK



27,8 % novih poslov je odpadlo na naše tuje trge. Posojila pred rezervacijami za tveganja so dne 31. decembra 2019 znašala skupno 6 milijard EUR, kar je v primerjavi s 1. januarjem 2018 rast za razveseljivih 9,4 %. Postavka terjatev do strank poleg obsega kreditov matične družbe BKS Bank AG vsebuje tudi posojila domačim in tujim lizinskih družbam.

Rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do strank so bile v letu poročanja zelo zadovoljive in so znašale 107,9 milijona EUR. Njihovo zmanjšanje lahko v primerjavi z vrednostjo iz preteklega leta pripišemo ugodni konjunkturi, hkrati pa gre tudi za posledico našega doslednega prizadevanja za izboljšanje strukture portfeljev. Ista razloga sta privedla tudi do precej nižjega deleža slabih posojil, ki je dne 31. decembra 2018 znašal razveseljivih 2,5 %.

Delež financiranj v tujih valutah se je tudi v poslovnem letu 2018 znova bistveno zmanjšal. Količnik tujih valut – brez evrskih kreditov strankam glavne podružnice Hrvaške – je ob koncu decembra 2018 znašal le še 2,4 %, kar je padec za 0,8 odstotne točke.

## NOV ZAGON LIZINŠKEGA POSLOVANJA

Financiranja v obliki lizinga so privlačna alternativa klasičnim kreditom. Zelo priljubljena so tako v Avstriji kot na naših tujih trgih. V številnih letih delovanja na področju lizinskega poslovanja smo stalno nadgrajevali svoje znanje in izkušnje ter kompetence na tem področju. Stranke cenijo naše odlične storitve svetovanja in našo zanesljivost. Lizinske družbe so zaradi tovrstnih spodbudnih okoliščin poslovno leto 2018 znova zaključile zelo uspešno. V vseh regijah smo zabeležili dvomestno rast.

Obseg lizinskih poslov družbe BKS-Leasing GmbH se je dne 31. decembra 2018 povečal na 209,3 milijona EUR, kar je rast za 19,3 %. Močna rast obsega poslovanja je na eni strani povezana z našimi okrepljenimi prodajnimi dejavnostmi, na drugi strani pa je k bistveno boljšemu uspehu na področju prodaje prispeval tudi enostavnejši in hitrejši digitalizirani postopek obdelave kreditnega predloga.

Slovenska lizinska družba je ponovila svoj rekordni rezultat iz leta poprej in dosegla obseg lizinskih poslov v vrednosti 136,7 milijona EUR, kar je rast za spoštljivih 30,8 %. Tudi na Hrvaškem se je lizinsko poslovanje razvijalo zelo zadovoljivo in je naraslo za 16,6 % na 50,1 milijona EUR.

Posebej zadovoljni smo z razvojem slovaške lizinske družbe. V letu poročanja smo izvedli nekatere ukrepe za izboljšanje poslovnih procesov, ki so obrodili sadove že ob koncu leta 2018. Obseg lizinskih poslov se je v primerjavi s predhodnim letom povečal za 67,7 % na razveseljivih 42,9 milijona EUR.

### **VISOK LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK**

Z uporabo standarda MSRP 9 je bilančna postavka finančnih sredstev odpadla. Stanje sredstev se je razdelilo v dve novi bilančni postavki: obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero in delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji.

Stanje obveznic in drugih vrednostnih papirjev s fiksno obrestno mero se je povečalo za 4,9 % na 904,4 milijona EUR. Do 31. decembra 2018 smo izvedli investicije v vrednosti 110,9 milijona EUR, na drugi strani pa so odplačila in prodaje znašali 67,3 milijona EUR. Na tej poziciji hranimo prvovrstna likvidna sredstva, t. i. HOLA (*high quality liquid asset*), da bi zagotovili udobno likvidnostno varnostno zalogo in izpolnili zakonske standarde.

Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi, so se v letu poročanja povečali na 599,7 milijona EUR (+15,2 %). Rast je posledica sorazmernih rezultatov obdobja, ki sta jih dosegli naši sestrski banki, in povečanja kapitala družbe Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

Gotovinska rezerva, ki je sestavljena iz denarja v blagajni in dobroimetja pri centralnih bankah, je bila za petino višja od primerljivega obdobja lani in je znašala 572 milijonov EUR. Primerjalno gledana visoka vrednost na presečni datum je posledica dejstva, da so zlasti podjetja kratkoročno naložila svoje likvidnostne presežke.

## OBVEZNOSTI

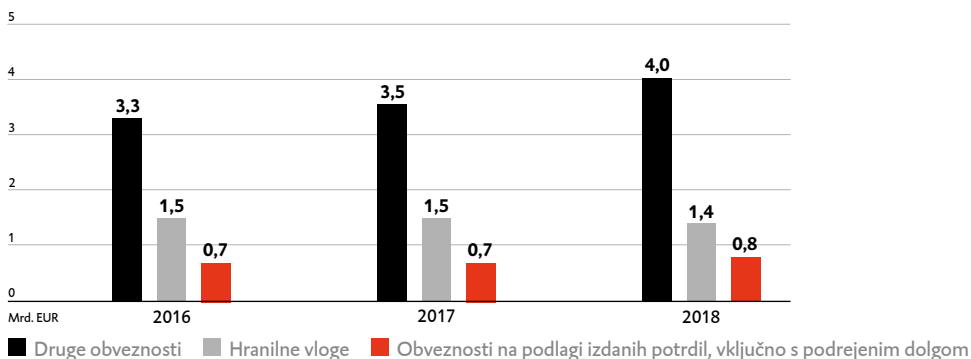
### VLOGE STRANK, KI NISO BANKE, PRVIČ PRESEGLE ŠEST MILIJARD EVROV

Pri vlogah strank, ki niso banke, smo dosegli rekordno vrednost. S stanjem v vrednosti 6,2 milijarde EUR smo prvič presegli mejnik šestih milijard. Obseg vlog strank, ki niso banke, je bil skupno za 9,7 % višji kot v letu pred tem. Ta prirast dokazuje veliko zaupanje, ki ga stranke izkazujejo BKS Bank in njenim zaposlenim. Vendar pa visoko stanje vlog strank, ki niso banke, pomeni tudi breme za donosnost, saj moramo za kratkoročno nalaganje sredstev strank pri centralnih bankah plačevati negativne obresti v vrednosti 0,4 %.

Pri obveznostih do strank znova prevladujejo vloge na vpogled in vezane vloge, ki so znašale 4 milijarde EUR in so narasle kar za 16 %. Velik del se nanaša na podjetja, ki imajo visoko stanje likvidnosti, se pa za naložbe v sredstva z dnevno zapadlostjo ali kratkoročno vezavo odloča tudi čedalje več strank iz segmenta prebivalstva. Na dan 31. decembra 2018 so ta sredstva narasla na 1,1 milijarde EUR, kar je povečanje za 23,8 %. Naše stranke želijo do svojih prihrankov dostopati udobno, prožno in tudi prek spleta. Ta trend se odraža v razvoju obsega naših računov Mein Geld (moj denar), ki se je v letu poročanja povečal za 37 milijonov EUR na 326,8 milijona EUR. Pri hranilnih vlogah smo zabeležili rahlo znižanje. Obseg vlog na klasičnih hranilnih knjižicah je znašal skupno 1,43 milijarde evrov, kar je zmanjšanje za 3,1 %.

BKS Bank ima na slovenskem bančnem trgu odličen sloves, kar se med drugim odraža tudi v visokem stanju vlog strank, ki niso banke. V preteklem poslovnem letu je glavna podružnica Slovenija zabeležila rast vlog strank, ki niso banke, v obsegu 17,7 % na 937,6 milijona EUR.

### GIBANJE VLOG STRANK, KI NISO BANKE



## VELIKO ZANIMANJE VLAGATELJEV ZA NAŠE LASTNE EMISIJE

Emisijsko poslovanje je bilo v poslovnem letu 2018 zelo uspešno. Zlasti pri institucionalnih vlagateljih se je BKS Bank izkazala kot zanesljiva in sposobna izdajateljica. Do 31. decembra 2018 smo izvedli zasebna plasiranja v vrednosti 75 milijonov EUR, od tega je podrejeni dolg znašal 13 milijonov EUR. Za okrepitev podrejenega dolga smo septembra 2018 predstavili 2,25-odstotno podrejeno obveznico z ročnostjo osmih let. Do 31. decembra 2018 smo plasirali 10,5 milijona EUR. Tik pred koncem leta 2018 smo za vpis pripravili tudi dodatno obveznico prvega reda.

Zlasti razveseljivo je potekala izdaja naše druge zelene obveznice (*green bond*), ki smo jo za vpis ponudili septembra. Ves izkupiček emisije bomo uporabili za izgradnjo fotovoltaičnih elektrarn. Zelo nas veseli, da so vlagatelji tudi to zeleno obveznico sprejeli z velikim zanimanjem. Zelene obveznice so lepa priložnost, da podjetja podpremo pri investicijah v okolje in varovanje podnebja. Pomen zelenih obveznic bo še naraščal, saj imajo tudi pomembno vlogo pri izvajanju akcijskega načrta Evropske komisije za financiranje trajnostne rasti. Zelo smo ponosni, da je BKS Bank s svojo trajnostno naravnano emisijsko politiko na tem področju med pionirji. Skupna vrednost lastnih emisij vključno s podrejenim dolgom je narasla na 750,7 milijona EUR, kar je rast v vrednosti 5,4 %.

Lastniški kapital koncerna je dne 31. decembra 2018 narasel na 1,21 milijarde EUR. Prirastek je bil na eni strani posledica izkupička iz emisije, namenjene povečanju kapitala, iz prvega kvartala 2018, na drugi strani pa pripisu rezultata obdobja. Prirastek lastniškega kapitala je podrobno dokumentiran v izkazu gibanja lastniškega kapitala v pojasnilih od strani 153 naprej. Vpisani kapital je znašal 85,9 %, kar predstavlja rast za 8,3 %.

### IZDANE LASTNE OBVEZNICE IZ LETA 2018

| ISIN         | Oznaka   | Nominalna vrednost v EUR |
|--------------|--|--------------------------|
| AT0000A1ZYC1 | 1 % obveznica BKS Bank 2018-2024/1                 | 10.500.000               |
| AT0000A239X8 | 0,875 % zelena obveznica BKS Bank 2018-2024/2      | 3.000.000                |
| AT0000A23JY8 | 2,25 % podrejena obveznica BKS Bank 2018-2026/3    | 10.533.000               |
| AT0000A23UM0 | 0,875 % obveznica BKS Bank 2018-2023/4             | 4.213.000                |
| AT0000A203U0 | Variabilna obveznica BKS Bank 2018-2028/1/PP       | 12.000.000               |
| AT0000A205J8 | 2,22 % obveznica BKS Bank 2018-2028/2/PP           | 10.000.000               |
| AT0000A20AY3 | 3,43 % podrejena obveznica BKS Bank 2018-2028/3/PP | 13.000.000               |
| AT0000A20CA9 | 1,26 % krita obveznica BKS Bank 2018-2028/4/PP     | 20.000.000               |
| AT0000A20DL4 | Variabilna krita obveznica BKS Bank 2018-2028/1/PP | 10.000.000               |
| AT0000A21AW5 | 1,26 % krita obveznica BKS Bank 2018-2028/6/PP     | 10.000.000               |
| AT0000A250Y3 | Dodatna obveznica BKS Bank prvega reda 2018        | 5.600.000                |



# DONOSNOST

BKS Bank je poslovno leto 2018 znova končala z odličnim rezultatom. Lanskoletni rekordni rezultat nam je s 13,8 % ponovno uspelo močno povečati. Tudi v letu poročanja so se banke srečevale z zelo velikimi izzivi. Kljub temu smo ponovno dokazali, da svoje stranke navdušujemo zlasti z odlično kakovostjo svetovanja in privlačno ponudbo digitalnih produktov in storitev. Uspešno doseganje strateških ciljev zagotavljamo tudi z brezkompromisno usmerjenostjo k donosnosti in trajnostni rasti.

## VRHUNSKI REZULTAT

BKS Bank je 31. decembra 2018 izkazovala letni dobiček koncerna po obdavčitvi v vrednosti 77,4 milijona EUR in s tem za 9,4 milijona EUR preseгла zelo dober rezultat predhodnega leta. Tako lahko tudi za leto 2018 poročamo o doslej najboljšem rezultatu v zgodovini družbe. Odličen rezultat koncerna temelji na več pozitivnih gibanjih. Stabilna konjunktura nam je omogočila izredno močno rast obsega kreditov, ki se je odrazila tako v višjih čistih obrestih kot v višjih čistih opravninah. Zaradi ugodnega gospodarskega razvoja je bila poleg tega manjša potreba po rezervacijah za kreditna tveganja. Pomemben je bil tudi prispevek naših okrepljenih naporov za pridobivanje novih strank in povečanje nabora svetovalnih storitev.

Čiste obresti pred rezervacijami za tveganja so se s 120,7 milijona EUR povečale na razveseljivih 129,7 milijona EUR. Zlasti smo veseli povečanja v vrednosti 9 milijonov EUR oz. 7,5 %, saj smo se tudi v poslovnem letu 2018 soočali s trajno nizkimi obrestnimi merami. Prihodki iz obresti so se zmanjšali za 3,8 % na 160,1 milijona EUR, pri odhodkih za obresti pa smo zabeležili zmanjšanje za 9,3 % na 30,5 milijona EUR. Čiste obresti po rezervacijah za tveganja so se povečale za 17,4 milijona EUR, kar predstavlja spoštljivih 18,6 %.

Obetavni konjunktorni izgledi, povečano povpraševanje po financiranju in višja donosnost v bančni panogi so podžgali tekmovalnost na področju cen. V skladu s tem se je marža pri financiranju v primerjavi s predhodnim letom znižala za 1,97 % na 1,87 %. Marže pri vlogah so v okoliščinah nizkih obrestnih mer ostale na negativni ravni predhodnega leta in so znašale -0,08 %, čeprav na področju vlog institucij pogosteje zaračunavamo negativne obresti.

## POMEMBNE POSTAVKE V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA

| V milijonih EUR                                     | 2017   | 2018   | ± v %  |
|---|--------|--------|--------|
| Čiste obresti                                       | 120,7  | 129,7  | 7,5    |
| Rezervacije za tveganja                             | -26,7  | -18,3  | -31,5  |
| Čiste opravnine                                     | 49,9   | 55,5   | 11,2   |
| Rezultat iz podjetij, merjenih po kapitalski metodi | 39,1   | 44,8   | 14,8   |
| Rezultat iz trgovanja                               | 1,5    | 0,3    | -81,9  |
| Rezultat iz finančnih sredstev                      | 4,2    | -7,9   | > -100 |
| Administrativni stroški                             | -107,8 | -114,6 | 6,3    |
| Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo       | 77,2   | 87,0   | 12,8   |
| Davki od prihodkov in donosa                        | -9,1   | -9,6   | 5,3    |
| Letni dobiček                                       | 68,0   | 77,4   | 13,8   |

## MANJŠA POTREBA PO REZERVACIJAH ZA KREDITNA TVEGANJA

Stabilen konjunktorni položaj in naša odgovorna politika dodeljevanja kreditov sta se zelo pozitivno odrazila v stanju tveganj na področju kreditnega poslovanja. V primerjavi s predhodnim letom so se rezervacije za tveganja zmanjšale za slabo tretjino na 18,3 milijona EUR. Za finančne instrumente, merjene po odplačni vrednosti, so bile oblikovane rezervacije za tveganja v vrednosti 18,9 milijona EUR, medtem ko je bila v predhodnem letu ta vrednost 24,8 milijona EUR.

### REZERVACIJE ZA TVEGANJA

| V tisoč EUR   | 2017          | 2018          | ± v %        |
|---|---------------|---------------|--------------|
| Finančni instrumenti, merjeni po metodi odplačne vrednosti                        | 25.936        | 18.904        | -27,1        |
| – dodelitev (+)/odprava (–) rezervacij za tveganja (neto)                         | 24.775        | 18.904        | -23,7        |
| – neposredni odpisi   | 2.097         | n/a           | -            |
| – prilivi iz naslova odpisanih terjatev   | -936          | n/a           | -            |
| Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu | n/a           | 70            | -            |
| – dodelitev (+)/odprava (–) rezervacij za tveganja (neto)                         | n/a           | 70            | -            |
| Odobritve kreditov in finančne garancije  | 788           | -681          | > -100       |
| – dodelitev (+)/odprava (–) rezervacij za tveganja (neto)                         | 788           | -681          | > -100       |
| <b>Rezervacije za tveganja</b>  | <b>26.724</b> | <b>18.293</b> | <b>-31,5</b> |

V letu poročanja se je v naših tujih lizinških družbah potreba po rezervacijah za kreditna tveganja zmanjšala. Za slovensko oz. hrvaško lizinško družbo smo na presečni datum opravili rezervacije za tveganja v vrednosti 389,4 tisoč EUR oz. 71,3 tisoč EUR, za slovaško lizinško družbo pa smo oblikovali zgolj rezervacije v vrednosti 117,4 tisoč EUR.

### BISTVENO VIŠJI REZULTAT IZ OPRAVNIN

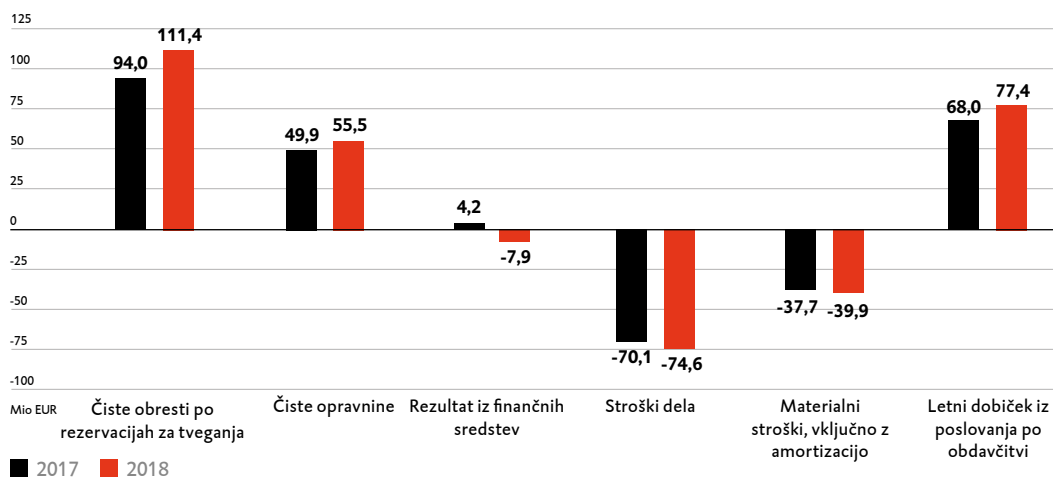
Na področju poslovanja z opravninami smo na dan 31. decembra 2018 zabeležili močan porast za 11,2 % na razveseljujočih 55,5 milijona EUR.

### PLAČILNI PROMET KOT POMEMBEN STEBER REZULTATA

Velika dinamika je vladala zlasti na področju poslovanja s produkti in storitvami plačilnega prometa. Plačilni promet se je v primerjavi s predhodnim letom povečal za 5,2 % na 20,8 milijona EUR. To poslovno področje se je v zadnjih letih razvilo v stabilen in pomemben steber našega rezultata. Z namenom hitrega razvoja poslovnih področij, kjer lahko ohranjamo lastniški kapital, smo v letu poročanja postavili temelje za novo pozicioniranje plačilnega prometa. V prihodnjih mesecih bomo proces preusmeritve zaključili.

Oktobra 2018 smo na trgu kot nov produkt predstavili BizzNet. Gre za sodoben in prilagodljiv portal za stranke, prilagojen potrebam podjetij. Stranke lahko na BizzNetu udobno in varno opravljajo glavne transakcije, ki so na voljo na področju poslovanja s podjetji.

## KOMPONENTE IZKAZA USPEHA



Vzporedno z uvedbo portala BizzNet smo preimenovali tudi spletno bančništvo za prebivalstvo in ga opremili z novimi funkcijami. Izdatno investiramo v nadgradnjo svoje ponudbe produktov in storitev, pri tem pa ne pozabljamo na potrebe klasičnega bančnega poslovanja. Za nas je zelo pomembno tudi vseobsežno pokrivanje oskrbe z gotovino. V letu poročanja smo povečali število bankomatov na lokacijah zunaj mreže poslovalnic.

Dober rezultat iz opravnin je tudi posledica bistveno višjih kreditnih opravnin, ki so takšne zaradi precej večjega povpraševanja po kreditih. 31. decembra 2018 so znašale razveseljivih 17,7 milijona EUR.

## POSLOVANJE Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI SLABŠE OD PRIČAKOVANJ

Rezultat iz poslovanja z vrednostnimi papirji se je zmanjšal in je ob koncu leta 2018 znašal 13,2 milijona EUR, kar je padec za 3,9 %. Slabši rezultat je posledica različnih dejavnikov. Delniški trgi so se v poslovnem letu 2018 izkazali za precej bolj nestabilne kot leto poprej. Vlagatelji so bili temu primerno zadržani in so opravili manj transakcij z vrednostnimi papirji. Tudi zaostreni nadzorni okvirni pogoji, ki so posledica leta 2018 v slovenski pravni red prenesene direktive MiFID II, so omejili možnosti za donose na področju poslovanja z vrednostnimi papirji.

V Avstriji smo na področju upravljanja premoženja opravili nekaj uskladitev in sprememb. S prožnejšo strukturo in novo sestavo smo precej povečali privlačnost upravljanja premoženja. Poleg tega smo ponudbo razširili z dvema krovlima skladoma za upravljanje premoženja, BKS Anlagemix konservativ in BKS Anlagemix dynamisch.

Tudi v Sloveniji si prizadevamo za stalno povečevanje svojih tržnih deležev. V letu poročanja smo dosegli pomemben mejnik pri zasledovanju svojega trenda rasti: v prvem polletju smo z Gorenjske borznoposredniške družbe, d.d. (GBD) na BKS Bank prenesli okrog 9.000 portfeljev strank. Ob koncu leta smo v Sloveniji na področju upravljanja premoženja spremljali okrog 11.300 strank in beležili vrednost portfeljev 1,1 milijarde EUR. Čaka pa nas že naslednja transakcija na področju poslovanja z vrednostnimi papirji: marca 2019 bomo od družbe ALTA Invest, investicijske storitve, d. d., prevzeli okrog 25.000 portfeljev strank. S tem BKS Bank postaja največji ponudnik poslov z vrednostnimi papirji v Sloveniji.

### **Odlične storitve na področju vrednostnih papirjev**

BKS Bank in njeni zaposleni smo uspešni v prizadevanjih, da svojim strankam nudimo odlične svetovalne storitve, kar vedno znova potrjujejo tudi zunanje institucije. Nazadnje se je to zgodilo januarja 2019. Družba za študije potrošnikov (ÖGVS) in revija *Trend* sta BKS Bank razglasili za zmagovalko testa v kategoriji najboljših svetovalnih storitev na področju financiranja nepremičnin v Avstriji. Eno od priznanj je prejela tudi naša hčerinska družba za upravljanje skladov 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. Strokovna revija *Börsianer* jo je razglasila za najboljšo avstrijsko družbo za upravljanje skladov v letu 2018, in sicer se je to zgodilo že tretjič.

### **PRETRESI NA KAPITALSKIH TRGIH SO VPLIVALI NA REZULTAT IZ FINANČNIH SREDSTEV**

Z uvedbo MSRP 9 so nastopile spremembe v sestavi postavke rezultata iz finančnih sredstev/obveznosti. Postavki rezultat iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo in rezultat iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti sta odpadli. Namesto njiju so se oblikovale tri nove postavke, ki so se na dan 31. decembra razvijale takole:

Postavka rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno) je imela negativen ocenjeni saldo v vrednosti –5,1 milijona EUR. To je predvsem posledica močnih tečajnih odklonov na mednarodnih borzah v zadnjih dneh decembra 2018. Pretresi na borzah so povzročili oslabitve zlasti pri naložbah v sklade. Rezultat iz oslabitve sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, je dne 31. decembra znašal zgolj 0,2 milijona EUR.

Nova uvedena postavka drugi rezultat iz finančnih sredstev/obveznosti je pokazala mejno negativno vrednost 65 tisoč EUR. Postavka rezultat iz finančnih instrumentov po pošteni vrednosti se je v primerjavi s predhodnim letom obrnila v negativno smer in je znašala –2,8 milijona EUR. Na tej postavki se zdaj izkazujejo odhodki za bonitetna tveganja, povezana s terjatvami do strank, ki sodijo v to kategorijo. Negativni rezultat možnosti merjenja po pošteni vrednosti je bil glavni razlog za negativni rezultat merjenja. Ob koncu leta 2018 je rezultat iz finančnih sredstev in obveznosti torej znašal –7,9 milijona EUR, v predhodnem letu pa je bila ta postavka zaključena s 4,2 milijona EUR.

### **STROŠKI ZAPOSLENIH IN PROJEKTI S PODROČJA DIGITALIZACIJE KOT POVZROČITELJI STROŠKOV**

Administrativni stroški so se v primerjavi s predhodnim letom povečali za 6,3 %, in sicer na 114,6 milijona EUR. Največji delež administrativnih stroškov odpade na stroške dela, ki so se s 74,6 milijona EUR precej povečali (+6,5 %). Povečanje je predvsem posledica zvišanja plač v skladu s kolektivno pogodbo za povprečno 2,8 %, temu pa so se pridružile tudi višje rezervacije za jubilejne nagrade in četrletne pokojnine po smrti zaradi uporabe novih aktuarskih tablic. Prehodne določbe se niso uporabljale. Stroški obeh postavk so torej narasli za 2 milijona EUR. Pri zasedanju prostih delovnih mest smo zelo previdni. Povprečno število zaposlenih se je v primerjavi z letom 2017 tako povečalo le za 4 enote človek-letu in zdaj znaša 932 enot človek-letu. Pri tem gre za posledico nenehne širitve mreže poslovalnic in digitalizacije.

### **ODHODKI ZA PROJEKTE DIGITALIZACIJE NARASLI**

Materialni stroški so bili v obdobju poročanja z 32,8 milijona EUR za 5,8 % nad ravniyo predhodnega leta. Rast je zlasti posledica doslednega uresničevanja naše strategije digitalizacije. Digitalizacija ter informacijska in komunikacijska tehnologija (IKT) namreč v BKS Bank zavzemajo osrednje mesto naše strategije rasti. Bančnega poslovanja si dandanes ne moremo več predstavljati brez sodobnih aplikacij za stranke in nemotenega in varnega delovanja informacijske tehnologije.

V letu 2018 smo izvedli oz. obdelali 144 projektov, od katerih bodo nekateri trajali več let. Nekateri med njimi so bili potrebni zaradi sprememb nadzornih predpisov, na primer zaradi MiFID II, izvedbe evropske splošne uredbe o varstvu podatkov, MSRP 9 in PSD 2. Veliko virov pa so zahtevali zlasti številni projekti digitalizacije, ki prinašajo inovativne rešitve za naše stranke. Nova portala za podjetja BizzNet in BizzNet Plus, nadgradnja portala za prebivalstvo MyNet, nova poslovna aplikacija Business-App in zagon prenovljene spletne strani BKS Bank so le nekateri izmed takšnih projektov.

Pomembne projekte smo izvedli tudi na svojih tujih trgih. Med njimi so uvedba digitalnega sistema za vlaganje in obdelavo kreditnih predlogov, uvedba sistema za upravljanje kampanj in uspešna integracija portfeljev GBD. Stroški IKT so se na ta račun povečali za 8,2 %, in sicer na 18,3 milijona EUR.

Za izvedbo projektov s področja informacijske tehnologije in delovanje sistema IT v BKS Bank je odgovorna družba 3 Banken IT GmbH. 3 Banken IT GmbH je skupna hčerinska družba, ki so jo ustanovile družbe Oberbank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft in BKS Bank ter ima sedež v Linzu. V Celovcu in Innsbrucku vodi kompetenčne centre in je zaposlovala povprečno 271 oseb.

Glede na velik pomen informacijske tehnologije BKS Bank neposredno ali prek družbe 3 Banken IT GmbH vsako leto intenzivno investira v strukturo omrežja ter v programsko in strojno opremo. Leta 2018 je investirala 17,4 milijona EUR.

### **BOLJŠI REZULTAT IZ DRUGEGA POSLOVANJA**

V rezultatu iz drugega poslovanja se je odrazila zlasti obremenitev regulativnih stroškov. V primerjavi s predhodnim letom je rezultat sicer za tretjino boljši, vendar pa je vrednost –2,5 milijona EUR še vedno nezadovoljiva. V tem rezultatu se odražajo prispevki za sklad za jamstvo vlog v obsegu 4,7 milijona EUR (prejšnje leto: 4,3 milijona EUR) in stabilizacijska dajatev v vrednosti 1,1 milijona EUR (prejšnje leto: 1 milijon EUR).

### **LETNI DOBIČEK**

BKS Bank je v poslovnem letu 2018 dosegla letni dobiček koncerna pred obdavčitvijo v vrednosti 87 milijonov EUR po 77,2 milijona EUR v predhodnem letu. Po odbitku davkov v vrednosti 9,6 milijona EUR je letni dobiček koncerna po obdavčitvi znašal 77,4 milijona EUR, kar je povečanje za 13,8 %.

### **PREDLOG ZA RAZDELITEV DOBIČKA**

Dobiček, ki se lahko izplača, se določi na podlagi letnega poročila matične družbe BKS Bank AG. Ta je v poslovnem letu od 1. januarja 2018 do 31. decembra 2018 dosegla dobiček v vrednosti 33 milijonov EUR v primerjavi s 25,9 milijona EUR v letu poprej. Iz letnega dobička se je 23,3 milijona EUR odvedlo za rezerve. Ob upoštevanju prenesenega dobička v vrednosti 0,4 milijona EUR BKS Bank AG izkazuje bilančni dobiček v vrednosti 10.145.255,78 EUR. Za 80. skupščino delničarjev dne 8. maja 2019 bomo pripravili predlog izplačila dividende v vrednosti 0,23 EUR na delnico, kar pomeni razdelitev dobička v vrednosti 9.876,867,00 EUR, preostali dobiček v vrednosti 0,3 milijona EUR pa se bo prenesel v novo poslovno leto.

**POZITIVNO GIBANJE KAZALNIKOV USPEŠNOSTI POSLOVANJA**

Najpomembnejši kazalniki uspešnosti poslovanja so se v skladu z odličnim poslovnim rezultatom razvijali zelo zadovoljivo. Donosnost lastniškega kapitala (ROE) po obdavčitvi je s 6,8 % ostala na zelo dobri ravni, donosnost sredstev (ROA) po obdavčitvi pa je z 0,9 % narasla na 1 %.

Količnik operativnih stroškov in prihodkov se je zmanjšal na razveseljivih 50,3 % in je bil bistveno nižji od interne primerjalne vrednosti, ki je < 55 %. Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti je z 10,5 % vrhunski in pomeni zmanjšanje za 6,2 odstotne točke.

Delež slabih posojil se je po zaslugi doslednega zmanjševanja tveganih poslov s 3,5 % v letu 2017 v letu 2018 izboljšal na 2,5 %.

Dne 31. decembra 2018 je stopnja finančnega vzvoda znašala 8 % in je bila torej nad predvideno zakonsko zahtevano, ki znaša 3 %. Količnik likvidnostnega kritja (LCR) se je povzpел na 137,7 %, količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) pa je znašal 110,2 %. Za oba kazalnika je zakonsko zahtevana vrednost 100 %. BKS Bank je oba količnika znatno preseгла.

Deleži kapitala so se po zaslugi uspešno izvedenega povečanja kapitala iz prvega kvartala 2018 spreminjali takole: delež temeljnega kapitala se je z 12,5 % zmanjšal na 12,2 %, saj so se odbitne postavke zaradi izteka prehodnih določb bistveno povečale. Delež celotnega kapitala se je s 14 % popravil na 14,8 %. Oba deleža kapitala sta tako precej nad zakonsko zahtevanima. Dobiček na delnico v skladu z MSRP je dne 31. decembra 2018 znašal 1,82 EUR.

**POMEMBNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI POSLOVANJA**

| V %   | 2017  | 2018  | ± v odstot. točkah |
|---|-------|-------|--------------------|
| ROE pred obdavčitvijo (letni dobiček/Ø lastniški kapital) | 6,8   | 6,8   | -                  |
| ROA pred obdavčitvijo (letni dobiček/Ø bilančna vsota)    | 0,9   | 1,0   | 0,1                |
| Količnik stroškov in operativnih prihodkov (CIR)          | 51,9  | 50,3  | -1,6               |
| Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)      | 16,7  | 10,5  | -6,2               |
| Delež slabih posojil                                      | 3,5   | 2,5   | -1,0               |
| Stopnja finančnega vzvoda                                 | 8,0   | 8,0   | -                  |
| Količnik likvidnostnega kritja (LCR)                      | 145,2 | 137,7 | -7,5               |
| Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)         | 105,0 | 110,2 | 5,2                |
| Delež temeljnega kapitala                                 | 12,5  | 12,2  | -0,3               |
| Delež celotnega kapitala                                  | 14,0  | 14,8  | 0,8                |
|   |       |       | v %                |
| Dobiček na izdano delnico po MSRP v EUR                   | 1,72  | 1,82  | 5,8                |

## POROČILO PO SEGMENTIH

Poročilo po segmentih je razdeljeno v štiri segmente: podjetja, prebivalstvo, finančni trgi in drugo. V koncernu BKS Bank je segment podjetij daleč najuspešnejše poslovno področje. Stalno izboljševanje rezultata na področju poslovanja s podjetji je posledica naših odličnih svetovalnih storitev in učinkovitih naporov na področju pridobivanja novih strank. Segment finančnih trgov se je kljub nestabilnim tržnim pogojem razvil v zanesljiv prinašalec donosov. Poslovanje s prebivalstvom je dolgo zaznamoval močan upad prihodkov, zato smo še toliko bolj veseli, da nam je v tem segmentu s številnimi ukrepi znova uspelo doseči dobiček.

### PODJETJA

V segmentu podjetij smo v poslovnem letu 2018 na ravni koncerna spremljali okrog 21.400 podjetij, kar predstavlja rast v vrednosti 9,7 %. Zlasti na naših rastočih trgih smo s ponudbo produktov in storitev ter odličnimi svetovalnimi storitvami prepričali številne nove stranke.

Naše stranke so podjetja v industrijski, obrtni in trgovinski dejavnosti, samostojni podjetniki, kmetje in gozdarji, vinogradniki in institucije ter javni sektor.

### ODLIČEN REZULTAT V POSAMEZNIH SEGMENTIH

Področje poslovanja s podjetji se je v poslovnem letu 2018 razvijalo odlično. V najpomembnejših stebrih dobička (čistih obrestih in čistih opravninah) smo s 13,7 % oz. 11,5 % zabeležili dvomestno rast. Odličen rezultat na področju čistih obresti, ki je znašal 102,3 milijona EUR, je v največji meri posledica rasti obsega kreditov. Čiste opravnine v vrednosti 30,6 milijona EUR so bile mogoče zaradi bistvenega izboljšanja rezultata na področju plačilnega prometa in višjih opravnin za kredite.

### SEGMENT PODJETIJ

| V milijonih EUR                                      | 2017        | 2018        |
|--|-------------|-------------|
| Čiste obresti  | 90,0        | 102,3       |
| Rezervacije za tveganja                              | -23,4       | -18,9       |
| Rezultat iz opravnin                                 | 27,4        | 30,6        |
| Administrativni stroški                              | -48,2       | -50,0       |
| Rezultat iz drugega poslovanja                       | 1,2         | 1,2         |
| <b>Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo</b> | <b>47,0</b> | <b>65,2</b> |
| ROE pred obdavčitvijo                                | 15,7 %      | 17,4 %      |
| Količnik operativnih stroškov in prihodkov           | 40,6 %      | 37,3 %      |
| Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti       | 26,1 %      | 18,5 %      |



Kreditno tveganje se je v letu poročanja po zaslugi stabilne konjunktore razvijalo zelo zadovoljivo. V letu 2018 nas niso doleteli nobeni veliki primeri insolventnosti, zato so se rezervacije za kreditna tveganja v primerjavi z letom poprej zmanjšale za 19,4 % in so znašale 18,9 milijona EUR.

Administrativni stroški so se povečali za 3,7 odstotka na 50 milijonov EUR. Njihova rast je posledica višjih stroškov za informacijsko tehnologijo in večjih rezervacij za jubilejne nagrade in četrletne pokojnine po smrti zaradi uskladitve s kolektivno pogodbo in novimi aktuarskimi tablicami. Dne 31. decembra 2018 je bil skupni rezultat višji za 38,7 %, letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo pa je znašal 65,2 milijona EUR.

Zelo dober rezultat segmenta se je odrazil tudi v boljših ključnih kazalnikih uspešnosti. Donosnost lastniškega kapitala (ROE) je znašala 17,4 %, količnik operativnih stroškov in prihodkov pa je s 40,6 % padel na 37,3 %. Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti je z 18,5 % dosegel zelo dobro raven in se je v primerjavi s predhodnim letom zmanjšal za 7,6 odstotne točke.

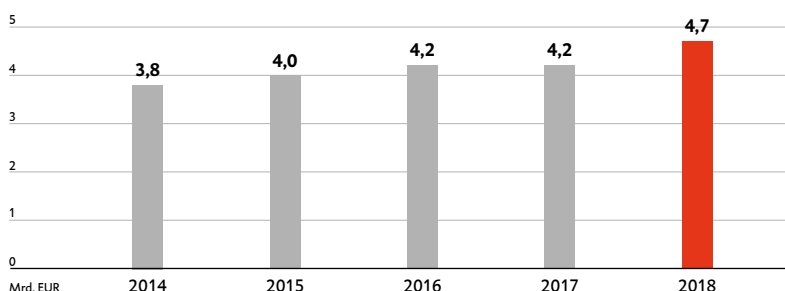
## MOČNO POVPRŠEVANJE PO KREDITIH

Poslovno leto 2018 je zaznamovalo izredno živahno povpraševanje po kreditih. Številna podjetja so dober konjunktorni položaj izrabila za investicije. Po zaslugi močno naraslih potreb po financiranju smo podjetjem na ravni koncerna dodelili nove kredite v vrednosti 1,5 milijarde EUR. Stanje terjatev se je povečalo na 4,7 milijarde EUR, kar predstavlja 11,9-odstotno rast. Več kot tri četrtine vseh posojil v koncernu je odpadlo na segment podjetij.

Od povečanega povpraševanja po kreditih je imelo korist tudi liziško poslovanje, ki je v celotnem koncernu postalo precej živahnejše. Novi posli v okviru liziškega poslovanja s prebivalstvom so se v letu poročanja povečali na 203,8 milijona EUR. Z 81,3 milijona EUR oz. 72,7 milijona EUR sta k temu odličnemu rezultatu pomembno prispevali predvsem avstrijska in slovenska hčerinska družba.

V Sloveniji smo si na področju financiranja občin prislužili ugled zanesljive finančne partnerice. Obseg kreditov slovenskim občinam je znašal 89,9 milijona EUR, kar je približno 15,0 % skupnega obsega financiranja v naših slovenskih poslovalnicah.

## TERJATVE DO PODJETIJ



Pomembno poslovno področje na avstrijskem trgu je financiranje izvoza in s tem povezano svetovanje glede subvencij. V letu poročanja smo financirali 40 projektov s skupnim obsegom kreditov 54,6 milijona EUR, kar je dvakrat več kot leta 2017. To za nas pomeni potrditev, da je naš pristop, poleg obsežnega specializiranega znanja in izkušenj, pravilen za spremljanje izvozno usmerjenih strank pri uresničevanju njihovih načrtov. Tudi leta 2018 nam je v Avstriji pri dodeljevanju kreditov izvoznega sklada uspelo ohraniti odlično osmo mesto. Odprti obseg financiranja izvoza je ob koncu leta 2018 znašal 152,8 milijona EUR, kar predstavlja 34-odstotno rast.

Na področju subvencioniranega investicijskega financiranja smo na ravni države zabeležili pomembno rast subvencioniranih projektov. To gibanje je posledica posebnih ukrepov, kakršna sta bonus za zaposlovanje in premija za investicijski prirast za velika in srednja podjetja. V letu poročanja nam je za svoje stranke ponovno uspelo pridobiti najboljše vire sredstev. Za 78 investicijskih projektov smo tako dodelili okrog 35 milijonov EUR subvencioniranih posojil.

V segmentu korporacijskega bančništva spremljamo podjetja z več kot 75 milijonov EUR skupnih poslovnih prihodkov, institucije in večje občine ter izvajamo strukturna financiranja. To poslovno področje se je tudi v letu 2018 razvijalo zelo pozitivno, saj smo v tej organizacijski enoti dodelili 155,7 milijona EUR novih kreditov.

#### **Prihaja trajnostno kreditno poslovanje**

V kreditnem poslovanju postaja spodbujanje trajnostno naravnane financiranja čedalje pomembnejše. Pri nas smo na področju financiranja že zelo zgodaj začeli ponujati trajnostne produkte. S tem smo prehiteli razvoj, ki ga je nedavno začrtal akcijski načrt Evropske komisije za financiranje trajnostne rasti. Tako smo na primer leta 2018 že drugič izdali zeleno obveznico. Z izkupičkom emisije je BKS Bank financirala gradnjo fotovoltaičnih elektrarn v Avstriji. Leta 2018 je obseg novih trajnostnih kreditov na področju poslovanja s podjetji znašal okrog 65 milijonov EUR.

#### **VLOGE NA VPOGLED IN VEZANE VLOGE ZNOVA NA REKORDNI RAVNI**

Obseg vlog na vpogled in vezanih vlog, ki smo jih prejeli od podjetij, se je ponovno zvišal za 13,3 % na 2,9 milijarde EUR. Tako visoka vrednost je odraz dobrega likvidnostnega položaja podjetij, s katerimi sodelujemo. Zlasti za velike stranke smo pripravili novo ponudbo, namenjeno naložbam na denarnem trgu, ki vključuje t. i. likvidnostni račun in račun Business Profit Plus Konto.

## USPEŠEN ZAGON BIZZNETA

Pri izvajanju strategije digitalizacije na področju poslovanja s podjetji smo v poslovnem letu 2018 dosegli pomemben mejnik. Oktobra sta začela delovati portala za stranke BizzNet in BizzNet Plus, ki sta posebej prilagojena potrebam podjetij. Sodobna in prožna portala za stranke sta vse od uvedbe deležna živahnega zanimanja. Z delom pa že nadaljujemo na naslednji razvojni stopnji. V naslednjem letu bodo lahko tako tudi podjetja neposredno na portalu za stranke opravljala standardizirane lizinske posle in pripravljala poroštvene izjave.

Prav za podjetja smo leta 2018 razvili tudi posebno aplikacijo za informiranje in avtorizacijo. S poslovno aplikacijo lahko posredujemo aktualne lokalne informacije o računih za opravljanje plačilnega prometa in plačilnih nalogih. Poleg tega od začetka leta 2018 kot dodatno storitev ponujamo poenostavljeno otvoritev družbe z omejeno odgovornostjo (GmbH). V Avstriji smo tako med prvimi bankami, ki ponujajo to storitev.

Priložnosti digitalizacije izrabljamo tudi za optimizacijo svojih svetovalnih procesov. Z novo razvito aplikacijo BusinessCheck svetovalcem za stranke nudimo podporo pri načrtovanju in izvajanju razgovorov s strankami.

## NOV ZAGON NA PODROČJU OPRAVLJANJA STORITEV

Uresničujemo strateški cilj rasti na poslovnih področjih, ki varčujejo z viri. V ta namen pospešujemo nadgradnjo poslovnih področij, kjer je poraba sredstev majhna. Zelo nas veseli, da se je obseg opravljanja storitev v letu poročanja povečal za 11,5 %. Izboljšali smo se v vseh segmentih produktov, najbolj pa je izstopal plačilni promet, katerega obseg se je povečal za 10,9 %. Visoke rasti smo se razveselili še zlasti zato, ker na področju plačilnega prometa na trgu vlada močna konkurenca, poleg tega pa ga zaznamuje tudi hitra digitalizacija. Precejšnje prilagoditve je zahteval tudi prenos direktive EU o plačilnih storitvah (PSD 2). V letu poročanja smo obdelali nekaj segmentov PSD 2, med njimi prenos novih določb s področja upravljanja tveganj in zavarovanj, in opravili pomembna pripravljalna dela v zvezi z otvoritvijo trga tretjim ponudnikom storitev, ki jo pričakujemo v letu 2019.

Na področju poslovanja s podjetji smo pri kreditnem poslovanju tradicionalno močnejši kot pri naložbenem poslovanju, vendar smo si zadali, da bomo svoje aktivnosti okrepili tudi na področju poslovanja z vrednostnimi papirji. Kljub nestabilnim tržnim pogojem smo v preteklem poslovnem letu pri poslovanju z vrednostnimi papirji dosegli izboljšanje opravnin. Rast je znašala 4,8 %. Decembra 2018 smo izdali obveznico AT 1, ki so jo v glavnem vpisali institucionalni vlagatelji. 5,6 milijona EUR nam je uspelo plasirati še pred koncem leta 2018.

Tudi zavarovalni posli so bili v letu 2018 zadovoljivi. Pokojninsko zavarovanje v okviru podjetja predstavlja pomembno vsebino svetovanja na področju poslovanja s podjetji. Premijska vsota produktov pokojninskega zavarovanja je v letu poročanja znašala 5,3 milijona EUR. Letna premija premoženjskih zavarovanj se je povečala za 34,4 %.

### **OBETI V SEGMENTU PODJETIJ**

Veliki uspehi, ki jih že vrsto let dosegamo na področju poslovanja s podjetji, so tesno povezani z odlično kakovostjo svetovanja. Da to lahko ohranjamo na visoki ravni, smo svojo ponudbo produktivnih usposabljanj ter strokovnih seminarjev in prodajnih treningov sistematizirali in razširili.

Na področju poslovanja s podjetji smo v zadnjih letih stalno pridobivali nove stranke. Ta trend želimo nadaljevati tudi v letu 2019, v regiji Dunaj, Spodnja Avstrija in Gradiščanska ter na tujih trgih pa želimo svojo prisotnost še okrepiti.

Na področju razvoja produktov se usmerjamo predvsem v nadgradnjo digitalnih storitev za podjetja. Prednostna naloga je popolna digitalizacija standardnih bančnih poslov, saj menimo, da bo to našim strankam, ki so podjetja, prineslo številne prednosti. V načrtu imamo tudi uvedbo digitalnega podpisa.

Trajnostna naravnost kreditnega portfelja je za nas še posebej pomembna. V ta namen smo oblikovali delovno skupino, ki se ukvarja z zmanjšanjem ogljičnega odtisa našega kreditnega portfelja in akcijskim načrtom EU za financiranje trajnostne rasti. Poleg tega v letu 2019 načrtujemo izdajo nove zelene obveznice ali nove obveznice z družbenim učinkom, ki bosta namenjeni financiranju trajnostnih investicijskih projektov.

## PREBIVALSTVO

Na področju prebivalstva spremljamo fizične osebe in poklicno skupino zdravstvenih delavcev. Na dan 31. 12. 2018 je bilo v tem segmentu okrog 143.000 strank, kar je 7,2 % več kot leto pred tem. Rast je v veliki meri posledica prenosa približno 9.000 portfeljev strank za borzno posredništvo in upravljanje premoženja z Gorenjske borzno posredniške družbe (GBD).

Na področju poslovanja s prebivalstvom smo na prelomnici. Po letih negativnega razvoja rezultatov smo leta 2018 prvič ponovno zabeležili pomembno rast. Dosledno smo si prizadevali, da bi poslovanje s prebivalstvom ponovno postalo donosno. Dejstvo, da nam je to uspelo že v letu poročanja, je po eni strani povezano z našo sposobnostjo doslednega zasledovanja ciljev, po drugi strani pa je naš boljši rezultat v tem segmentu tudi posledica splošnega gospodarskega razcveta. Ugodna konjunktura je dala krila povpraševanju gospodinjstev po kreditih, rezervacije za kreditna tveganja pa so se precej zmanjšale.

## SEGMENT PREBIVALSTVA

| V milijonih EUR                                      | 2017        | 2018       |
|--|-------------|------------|
| Čiste obresti  | 25,0        | 25,6       |
| Rezervacije za tveganja                              | -1,6        | 0,5        |
| Rezultat iz opravnin                                 | 21,8        | 24,7       |
| Administrativni stroški                              | -51,8       | -51,2      |
| Rezultat iz drugega poslovanja                       | 1,2         | 1,7        |
| <b>Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo</b> | <b>-5,5</b> | <b>1,3</b> |
| ROE pred obdavčitvijo                                | -11,3 %     | 2,1 %      |
| Količnik operativnih stroškov in prihodkov           | 108,0 %     | 98,4 %     |
| Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti       | 6,5 %       | -          |

## POMEMBNO IZBOLJŠANJE REZULTATA

Poslovno leto 2018 smo na področju poslovanja s prebivalstvom zaključili z letnim dobičkom pred obdavčitvijo v vrednosti 1,3 milijona EUR. Leto pred tem je bil ta še negativen in je znašal -5,5 milijona EUR. Bistveno boljši rezultat je posledica višjih čistih opravnin (+13,5 %) in pozitivnega gibanja rezervacij za kreditna tveganja. V letu poročanja smo na presečni datum odpravili za 0,5 milijona EUR rezervacij. Čiste obresti so se povečale za 2,5 %, in sicer na 25,6 milijona EUR. Administrativni stroški so z vrednostjo 51,2 milijona EUR ostali skoraj nespremenjeni na ravni predhodnega leta. Rezultat iz drugega poslovanja je po 1,2 milijona EUR v letu poprej znašal 1,7 milijona EUR.

Pozitivni rezultat segmenta je vplival tudi na izboljšanje kazalnikov uspešnosti poslovanja segmenta. Količnik operativnih stroškov in prihodkov je s 108 % padel na 98,4 %. Donosnost lastniškega kapitala (ROE) se je zasukala v pozitivno smer in je znašala 2,1 %.

## MOČNO POVEČANO POVPRASEVANJE PO KREDITIH

Močno povečanje smo zabeležili tudi na področju poslovanja s prebivalstvom.

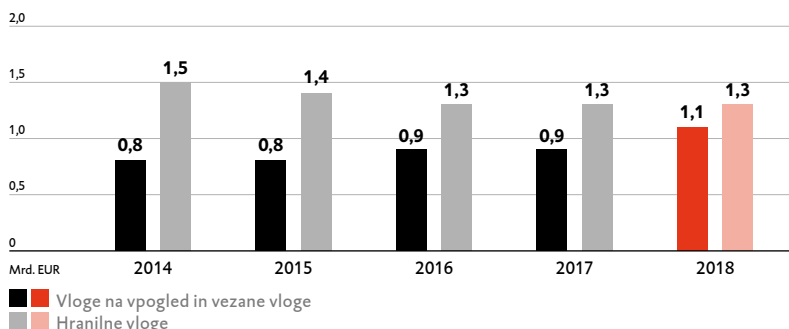
Ugoden konjunktorni položaj in s tem povezano stanje na trgu dela sta vodila v večje povpraševanje po nepremičninskem in stanovanjskem financiranju ter potrošniških kreditih. Posojila prebivalstvu so 31. decembra 2018 znašala 1,3 milijarde EUR, kar je v primerjavi z letom 2017 rast za 7,4 %.

Svoja prizadevanja za trajnostno financiranje bi radi izpostavili tudi pri svojem osnovnem poslovanju. Na področju financiranja segmenta prebivalstva v Avstriji in tujini ponujamo posebna financiranja, ki ustrezajo načelom trajnostno usmerjenega ravnanja. V Avstriji že od leta 2016 ponujamo srebrni kredit, ki dostop do kreditov omogoča tudi starejšim. Več kot pozitivno gibanje obsega tega produkta dokazuje, da so potrebe na trgu vsekakor zelo prisotne. Njegov obseg se je v primerjavi s predhodnim letom, ko je znašal 12,7 milijona EUR, z vrednostjo 27,4 milijona EUR več kot podvojil.

Tudi v Sloveniji je bila uspešno uvedena zelena obveznica, s katero spodbujamo investicije v varovanje podnebja. Konec leta 2018 je obseg zelene obveznice znašal 24,6 milijona EUR, kar je v primerjavi z letom 2017 več kot trikratno povečanje.

Stanje tveganj na področju financiranja prebivalstva je bilo tudi v obravnavanem obdobju zelo sproščeno; skupno smo lahko na presečni datum odpravili rezervacije za kreditna tveganja v vrednosti 0,5 milijona EUR. Znižanje posojil v tujih valutah (švicarskih frankih) se je v letu 2018 nadaljevalo v pravi smeri. Stanje kreditov v švicarskih frankih se je zmanjšalo za razveseljivih 15,2 %, in sicer na 85,5 milijona EUR. Količnik tujih valut (brez evrskih kreditov strankam glavne podružnice Hrvaške) je na dan 31. decembra 2018 znašal 7,2 %, potem ko je v letu 2017 znašal 9,7 %.

## OBVEZNOSTI DO PREBIVALSTVA



## MOČNO POVEČAN OBSEG VLOG STRANK

Kljub dolgotrajni nizki ravni obresti so se obveznosti do prebivalstva povečale za 8,1 %, in sicer na 2,3 milijarde EUR. Bilo je očitno, da smo rast zabeležili predvsem pri kratkoročnih vlogah z dnevno zapadlostjo. Prebivalstvo si želi s prihranjenim denarjem razpolagati neodvisno od časa in kraja in povprašuje predvsem po spletnih možnostih varčevanja. Vloge na vpogled in vezane vloge so v skladu s tem na dan 31. decembra precej narasle, in sicer za 23,8 % na 1,1 milijarde EUR. Klasične hranilne knjižice še naprej izgubljajo privlačnost, stanje vlog na hranilnih knjižicah pa se je zmanjšalo za 2,7 %, in sicer na 1,3 milijarde EUR. Po drugi strani je klasična pogodba o stanovanjskem varčevanju še vedno priljubljena oblika varčevanja. V letu poročanja smo sklenili 3.808 pogodb o stanovanjskem varčevanju, ki jih tržimo kot dolgoletni prodajni partner družbe Wüstenrot.

## USPEŠNA RAST POSLOV Z OPRAVNINAMI

V segmentu prebivalstva prav tako želimo razvijati poslovna področja, kjer lahko ohranjamo lastniški kapital. To nam je v preteklem letu zelo dobro uspelo. V vseh storitvenih segmentih smo izboljšali rezultat – čiste opravnine so se denimo z 21,7 milijona EUR povečale na razveseljivih 24,7 milijona EUR, kar je rast za 13,5 %.

Poslovno področje plačilnega prometa je v segmentu poslovanja s prebivalstvom postalo pomemben steber donosa. Rezultat iz poslov z opravninami na področju plačilnega prometa se je v primerjavi z letom 2017 izboljšal za 9,1 %. V tem segmentu dosledno izvajamo strategijo digitalizacije.

Sredi leta 2018 smo aplikacijo BKS Wallet nadgradili s funkcijama Zoin in Debit Mobile in BKS App opremili z novimi funkcionalnostmi, kakršna je na primer uskladitev limitov pri karticah za dvig gotovine na bankomatih. Jeseni 2018 smo portal za stranke prilagodili potrebam segmenta in zagnali aplikacijo MyNet za prebivalstvo. Zelo smo veseli, da so stranke naš sodobni portal zelo dobro sprejele. Dober odziv potrjuje tudi povečano število uporabnikov portala (+21 %). Tudi število uporabnikov BKS App je v primerjavi z letom 2017 naraslo za 27 %. Ob koncu leta 2018 smo poleg tega uvedli BKS Security App, ki omogoča varno in preprosto izvajanje plačilnih nalogov.

## Brezgotovinsko plačevanje na pohodu

Kartično poslovanje je bilo tudi v poslovnem letu 2018 zelo razveseljivo. Število kartic Maestro je spet močno naraslo. Trenutno debetne kartice uporablja 66.000 strank iz segmenta prebivalstva, zlasti za namene brezgotovinskega plačevanja. Skupno število teh transakcij se je povečalo za več kot 15 % na skoraj 5 milijonov plačilnih postopkov. Več kot polovica transakcij se izvaja brezstično s funkcijo NFC. Tudi pri kreditnih karticah smo zabeležili pomembne stopnje rasti: 16 % pri številu transakcij in skoraj 11 % pri obsegu. Prek 65 % transakcij, izvedenih z našo kartico BKS MasterCard, je odpadlo na spletna plačila.

V zavarovalniškem segmentu delujemo kot prodajni partner svojega dolgoletnega partnerja, družbe Generali Versicherung AG. Nudimo predvsem kapitalna zavarovanja s spremenljivo premijo, zavarovanja za različna tveganja in nezgodna zavarovanja. Zavarovalni posli so bili v obravnavanem letu zelo zadovoljivi. V vseh zavarovalnih segmentih smo zabeležili zelo dobre stopnje rasti. Kapitalna zavarovanja so narasla za 20,2 %, zavarovanja za različna tveganja za 10 %, rast nezgodnih zavarovanj pa je znašala razveseljivih 31,8 %. Tudi v Sloveniji smo z razvojem poslovanja na področju zavarovanja zadovoljni. Na slovenskem trgu za zavarovalne produkte delujemo izključno kot posredniki.

### **TURBULENTNO LETO NA BORZI JE SKALILO RAZPOLOŽENJE VLAGATELJEV**

Intenzivna borzna nihanja v letu 2018 so od vlagateljev zahtevala močne živce. Ker so se skoraj vse skupine vlagateljev soočile s padanjem tečajev, se je vzdušje v njihovih vrstah precej skalilo. Opravnine pri trgovanju z vrednostnimi papirji so vseeno narasle za 5,8 %, kar je med drugim povezano tudi s prenosom portfeljev strank z Gorenjske borznoposredniške družbe (GBD).

Svojim strankam že vrsto let ponujamo možnost upravljanja premoženja. V drugi polovici leta 2018 smo to storitev še bistveno razširili. Stranke se lahko glede na pripravljenost za prevzemanje tveganj in glede na svoje cilje odločajo med konzervativno, dinamično in trajnostno strategijo portfelja. Pri upravljanju premoženja uporabljamo domače in tuje investicijske sklade. Zaradi okrepljene uporabe krovnih skladov je premoženje v upravljanju bolj razpršeno, stroški pa nižji. Pričakujemo, da bo naš novi pristop k upravljanju premoženja pomenil novo spodbudo na področju naložb.

Kot smo že omenili, smo v poslovnem letu 2018 izdali zeleno obveznico. Trajnostne naložbe so pri vlagateljih naletele na veliko zanimanja, zato smo zeleno obveznico v zelo kratkem času popolnoma uvrstili na trg. Z izkupičkom od emisije zelene obveznice je BKS Bank prek družbe Exklusivreal 4you GmbH financirala gradnjo fotovoltaičnih elektrarn v več avstrijskih zveznih deželah. Svojo trajnostno naravnano emisijsko politiko bomo nadaljevali tudi v letu 2019.

Pomembno rast smo zabeležili tudi pri kreditnih opravilih. Te so zaradi močnega povečanja obsega kreditov in dosledne discipline pri njihovem obračunavanju v primerjavi s predhodnim letom narasle za 52,4 %.



**OBETI V SEGMENTU PREBIVALSTVA**

V prihodnjih mesecih se bomo osredotočili na nadaljnjo krepitev rezultata. Da bi to dosegli, bomo dosledno izvajali strategijo digitalizacije, na trg uvajali inovativne produkte in še naprej nadgrajevali svoje odlične svetovalne storitve. Že v nekaj mesecih bomo predstavili novo digitalno platformo za financiranje stanovanjskih projektov. Z nadaljevanjem digitalizacije sta povezani tudi zamenjava aplikacije Security Card z aplikacijo BKS Security App in nadgradnja aplikacije MyNet.

Na področju klasičnega bančnega poslovanja stavimo na novosti, ki so namenjene krepitvi pridobivanja novih strank in spodbujanju prodaje. Tukaj si v prvi vrsti prizadevamo za boljšo usposobljenost svojih svetovalcev pri uporabi lastnih digitalnih produktov in storitev. Z uvedbo digitalnega trenerja (*digital coach*) smo temelje za to postavili že v preteklem poslovnem letu. S svojo ponudbo produktov in storitev želimo nagovoriti tudi čim več mladih strank, zato razvijamo alternativne oblike pristopa do mladih.

## FINANČNI TRGI

V segmentu finančnih trgov poleg prihodkov iz upravljanja obrestne strukture ključne stebre rezultata predstavljajo še prihodki iz portfelja lastniških vrednostnih papirjev in prispevki družb, vključenih po kapitalski metodi. Trgovanje za lastni račun ni v središču naših poslovnih dejavnosti.

Dolgotrajno položna krivulja strukture obresti še vedno omejuje možnosti spreminjanja ročnosti. Poleg tega so močni pretresi na borzi v drugi polovici decembra 2018 povzročili negativen rezultat iz finančnih sredstev, ki je znašal –7,8 milijona EUR. V skladu s tem se je rezultat segmenta zmanjšal za 28,3 % in je znašal 29,2 milijona EUR.

## FINANČNI TRGI

| V milijonih EUR                                      | 2017        | 2018        |
|--|-------------|-------------|
| Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi     | 42,2        | 43,7        |
| Rezervacije za tveganja                              | -1,7        | 0,1         |
| Rezultat iz opravnin                                 | 0,3         | -0,2        |
| Rezultat iz trgovanja                                | 1,5         | 0,3         |
| Administrativni stroški                              | -5,9        | -7,4        |
| Rezultat iz drugega poslovanja                       | -0,06       | 0,5         |
| Rezultat iz finančnih sredstev                       | 4,2         | -7,8        |
| <b>Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo</b> | <b>40,7</b> | <b>29,2</b> |
| ROE pred obdavčitvijo                                | 6,3 %       | 4,3 %       |
| Količnik operativnih stroškov in prihodkov           | 13,4 %      | 16,7 %      |
| Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti       | 3,9 %       | -           |

## DOLGOTRAJNO POZITIVEN REZULTAT SEGMENTA

Ob upoštevanju prihodkov družb, merjenih po kapitalski metodi, so se čiste obresti povečale za 1,5 milijona EUR na 43,7 milijona EUR. Konjunktorni razcvet je dal krila poslovnemu razvoju sestrskih bank. Tudi prihodki iz udeležb so se razvijali pozitivno in so k čistim obrestim prispevali 2,2 milijona EUR. Udeležbe so bile na presečni datum bilance merjene predvsem po metodi diskontiranega denarnega toka. Rezultat iz merjenja je znašal –0,6 milijona EUR. Strukturni rezultat, ki zajema rezultate iz medbančnih poslov, izvedenih finančnih instrumentov bančne knjige in internega obračuna referenčnih obresti, je bil zaradi položne krivulje strukture obresti še naprej pod pritiskom.

Leta 2018 smo, enako kot v letu 2017, s pomočjo dolgoročnega razpisa OeNB/ESCB poskrbeli za dolgoročno likvidnost v višini 300 milijonov EUR. Ta dolgoročni razpis je odprt še do sredine leta 2020. Zaradi prvorazrednih bonitetnih ocen na bančnem področju in naše zadržane naložbene strategije, zlasti v visoko kakovostna likvidnostna sredstva, smo lahko odpravili rezervacije za tveganja v vrednosti 0,1 milijona EUR. Rezervacije so bile v skladu z določbami MSRP 9 obračunane kot pričakovane kreditne izgube.

Administrativni stroški so se povečali za 25,6 %, in sicer na 7,4 milijona EUR. Najbolj se je spremenil rezultat iz finančnih sredstev. Z vrednostjo 7,8 milijona EUR je bil precej nižji od vrednosti iz leta 2017, ko je znašal 4,2 milijona EUR.

Kazalniki za posamezne segmente, so bili na dan 31. decembra 2018 naslednji: razmerje med stroški in prihodki se je poslabšalo za 3,3 odstotne točke na 16,7 %. Donosnost lastniškega kapitala se je zmanjšala za 2,0 odstotne točke na 4,3 %.

### **OBETI V SEGMENTU FINANČNIH TRGOV**

Ker želimo še naprej ostati stabilna in zanesljiva izdajateljica vrednostnih papirjev, bomo tudi v tekočem letu izvajali lastne emisije in tako svojim strankam ponujali privlačne naložbene priložnosti. Poleg tega nam aktivna emisijska politika pomaga pri trajnem izpolnjevanju količnika minimalnih zahtev glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL) in količnika neto stabilnih virov financiranja (NSFR). Izogibanje tržnim tveganjem bo naše naložbeno ravnanje opredeljevalo tudi v letu 2019. Ohranjali bomo zadržano investicijsko strategijo in vlagali predvsem v visokokakovostna likvidna sredstva. Poleg tega bomo še naprej sodelovali s svojima strateškima partnericama, družbama Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

### **DRUGO**

V segmentu Drugo so prikazane postavke prihodkov in odhodkov ter prispevki k poslovnemu izidu, ki jih ne moremo nedvoumno dodeliti drugim segmentom oz. posameznemu poslovnemu področju. Pri obračunu po segmentih smo zelo pozorni na to, da posameznim poslovnim segmentom pripišemo le tiste postavke prihodkov in odhodkov, ki so bile ustvarjene oz. povzročene v njih.

Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo je znašal –8,6 milijona EUR, potem ko je bil v letu poprej –5 milijonov EUR. Negativni rezultat je predvsem posledica visokih odhodkov zaradi regulativnih zahtev. Temu segmentu so dodeljeni stroški zaradi prispevkov v sklad za jamstvo vlog v obsegu 1,9 milijona EUR in prispevki v sklad za reševanje bank v vrednosti 2,8 milijona EUR. Dodelitve posameznim poslovnim segmentom nismo opravili, saj bodo ti stroški, ki so povezani z zakonskimi zahtevami, v obdobju desetih let uporabljeni za oblikovanje posameznega sklada in bodo nato odpadli. Dodelitev bi sčasoma vodila v popačen prikaz poslovnih segmentov. Administrativni stroški so se povečali zaradi stroškov informacijske tehnologije, povezanih s prodajo, v vrednosti 1,9 milijona EUR, in sicer na 6 milijonov EUR.

# KONSOLIDIRANA LASTNA SREDSTVA

Določanje deleža lastnih sredstev in osnove za izračun v BKS Bank poteka v skladu z določili uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR) glede lastnih sredstev in v skladu z direktivo o kapitalskih zahtevah (CRD). Pri izračunu zahteve glede lastnih sredstev za kreditno, tržno in operativno tveganje se uporablja standardni pristop.

BKS Bank je morala na dan 31. decembra 2018 kot rezultat procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP), ki ga je opravil urad za nadzor nad finančnimi trgi (FMA), izpolniti naslednje minimalne zahteve brez kapitalskih blažilnikov kot odstotek vsote zneskov izpostavljenosti tveganju:

- za navadni lastniški temeljni kapital 5,7 %,
- za temeljni kapital 7,6 % in
- za količnik skupnega kapitala skupaj 10,1 %.

## SKUPINA KREDITNIH INSTITUCIJ BKS BANK: LASTNA SREDSTVA V SKLADU S CRR

| V milijonih EUR                                  | 31. 12. 2017 | 31. 12. 2018             |
|--|--------------|--------------------------|
| Osnovni kapital                                  | 77,5         | 83,7                     |
| Rezerve z odbitkom neopredmetenih sredstev       | 909,3        | 1.061,8                  |
| Odbitna postavka                                 | -372,3       | -551,8                   |
| <b>Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)</b> | <b>614,5</b> | <b>593,7<sup>1</sup></b> |
| Delež navadnega lastniškega temeljnega kapitala  | 12,3 %       | 11,2 %                   |
| Hibridni kapital                                 | 20,0         | 8,0                      |
| Obveznica AT 1                                   | 36,2         | 43,5                     |
| Odbitna postavka                                 | -42,9        | -                        |
| <b>Dodatni temeljni kapital</b>                  | <b>13,3</b>  | <b>51,5</b>              |
| <b>Temeljni kapital (CET1 + AT1) 625,9</b>       | <b>627,8</b> | <b>645,2</b>             |
| Delež temeljnega kapitala                        | 12,5 %       | 12,2 %                   |
| Dodatni kapital                                  | 116,5        | 134,0                    |
| Odbitna postavka                                 | -42,7        | -                        |
| <b>Skupna lastna sredstva</b>                    | <b>701,6</b> | <b>779,2</b>             |
| Delež celotnega kapitala                         | 14,0 %       | 14,8 %                   |
| Skupni znesek izpostavljenosti tveganjem         | 5.016,7      | 5.283,1                  |

<sup>1</sup> Vsebuje poslovni izid za leto 2018. Formalna odločitev še ni bila sprejeta.

## OKREPLJENA KAPITALSKA OSNOVA PO USPEŠNEM POVEČANJU KAPITALA

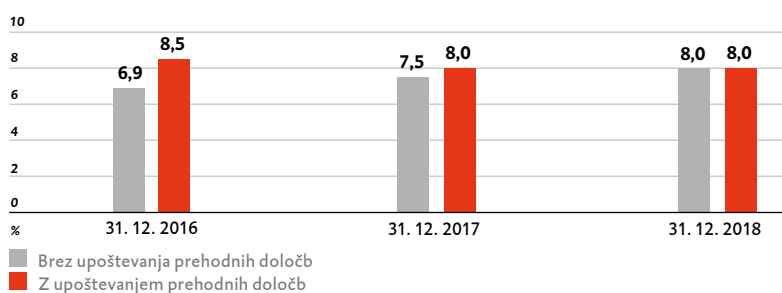
V prvem kvartalu 2018 smo uspešno izvedli povečanje kapitala v razmerju 12 : 1. BKS Bank AG je izdala skupno 3.303.300 novih navadnih kosovnih delnic po ceni 16,7 EUR za delnico in s tem dosegla prihodek v vrednosti 55,2 milijona EUR.

Navadni lastniški temeljni kapital se je zaradi izredno visokih odbitnih postavk, ki so nastale zaradi izteka obdobja prehodnih določb, izrazito zmanjšal in je znašal 593,7 milijona EUR. Zaradi tega se je zmanjšal tudi količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala, in sicer z 12,3 % na 11,2 %. Ob upoštevanju dodatnega kapitala v vrednosti 134 milijonov EUR je stanje lastnih sredstev znašalo skupno 779,2 milijona EUR, kar je 11,1-odstotna rast. Količnik skupnega kapitala se je povečal na razveseljivih 14,8 %.

## ODLIČNA STOPNJA FINANČNEGA VZVODA

Stopnja finančnega vzvoda pomeni razmerje med temeljnim kapitalom in netehtano izpostavljenostjo BKS Bank ob upoštevanju zunajbilančnih postavk tveganja. Stopnja finančnega vzvoda je 31. decembra 2018 znašala 8 %. Tako nedvoumno izpolnjujemo regulativni minimalni količnik, ki znaša 3 %, in notranjo referenčno vrednost > 5 %.

### STOPNJA FINANČNEGA VZVODA



# UPRAVLJANJE TVEGANJ

---

Naše vodilo poslovne politike je ohraniti samostojnost in neodvisnost z izboljševanjem rezultatov v okviru trajne strategije rasti. Bistven dejavnik naše poslovne dejavnosti je namerno prevzemanje tveganj z usmeritvijo, da vsa tveganja, ki izhajajo iz bančnega poslovanja in delovanja, čim prej prepoznamo in jih z učinkovitim upravljanjem aktivno obvladamo in omejimo. Vsaka posamezna tveganja se tako evidentirajo, ocenijo in analizirajo. Ob upoštevanju srednjeročnih in dolgoročnih strateških ciljev se razpoložljivi kapital uporabi kar najučinkoviteje, razmerje med tveganji in donosi pa se nenehno optimizira. Kot splošno načelo pri strategiji upravljanja tveganj velja, da prevzemamo samo tveganja, ki jih lahko obvladujemo z lastnimi močmi in ki ne ogrožajo neodvisnosti in samostojnosti institucije. Strategija upravljanja tveganj BKS Bank se vsako leto posodablja in je predmet razprav in usklajevanj z nadzornim svetom.

V BKS Bank je uveljavljena dosledna kultura prevzemanja tveganj, ki temelji na poglobljenem poznavanju tveganj, s katerimi se srečujemo, in na vrednotah BKS Bank. Kultura prevzemanja tveganj je določena na najvišji ravni v obliki vizije in strategije obvladovanja tveganj in prikazuje način, kako naj vodilni zaposleni in sodelavci na svojih delovnih področjih obravnavajo tveganja. Trajnostni pristop ima v BKS Bank zelo pomembno mesto in se v skladu s tem v naši poslovni politiki odraža na raznolike načine.

V skladu z določbami člena 39a BWG morajo imeti banke na voljo učinkovite načrte in postopke za določanje višine, sestave in porazdelitve kapitala, ki je na voljo za kvantitativno in kvalitativno zavarovanje vseh bistvenih tveganj bančnega poslovanja in delovanja. Na tej podlagi morajo ohranjati kapital v zahtevanem obsegu. Ti postopki so združeni v ICAAP, BKS Bank pa jih predstavlja v okviru izračuna sposobnosti prevzemanja tveganj.

LLAAP je postopek, ki ga mora BKS Bank uvesti v skladu s 3. odst. 39. čl. BWG in je namenjen določitvi, merjenju, upravljanju in nadzoru likvidnosti. Zajema opis sistemov in metod za merjenje in upravljanje likvidnostnih tveganj in tveganj financiranja. Upoštevanje likvidnostnih ciljev BKS Bank meri in nadzoruje v okviru pravočasnih in izčrpnih poročil o tveganjih.

## **STRUKTURA IN ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA TVEGANJ**

Strategijo upravljanja tveganj v BKS Bank zaznamuje konzervativni pristop do tveganj v zvezi z bančnim poslovanjem. Ta tveganja se nadzorujejo in upravljajo z obsežnim sistemom načel glede tveganj, postopkov merjenja tveganj in nadzornih postopkov ter ustreznih organizacijskih struktur.

Glavno odgovornost za obvladovanje tveganj prevzema član uprave, ki je neodvisen od trga. Strategija obvladovanja tveganj se vsako leto predela, uprava jo nato sprejme, v nadzornem svetu pa o njej razpravljajo in jo ovrednotijo člani odbora za upravljanje kreditnih tveganj. Uprava odloča o načelih upravljanja tveganj, limitih za vsa pomembna tveganja in postopkih za nadzor in upravljanje tveganj.

Kontroling tveganj v skladu s 5. odstavkom 39. člena BWG kot centralna in od operativnega poslovanja neodvisna enota v BKS Bank odgovarja za prepoznavanje, merjenje in analizo tveganj. Redno poroča upravi in operativnim enotam, ki prevzemajo odgovornost za tveganja, in ob upoštevanju ustreznih limitov tveganj in sposobnosti prevzemanja tveganj presoja trenutno stanje. Kot neodvisna instanca ugotavlja, ali so vsa tveganja v okviru limitov, ki jih določi uprava.

Kontroling tveganj je pristojen tudi za razvoj in uvedbo metod merjenja tveganj, za nemoten nadaljnji razvoj in izboljšave instrumentov upravljanja ter za nadgradnjo in vzdrževanje strategije upravljanja tveganj in drugih pravilnikov.

Ob letni reviziji strategije upravljanja tveganj se v BKS Bank opravi inventura tveganj. Identifikacijo tveganj in oceno njihovih vplivov opravi kontroling tveganj z analizo tveganj v obliki matrike tveganj, ki jo pripravi odbor ICAAP. Pri letnem določanju strategije upravljanja tveganj se vključijo tudi ugotovitve, ki izhajajo iz identifikacije tveganj in ocene njihovega vpliva.

Določeni limiti in cilji, zajeti v strategiji upravljanja tveganj, se na letni ravni uskladijo ali po potrebi spremenijo. Kot neodvisna interna instanca notranja revizija BKS Bank preveri vse procese delovanja in poslovne procese, primernost in učinkovitost ukrepov, ki jih določita oddelka za upravljanje tveganj in kontroling tveganj, in interne kontrolne sisteme.

Za upravljanje skupnega tveganja banke je oblikovanih več odborov. Ti zagotavljajo izčrpno obravnavo posameznih vrst tveganj na podlagi raznovrstnega znanja in izkušenj, ki jih posamezni člani odborov vnesejo v proces upravljanja.

#### **ODBOR ICAAP**

Odbor ICAAP se sestaja četrletno in na podlagi ekonomskih potreb po kapitalu in razpoložljivih rezervacij za tveganja obravnava sposobnost odziva banke na tveganja.

#### **ODBOR ZA UPRAVLJANJE SREDSTEV IN OBVEZNOSTI**

Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti se sestaja mesečno, analizira in vodi bilančno strukturo v zvezi s tveganjem spremembe obrestnih mer v bančni knjigi ter tržnim in likvidnostnim tveganjem. V povezavi s tem izvaja tudi pomembne naloge načrtovanja financiranja, določanja transfernih cen v zvezi s financiranjem in upravljanja tveganja koncentracije.

## ODBOR ZA OPERATIVNO TVEGANJE

Seje odbora za operativno tveganje prav tako potekajo četrtletno. Člani odbora za operativno tveganje analizirajo škodne primere, enote za prevzemanje tveganj in vodstvo podpirajo pri aktivnem upravljanju operativnih tveganj, nadzorujejo sprejete ukrepe in nadgrajujejo sistem upravljanja tveganj.

## REDNI SESTANKI V ZVEZI S KREDITNIMI TVEGANJI

Na tedenskih srečanjih o kreditnih tveganjih se zlasti obravnavajo vprašanja, ki izhajajo iz dnevnega poslovanja in so povezana z odobravanjem kreditov, njihovim podaljševanjem in drugimi aktualnimi vprašanji pri poslovanju s podjetji in prebivalstvom. Poleg rednih tedenskih sestankov se četrtletno sestaja razširjeni odbor za upravljanje kreditnih tveganj. Ta kreditno tveganje upravlja na ravni portfelja, pospešuje tekoče izpopolnjevanje upravljanja kreditnih tveganj in omogoča hitro uporabo kontrolnih instrumentov.

## NOTRANJI OBSEG KAPITALA

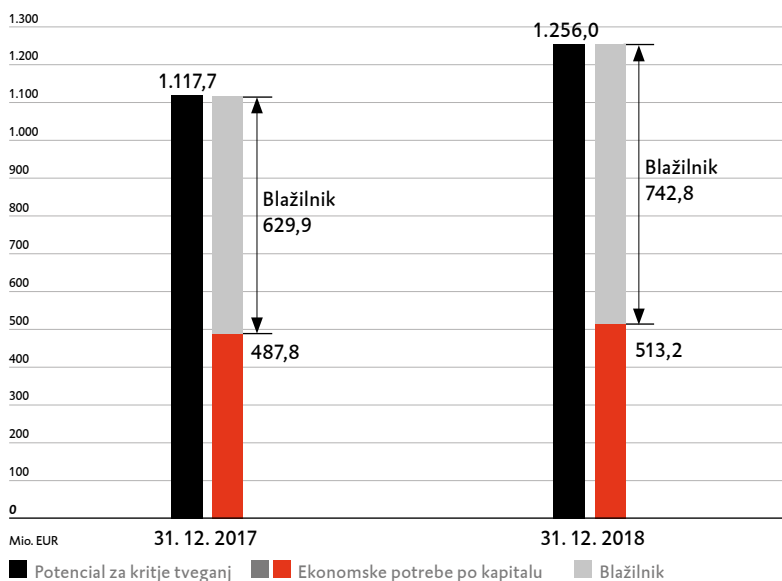
Analiza sposobnosti prevzemanja tveganj na podlagi procesa ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti (ICAAP) je v BKS Bank ključna komponenta upravljanja skupnega tveganja banke. Presoja ustreznosti notranjega obsega kapitala se izvaja četrtletno. Cilj je zagotoviti, da ima BKS Bank vedno na voljo zadostne rezervacije za tveganja, da lahko tveganja obvladuje tudi v nepričakovanih okoliščinah. Vsa identificirana in kvantificirana nepričakovana tveganja se zato združijo v skupno tveganje banke.

Posamezne postavke pri rezervacijah za tveganja se razvrstijo po unovčljivosti, pri čemer se upoštevata predvsem likvidnost in odmev v javnosti. Pri zavarovalnem cilju *going concern* (načelo delujočega podjetja) se potencial tveganj, obremenitev s tveganji in iz tega izpeljani limiti med seboj uskladijo tako, da je banka sposobna obvladati negativen primer obremenitve in nadaljevati urejeno poslovno dejavnost. Zavarovalni cilj izplačilnega pristopa odraža nadzorni vidik in je namenjen zaščiti upnikov.

V BKS Bank so nepričakovane izgube pri izplačilnem pristopu za opazovano obdobje enega leta določene z 99,9-odstotno verjetnostjo. Na dan 31. decembra 2018 so bile ugotovljene ekonomske potrebe po kapitalu v vrednosti 513,2 milijona EUR, potem ko so v prejšnjem letu znašale 487,8 milijona EUR. Ustrezne rezervacije so znašale 1.256 milijonov EUR, na zadnji dan v letu 2017 pa je bila njihova vrednost 1.117,7 milijona EUR. Do povečanja potenciala za kritje tveganj je prišlo predvsem zaradi povečanja kapitala in doseženega letnega dobička.



### IZRAČUN SPOSOBNOSTI PREVZEMANJA TVEGANJ PO IZPLAČILNEM PRISTOPU



### RAZPOREDITEV TVEGANJ GLEDE NA IZPLAČILNI PRISTOP

| V %   | 2017 | 2018 |
|---|------|------|
| 1 Kreditno tveganje   | 61,8 | 64,7 |
| 2 Tveganje spremembe obrestne mere v bančni knjigi <sup>1</sup> | 15,9 | 14,0 |
| 3 Tveganje delniškega tečaja <sup>1</sup>                       | 0,9  | 1,0  |
| 4 Valutno tveganje <sup>1</sup>                                 | 0,5  | 0,4  |
| 5 Tveganje kreditnega razpona                                   | 7,6  | 7,7  |
| 6 Operativno tveganje   | 5,4  | 5,1  |
| 7 Likvidnostno tveganje   | 2,5  | 0,8  |
| 8 Makroekonomsko tveganje                                       | 3,3  | 3,6  |
| 9 Druga tveganja  | 2,1  | 2,7  |

<sup>1</sup> Učinki diverzifikacije so odšteti.

Ekonomske potrebe po kapitalu za kreditno tveganje so povzročile – tako kot v prejšnjem letu – največjo vezavo tveganega kapitala znotraj skupine kreditnih institucij. Kreditna tveganja so razlog za približno 64,7 % (2017: 61,8 %) vseh potencialnih izgub.

### STRESNI TESTI PRI UPRAVLJANJU SKUPNEGA TVEGANJA BANKE

Stresne teste izvajamo četrtno, da prikažemo sposobnost kreditnih institucij skupine za prevzemanje tveganj ob morebitnih negativnih dogodkih. Iz tega izhajajoči kvantitativni vplivi se analizirajo glede na sposobnost prevzemanja tveganj. Stresni testi ponudijo dodatne informacije k analizam tvegane vrednosti (VaR) in prikažejo morebitne dodatne izgube. Z rezultati različnih scenarijev se četrtno seznanijo uprava in enote za upravljanje tveganj.



*Ključavnica s številčnico, 19. stoletje*

# –NADGRAJUJEMO KLJUČNE KOMPETENCE–

---

*Mag. Dieter Kraßnitzer,  
član uprave*



## KREDITNO TVEGANJE

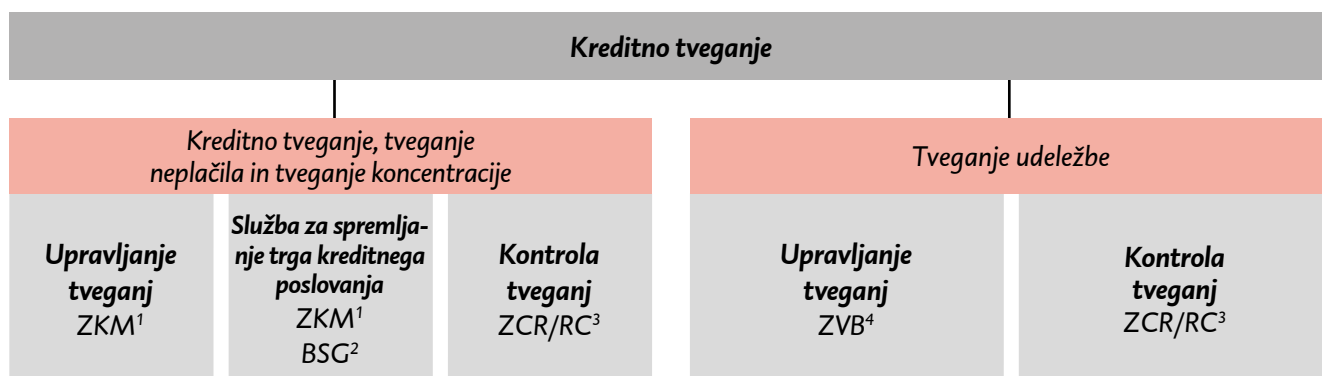
Kreditno tveganje razumemo kot nevarnost delnega ali popolnega izpada pogodbeno dogovorjenih plačil pri kreditnih poslih. Ta lahko temelji na bonitetni oceni poslovnega partnerja ali se kaže posredno prek sedeža poslovnega partnerja v okviru deželnega tveganja. Kreditno tveganje je za BKS Bank daleč najpomembnejša kategorija tveganj. Nadzor in analiza potekata na ravni produktov, posameznih strank in skupin povezanih strank ter na podlagi portfelja

### UPRAVLJANJE KREDITNIH TVEGANJ

Upravljanje kreditnega tveganja temelji na načelu, da odobritev kreditov poteka izključno po načelu poznavanja stranke (*know your customer*). Krediti se tako odobrijo šele po temeljitem preverjanju oseb in bonitete ter, če so povezani s tveganjem, vedno po načelu štirih oči (torej v sodelovanju službe za trženje in službe za spremljanje trga). Zahteve za zavarovanja se določijo glede na bonitetno oceno in produkt. Izhodišča za vrednosti zavarovanj se oblikujejo glede na povprečni izkupiček od unovčitve, dosežen v preteklosti. Za kreditne posle na trgih zunaj Avstrije veljajo posebne smernice, ki so prilagojene konkretnim okoliščinam države, zlasti gospodarskemu okolju in večjemu tveganju pri unovčitvi zavarovanj.

Oddelek za upravljanje kreditov odgovarja za analizo in upravljanje tveganj na ravni posameznih strank. Neodvisno kontrolo tveganj na ravni portfelja izvaja skupina za kontroling tveganj. Pomembni cilji v zvezi s prevzemom novih postavk tveganj se nanašajo na bonitetno strukturo. Skladno s tem se novi posli pridobivajo samo do določenega bonitetnega razreda in izključno ob zadostnem zavarovanju.

### UPRAVLJANJE KREDITNIH TVEGANJ



<sup>1</sup> Oddelek za upravljanje kreditov.

<sup>2</sup> BKS Service GmbH.

<sup>3</sup> Oddelek za kontroling in računovodstvo / kontroling tveganj.

<sup>4</sup> Oddelek pisarne uprave.

## KREDITNA ZAVAROVANJA

Naslednji osrednji del upravljanja tveganj predstavlja upravljanje zavarovanj. Obsežne interne smernice za merjenje v pisni obliki določajo dovoljena zavarovanja in metode določanja vrednosti. Vrednosti zavarovanj se za celotni koncern določijo enotno; pri tem se upoštevajo lokalne razmere na trgu, vrednosti pa se oblikujejo glede na povprečne izkupičke od prodaje, dosežene v preteklosti, in pričakovano gibanje tržnih cen. Nepremičninska zavarovanja ovrednotijo in redno preverjajo strokovnjaki s področja upravljanja kreditov, ki so neodvisni od postopka odobritve.

## KONCENTRACIJA KREDITNIH TVEGANJ

Koncentracija kreditnih tveganj se uravnava na ravni portfelja, pri čemer si prizadevamo za uravnoteženo porazdelitev obsega kreditnih obveznosti, določijo pa se tudi limiti za regionalno in sektorsko porazdelitev ter delež tujih valut. Sektorska gibanja se natančno spremljajo in redno vrednotijo, določi pa se tudi jasna strateška usmeritev. Velika kreditna tveganja BKS Bank so prek družbe ALGAR zavarovana z rezervacijami za kritje. Družba ALGAR kot hčerinska družba skupine 3 Banken Gruppe zagotavlja zavarovanje za velike kredite treh kreditnih institucij, in sicer s prevzemanjem garancij, poroštev in drugih jamstev za kredite, posojila in lizinške terjatve.

## TVEGANJE UDELEŽBE

Tveganje udeležbe zajema tveganje izpada dividende, tveganje oslabitve in tveganje izgube od prodaje ter tveganje, da se zaradi negativnih gospodarskih sprememb pri podjetjih, v katerih je udeležena BKS Bank, zmanjšajo tihe rezerve. Pridobivanje udeležb ni strateška prioriteta in je namenjeno temu, da koristi bančnemu poslovanju.

Pri povezanih podjetjih je poudarek na strateških partnerjih v sektorjih kreditnih in finančnih institucij ter pomožnih bančnih storitev. V državah, ki so zaradi pravnega, političnega ali ekonomskega položaja uvrščene med tvegane, udeležb niti ne pridobivamo niti z njimi ne trgujemo redno.

Za upravljanje in kontrolo posameznih ekonomskih tveganj se letno oblikujejo proračuni za hčerinske družbe in proračuni ter finančne napovedi o pričakovanih prihodkih iz udeležb. Sestavni del našega poročanja na ravni koncerna so mesečna poročila o operativno dejavnih hčerinskih družbah.

## MAKROEKONOMSKO TVEGANJE

Makroekonomsko tveganje pomeni nevarnost, ki izhaja iz negativnih sprememb celotnega gospodarstva, in posledična tveganja, s katerimi bi se BKS Bank lahko soočila. V BKS Bank učinke negativnih makroekonomskih razmer ovrednotimo v kreditnem tveganju. Pri tem se vplivi na portfelj BKS Bank ugotovijo na podlagi spremembe izbranih makroekonomskih kazalnikov, kot so rast BDP, stopnja brezposelnosti, stopnja inflacije in primanjkljaj na tekočem računu.

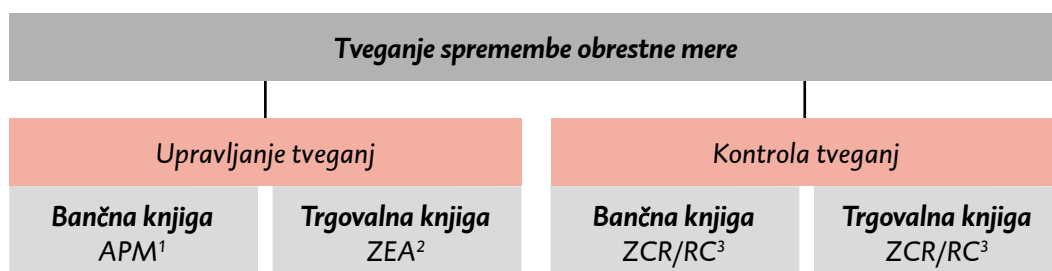
## TVEGANJE SPREMEMBE OBRESTNE MERE

Tveganje spremembe obrestne mere pomeni nevarnost, ki izhaja iz negativnih sprememb vrednosti postavk, občutljivih za spremembe obrestne mere, ali iz čistih obresti.

Različne ročnosti in obdobja prilagajanja obrestne mere na strani sredstev in obveznosti lahko vodijo do tveganj spremembe obrestne mere, ki jih je načeloma možno zavarovati s kombinacijo bilančnih in zunajbilančnih poslov. BKS Bank ročnosti ne spreminja prekomerno. Zato arbitražni posli glede ročnosti z večjimi odprtimi obrestnimi postavkami za ustvarjanje donosov s pristopom referenčne krivulje donosov (*riding the yield-curve*) niso v središču naših dejavnosti.

Upravljanje tveganj spremembe obrestne mere in ustrezno oblikovanje limitov temeljita na kombinaciji metod tvegane vrednosti (*value at risk*, VAR), modificiranega trajanja, količin in stresnih testov za ekonomski kapital. Za upravljanje tveganja spremembe obrestne mere v bančni knjigi je pristojen organ za upravljanje sredstev in obveznosti. Za tveganje spremembe obrestne mere v trgovalni knjigi je pristojen oddelek za trgovanje za lastni račun in poslovanje s tujino.

## UPRAVLJANJE TVEGANJA SPREMEMBE OBRESTNE MERE



<sup>1</sup> Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti.

<sup>2</sup> Oddelek za trgovanje za lastni račun in poslovanje s tujino.

<sup>3</sup> Oddelek za kontroling in računovodstvo / kontroling tveganj.

Glede obrestnega tveganja BKS Bank deluje v skladu s konzervativno strategijo in se načeloma ne ukvarja z večjimi špekulativnimi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti. Posli z izvedenimi finančnimi instrumenti se v BKS Bank večinoma sklepajo za zavarovanje tržnih tveganj, pri čemer se uporabljajo izključno instrumenti, katerih karakteristike in s tem povezana tveganja so znani in za katere obstajajo empirične vrednosti. Glavni instrumenti za upravljanje obresti v BKS Bank so obrestne zamenjave.

## TVEGANJE KREDITNEGA RAZPONA

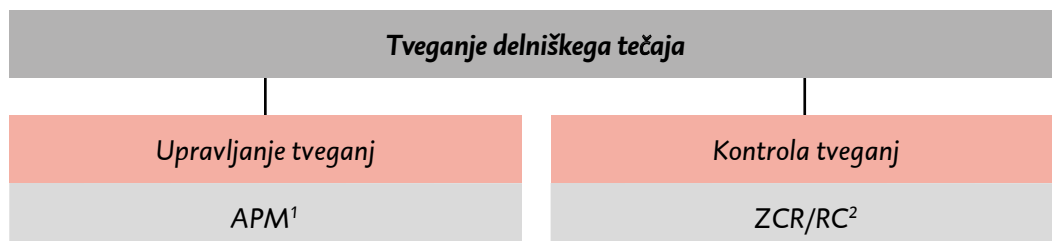
Tveganje kreditnega razpona odraža spremembe tržnih cen portfelja obrestnih vrednostnih papirjev, ki se nanašajo na boniteto in/ali premijo za tveganje. BKS Bank tveganje kreditnega razpona za portfelj obveznic količinsko ovrednoti v bančni knjigi. Skupina BKS Bank za preprečevanje tveganj kreditnega razpona načeloma upošteva konzervativno strategijo. Upravljanje tveganj kreditnega razpona mesečno izvaja odbor za upravljanje sredstev in obveznosti. Kontrolo postavk v tuji valuti izvaja oddelek za kontroling tveganj.

## TVEGANJE DELNIŠKEGA TEČAJA

Tveganje delniškega tečaja zajema tveganje tečajnih sprememb, ki izhajajo iz primerjave ponudbe in povpraševanja. Delniške naložbe v lastnem portfelju se izvajajo predvsem z nemškimi in avstrijskimi borznimi vrednostnimi papirji z visoko likvidnostjo. Med letom so bili upoštevani vsi interni limiti za delnice in sklade delnic. Tveganje delniškega tečaja se na podlagi prejšnje simulacije mesečno ovrednoti kot tvegana vrednost, o tem pa se poroča odboru za upravljanje sredstev in obveznosti.

Upravljanje tveganja delniškega tečaja v bančni knjigi izvaja odbor za upravljanje sredstev in obveznosti. Za lastni račun se v letu poročanja ni trgovalo z delnicami. Dolgoročne naložbe v delniške in čiste vrednosti sredstev v bančni knjigi načeloma izvajamo na ravni investicijskega sklada, v posamezne vrednostne papirje pa se vlaga le v omejenem obsegu.

## UPRVLJANJE TVEGANJA DELNIŠKEGA TEČAJA



<sup>1</sup> Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti.

<sup>2</sup> Oddelek za kontroling in računovodstvo / kontroling tveganj.

## VALUTNO TVEGANJE

Valutna tveganja izhajajo iz postavk v tuji valuti, vodenih na strani sredstev ali obveznosti, ki niso zaprte z enakovredno nasprotno postavko ali posli z izvedenimi finančnimi instrumenti. Neugodno gibanje menjalnega tečaja lahko zato povzroči izgube. Za ugotavljanje valutnega tveganja se dnevno izdelajo ocene odprtih postavk v tuji valuti in primerjajo z ustreznimi limiti.

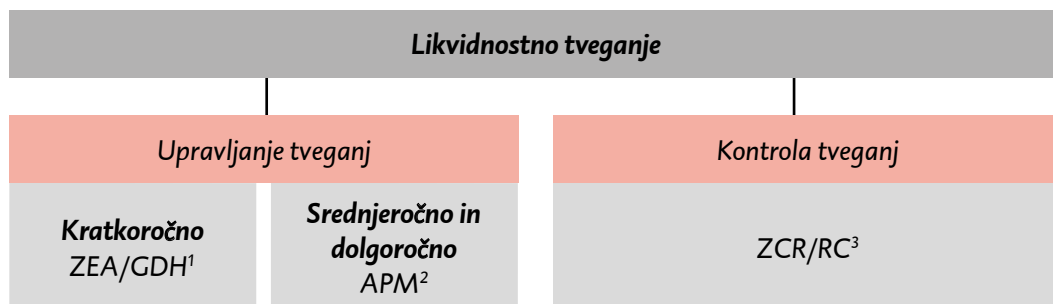
Valutna tveganja se v BKS Bank tradicionalno prevzemajo le v manjšem obsegu, kajti ustvarjanje donosov iz odprtih postavk v tuji valuti ni v središču naše poslovne politike. Odprte postavke se zato v tuji valuti vodijo le v manjšem obsegu in kratkoročno. Krediti in vloge v tujih valutah se načeloma refinancirajo oziroma nalagajo v isti valuti.

Za upravljanje postavk v tuji valuti je odgovoren oddelek za posle za lastni račun in poslovanje s tujino, v njegovem okviru pa skupina za posle trgovanja z denarjem in valutne posle. Nadzor postavk v tuji valuti izvaja oddelek za kontroling tveganj.

## LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

Z likvidnostnim tveganjem se povezuje nevarnost, da aktualne ali prihodnje plačilne obveznosti morda ne bodo v celoti ali pravočasno izpolnjene. Sem spada tudi tveganje, da je sredstva refinanciranja mogoče zagotoviti samo po zvišanih tržnih tarifah (tveganje refinanciranja) in da se lahko sredstva unovčijo le z odbitki od tržnih cen (tveganje tržnega izplačila).

## UPRAVLJANJE TVEGANJA DELNIŠKEGA TEČAJA



<sup>1</sup> Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti / skupina za posle trgovanja z denarjem in valutne posle.

<sup>2</sup> Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti.

<sup>3</sup> Oddelek za kontroling in računovodstvo / kontroling tveganj.

## NAČELA URAVNAVANJA LIKVIDNOSTI

Proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP) je zaradi zagotavljanja ustrezne likvidnosti in učinkovitega upravljanja likvidnostnega tveganja temeljni sestavni del nadzornega pregledovanja in vrednotenja (SREP). BKS Bank ima jasno opredeljena načela za upravljanje likvidnostnega tveganja. Vključena so v strategijo upravljanja tveganj in zapisana v priročniku o notranjem procesu ocenjevanja ustrezne likvidnosti.



Ključni element uravnavanja likvidnosti je razčlenitev profila refinanciranja po kategorijah vlagateljev, produktov in ročnosti. Vodenje politike pogojev pri kreditnem poslovanju med drugim poteka na podlagi uredbe o obvladovanju tveganj in smernic Bančnega združenja za evro (EBA), na katerih temelji uredba. V okviru kompleksnega določanja transfernih cen v zvezi s financiranjem se določijo tisti stroški, ki nastanejo pri refinanciranju finančnih produktov. Ti se razporedijo s produktnim izračunom in izračunom profitnih centrov.

Vsakodnevno uravnavanje likvidnosti poteka na podlagi nadzora nad dnevnimi vplačili in izplačili. Osnova za to so informacije o transakcijah, ki vplivajo na likvidnost. Sem spadajo postavke plačilnega prometa in predhodne informacije različnih služb: služba za prodajo poroča o načrtovanih poslih stranke, zaledna služba za vrednostne papirje o denarnih tokovih iz lastnih emisij, oddelek zakladništva pa o transakcijah na trgu vrednostnih papirjev in denarja. Morebitni viški likvidnosti se izravnavajo z najemanjem ali nalaganjem denarja pri avstrijski narodni banki (OeNB) ali na medbančnem trgu. Vsakodnevno uravnavanje likvidnosti poteka na podlagi vnaprej določenih limitov, katerih koriščenje se dnevno izračunava in analizira ter se o njem poroča.

Upravljanje srednjeročne in dolgoročne likvidnosti ter likvidnostnega blažilnika izvaja odbor za upravljanje sredstev in obveznosti. Za kontrolo likvidnostnega tveganja, katere namen je upoštevanje določenih načel, postopkov in limitov, je pristojna skupina za kontroling tveganj. Poročanje poteka dnevno, tedensko, mesečno in četrtletno. Če se ugotovijo nenavadna gibanja ali so dosežene določene stopnje pred opozorilom/limiti, sledi ustrezno *ad hoc* poročanje upravi.

## UPRAVLJANJE LIKVIDNOSTNEGA TVEGANJA

V vsakodnevni bilanci likvidnostnih tokov glede na ročnost in časovne razpore razvrstimo vsa za profil refinanciranja pomembna sredstva in obveznosti. Bilanca tokov za vsak časovni razpon prikaže likvidnostni presežek ali primanjkljaj in tako omogoča pravočasno upravljanje odprtih likvidnostnih postavk. Poleg tega je bil izdelan obsežen sistem limitov (limit po časovnih razponih, limit za obdobje izrednih likvidnostnih razmer), ki omogoča hiter pregled trenutnega stanja. Analize se dopolnijo s stresnimi testi, ki jih delimo na scenarije za celotni trg, scenarije za posamezno institucijo in kombinirane stresne scenarije.

Refinanciranje se izvaja predvsem na evrski osnovi. Pri tujih valutah je glavni poudarek na zavarovanju refinanciranja kreditov v švicarskih frankih s srednjeročnimi in dolgoročnimi zamenjavami na kapitalskem trgu.

## KAZALNIKI UPRAVLJANJA LIKVIDNOSTNEGA TVEGANJA

|   | 2017    | 2018    |
|---|---------|---------|
| Koncentracija vlog                                | 0,36    | 0,38    |
| Količnik posojil in depozitov (LDR)               | 92,3 %  | 91,7 %  |
| Količnik likvidnostnega kritja (LCR)              | 145,2 % | 137,8 % |
| Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) | 105,0 % | 110,2 % |

## OPERATIVNO TVEGANJE, VKLJUČNO S TVEGANJI IKT

Pojem operativnega tveganja v povezavi s CRR pomeni nevarnost izgub, ki lahko nastanejo zaradi neprimernih ali nedelujočih notranjih postopkov, napak zaposlenih ali zunanjih vplivov.

Operativna tveganja so v BKS Bank AG in vseh domačih in tujih hčerinskih družbah omejena z ustreznim internim kontrolnim sistemom, ki ga stalno nadgrajujemo. Ta zajema številne organizacijske ukrepe, ki segajo od namenske delitve funkcij po procesih (delitev službe za trženje in zaledne službe, načelo štirih oči) prek obsežnih notranjih pravilnikov in rednih kontrol vse do načrtov za nujne primere in sistemov samokontrole.

Tveganja informacijske in komunikacijske tehnologije obvladujemo s profesionalnim upravljanjem informacijske varnosti prek družbe 3 Banken IT GmbH, ki jo vodimo skupaj s sestrskima bankama, in obsežnimi ukrepi za varstvo in zaščito podatkov, pri čemer je poskrbljeno tudi za strokovno zagotavljanje neprekinjenega poslovanja. Primernost teh ukrepov redno preverja notranja revizija. Kakovost infrastrukture IKT merimo s kvoto razpoložljivosti sistema. T. i. spletna razpoložljivost za *prime shift*, ki traja od 8. do 17. ure, je bila odlična stoodstotna. Prav tako navdušujoče je, da je bilo 99,7 % transakcij izvedenih z odzivnim časom manj kot sekundo. Dobri so bili tudi rezultati večkratnih testov *back up*.

Upravljanje IKT je tako zelo pomembno zato, ker so vsi procesi v družbi povezani z informacijsko in komunikacijsko tehnologijo. Upravljanje IKT združuje načela, postopke in ukrepe, ki zagotavljajo, da strategija IKT podpira poslovno strategijo in da se s pomočjo uporabljene strojne in programske opreme dosegajo poslovni cilji, odgovorno porabljajo viri in ustrezno nadzorujejo tveganja.

Za celostno upravljanje operativnih tveganj na ravni celotne banke je bil ustanovljen odbor za operativna tveganja, ki se sestaja četrletno. Za merjenje in opredelitev okvira za operativna tveganja je pristojen oddelek za kontroling tveganj, odgovornost za izvajanje ukrepov za zmanjševanje tveganj pa nosijo enote za prevzemanje tveganj.

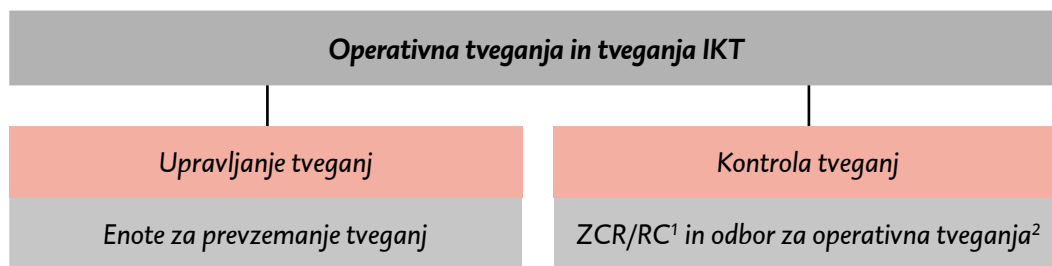
V letu 2018 je bilo v BKS Bank 231 škodnih primerov, pri čemer niso upoštevani tisti, ki izhajajo iz kreditnih poslov (2017: 216 škodnih primerov). Povprečna vrednost škode je bila 8,1 EUR (2017: 12,1 EUR), pri čemer so že odšteta vračila. Večina škodnih primerov se je nanašala na kategorije strank, produktov in poslovne prakse.

Enako kot v prejšnjih letih je bil kot podlaga za nadzor nad operativnim tveganjem uporabljen standardni pristop. Vrednost regulativne zahteve glede lastnih sredstev je v letu poročanja obsegala 25,9 milijona EUR (2017: 26, milijona EUR). Po drugi strani je efektivni znesek škode ob upoštevanju odškodnin dosegel 1,9 milijona EUR (2017: 2,6 milijona EUR). Celotni znesek škode je tako znašal le približno 7 % vrednosti regulativne potrebe po lastnih sredstvih za operativna tveganja.

Vsaka tri leta poteka samoocenjevanje položaja tveganj. Pri tem položaj tveganj presoja čez sto vodstvenih delavcev iz celotnega koncerna.

Druge vrste tveganj, ki so tesno povezane z operativnim tveganjem, so: tveganje izgube ugleda, tveganja zaradi ravnanja, tveganja zaradi modelov in tveganja informacijske in komunikacijske tehnologije (tveganja IKT).

### OPERATIVNA TVEGANJA IN TVEGANJA IKT



<sup>1</sup> Oddelek za kontroling in računovodstvo / kontroling tveganj.

<sup>2</sup> Odbor za operativna tveganja.

### TVEGANJE PREKOMERNE ZADOLŽITVE

Tveganje prekomerne zadolžitve pomeni nevarnost velike zadolžitve, ki bi lahko negativno vplivala na poslovanje BKS Bank. Poleg morebitne potrebe po prilagoditvi poslovnega načrta lahko pride tudi do ozkih grl pri refinanciranju, zaradi česar je v nujnih primerih potrebna prodaja sredstev, to pa lahko vodi do izgub ali nujnih prilagoditev merjenja preostalih sredstev.

Tveganje prekomerne zadolžitve se meri s količnikom zadolženosti, tj. stopnjo finančnega vzvoda. Količnik zadolženosti, ki predstavlja razmerje med izmerjeno vrednostjo kapitala (temeljni kapital) in izmerjeno vrednostjo postavke celotnega tveganja, je na zadnji dan leta znašal 8 % (2017: 8 %). Tako je stopnja finančnega vzvoda (*leverage ratio*) precej nad trenutno obravnavano minimalno vrednostjo 3 %.

### DRUGE VRSTE TVEGANJ

Druge vrste tveganj, ki so v BKS Bank trenutno opredeljene kot nebistvene, so združene v kategorijo drugih tveganj. To so:

- tveganja, ki izhajajo iz novih poslov in bistvenih strukturnih sprememb,
- tveganja izgube ugleda,
- tveganja v zvezi s preostalo vrednostjo pri lizinskih poslih,
- tveganja v zvezi s pranjem denarja in financiranjem terorizma,
- tveganja, ki izhajajo iz poslovnega modela banke,
- sistemska tveganja in tveganja zaradi financiranja nebančnih finančnih institucij,
- tveganja lastniškega kapitala,
- tveganja zaradi ravnanja,
- tveganje uporabe modela v zvezi s tveganjem obrestne mere, valutnim tveganjem, tveganjem delniškega tečaja in kreditnimi tveganji.

## **INTERNI KONTROLNI SISTEM V ZVEZI Z RAČUNOVODSKIM POROČANJEM**

V nadaljevanju so v skladu z 2. odstavkom člena 243a UGB navedeni bistveni podatki, ki se nanašajo na interni kontrolni sistem (IKS) in sistem za upravljanje tveganj v zvezi z izdelavo finančnega poročila BKS Bank.

IKS zagotavlja, da je (zlasti finančno) poročanje družbe pravilno, zanesljivo in popolno. To zahtevo izpolnjujemo z dokumentirano in pregledno organizacijsko strukturo, ustreznim upoštevanjem tveganj in njihovo analizo ter kontrolnimi opravili. Vse ukrepe IKS, pri katerih je v ospredju računovodsko poročanje, smo združili v posebnem priročniku za koncern in interni smernici za oblikovanje rezervacij za tveganja. Računovodsko poročanje je pomemben sestavni del internega kontrolnega sistema na ravni koncerna in se letno ovrednoti.

Uprava je odgovorna za vzpostavitev in oblikovanje sistema za kontrolo in upravljanje tveganj, ki izpolnjuje zahteve glede postopka izdelave računovodskih poročil v koncernu. Računovodstvo in spremljajoči postopki, konsolidacija v koncernu in ustrezno upravljanje tveganj se izvajajo v oddelku za kontroling in računovodstvo. Za posamezne funkcije so navedeni posebni opisi delovnih mest z natančno opredeljenimi področji kompetenc in odgovornosti. Vse odgovornosti so zapisane v posebni matriki nalog. Redno nadzorujemo hčerinske družbe v tujini, pristojni zaposleni v centrali pa jih obiščejo najmanj vsako četrletje in preverijo podatke in informacije, ki so potrebni za konsolidacijo. Ustrezna usposobljenost zaposlenih se zagotavlja z notranjimi in zunanjimi seminarji.

### **KONTROLNA OPRAVILA**

Tveganja in kontrole na področjih finančnega računovodstva, vodenja naložb, izdelave bilance, davkov in priprave proračuna smo sistematično zbrali, izmerili in združili v kontrolni matriki tveganj. V središču poročanja IKS so kontrole, ki pokrivajo velika tveganja in spadajo v kategorijo glavnih kontrol.

Kakovost glavnih kontrol je razvrščena na podlagi modela stopnje zrelosti. Glede na razvrstitev v kontrolni matriki tveganj so posameznim dejavnostim oziroma postavkam dodeljena določena obvezna kontrolna opravila. Pri tem uporabljamo različne kontrolne postopke. Skupaj z uporabniki IT in zunanjimi revizorji so bile za uporabljene sisteme IT (npr. SAP, GEOS itd.) uvedene periodične sistemske kontrole. Z njimi se preverjajo pravilnost, popolnost in natančnost podatkov. Poleg tega se izvajajo kontrole prepričljivosti, uporabljajo se kontrolni sezname in dosledno se upošteva načelo štirih oči.

Na področju finančnega knjigovodstva se še posebej preverja, ali so izhodne zneske v skladu s svojimi pristojnostmi potrdile tudi pristojne odgovorne osebe. Plačila se odobrijo po načelu štirih oči. Med organizacijskima enotama za računovodstvo/bilance in kontroling so za uskladitev podatkov uvedeni uskladitveni postopki. S tem se zagotavlja doslednost podatkov za notranje poročanje, obveščanje in zunanje poročanje. Pomemben kontrolni ukrep se nanaša na restriktivno dodeljevanje in preverjanje pravic IT za SAP. V okviru lastnega upravljanja pravic se dodeljene pravice dokumentirajo, dodeljevanje pa preveri notranja revizija.

Ti obsežni kontrolni ukrepi so urejeni v internih priročnikih, delovnih pripomočkih, kontrolnih seznamih in opisih procesov.

### **OBVEŠČANJE IN KOMUNIKACIJA**

Uprava BKS Bank je z vsemi zadevami, povezanimi z računovodskim poročanjem in rezultati, redno in pravočasno seznanjena prek mesečnih poročil. Nadzorni svet in revizijski odbor četrtno prejemata vmesna poročila s pojasnili o odstopanjih od proračuna in pomembnih ter periodičnih spremembah. Delničarji četrtno prejemajo vmesna poročila, ki so objavljena na spletni strani [www.bks.at](http://www.bks.at) pod » Investor Relations » Berichte und Veröffentlichungen (« Odnosi z investitorji » Poročila in objave).

### **NADZOR UČINKOVITOSTI UKREPOV**

Nadzor procesa izdelave računovodskih izkazov poteka v več stopnjah. Na eni strani vsako leto izvajamo samoocenjevanje, na drugi strani pa v okviru obvladovanja procesov kritično vrednotimo IKS v povezavi z računovodskimi izkazi. Poleg tega interna revizija BKS Bank izvaja neodvisne preglede in o njih poroča neposredno upravi. V procesu izdelave računovodskih izkazov v skladu z opisom funkcij imajo glavno nadzorno vlogo vodstvo oddelka in odgovorni vodje skupin. Da bi zagotovili zanesljivost in pravilnost procesa izdelave računovodskih izkazov in s tem povezanega poročanja, dodatne nadzorne ukrepe izvajajo zakonsko predvideni revizorji letnega poročila koncerna in revizijski odbor.

# TRAJNOSTNI RAZVOJ IN NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI

Podrobna predstavitev kazalnikov nefinančnega poslovanja v skladu z zakonom o izboljšanju trajnosti in raznolikosti (NaDiVeG) je na voljo v našem poročilu o trajnostnem razvoju, ki je objavljeno na spletni strani [www.bks.at/nachhaltigkeit](http://www.bks.at/nachhaltigkeit). Informacije in kazalniki na naslednjih straneh prikazujejo razvoj naših nefinančnih kazalnikov uspešnosti.

## CELOSTNA STRATEGIJA TRAJNOSTNEGA RAZVOJA

Trajnostni razvoj in kakovost skupaj sestavljata temelj strategije naše družbe. Zato ne izvajamo družbeno odgovornih ukrepov, temveč imamo v banki že več let uvedeno celostno naravnano strategijo trajnostnega razvoja, ki je razdeljena na pet področij dejavnosti:

- strategija in upravljanje,
- zaposleni,
- produkti in inovacije,
- družba in socialne zadeve,
- okolje in varstvo podnebja.

Veseli nas, da smo bili za svoje družbeno odgovorne dejavnosti že večkrat nagrajeni. Posebej ponosni smo na to, da nam je bonitetna agencija ISS oekom v začetku leta 2018 ponovno podelila prvorazredni status. S tem dosežkom se uvrščamo med najboljše trajnostno naravnane banke na svetu. Poleg tega je bila BKS Bank v letu poročanja ponovno uvrščena v indeks trajnostnega razvoja VÖNIX na Dunajski borzi.

## STRATEGIJA IN UPRAVLJANJE

Strategija za trajnostni razvoj za obdobje od leta 2018 do leta 2022 je bila na novo zastavljena in za naslednja štiri leta določa okvir dejavnosti, podprt s cilji. Pri določanju strategije trajnostnega razvoja smo se ravnali po ciljnih trajnostnega razvoja in načelih globalnega dogovora Združenih narodov (UN Global Compact). V dialogu z deležniki, kjer smo v več fazah obravnavali bistvene teme, smo prejeli dragoceno podporo.

Na področju dejavnosti strategije in upravljanja smo se v letu poročanja med drugim ukvarjali z novim kodeksom ravnanja, s katerim so se zaposleni seznanili v začetku leta 2019. 343 avstrijskih zaposlenih je zaključilo e-učenje s področja družbene odgovornosti in se celovito seznanilo z aktualnimi trendi trajnostnega razvoja in številnimi družbeno odgovornimi dejavnostmi BKS Bank. Prek več anket deležnikov smo tudi v letu 2018 prejeli dragoceno podporo pri nadaljnjem razvoju trajnostne strategije.

Sredi decembra 2018 smo v sodelovanju z WWF Österreich organizirali delavnico s 26 strokovnjaki s področij trajnostnega razvoja, energetike, mobilnosti in finančnega sektorja. Obravnavane so bile možnosti za zmanjšanje ogljičnega odtisa pri glavni dejavnosti in na področjih gradbeništva in mobilnosti, saj prav tam vidimo največja izhodišča za storitveno dejavnost.

**ANKETA DELEŽNIKOV V LETU 2018**

| Anketirana skupina deležnikov | Anketa   |
|-------------------------------|--|
| Stranke v Avstriji            | Spletna anketa o zadovoljstvu strank.  |
| Stranke v Gleisdorfu          | V Gleisdorfu smo odprli prvo poslovalnico, oblikovano v skladu s konceptom poslovalnice prihodnosti. Stranke so bile vprašane za mnenje glede nove oblike.                                     |
| Zaposleni v Sloveniji         | Anketa o zadovoljstvu glede usklajevanja poklica in družine v okviru ponovne podelitve certifikata Družini prijazno podjetje.  |
| Zaposleni v Avstriji          | Zbiranje idej za načrtovane družbeno odgovorne dejavnosti (vozovnice javnega potniškega prometa (jobticket), spodbuda za uporabo trajnostnih poti na delo in paketna dostava v večjih enotah). |

**ZAPOSLENI**

BKS Bank je v letu poročanja s 1.119 osebami zaposlovala 1,8 % več ljudi kot v letu 2017, kar je posledica rasti v Sloveniji, zlasti na področju poslovanja z vrednostnimi papirji in lizinskih poslov. Skupno smo zaposlili 100 oseb, med njimi 41 žensk. Naši zaposleni ponazarjajo raznolikost:

- pripadajo desetim različnim narodnostim,
- 55 % naših zaposlenih je žensk,
- 32,4 % naših vodilnih kadrov je žensk,
- 77 % jih dela v Avstriji, 12 % v Sloveniji, 7 % na Hrvaškem in 4 % na Slovaškem,
- 55 % naših zaposlenih, torej večina, je starih od 30 do 50 let,
- povprečno trajanje zaposlitve znaša 14,8 leta.
- 47 zaposlenih je leta 2018 praznovalo obletnico zaposlitve pri BKS Bank, dva med njimi sta pri nas zaposlena že 45 let.

**ZAPOSILITVENA STRUKTURA**

| Zaposleni po osebah                   | 2017  | 2018  |
|---------------------------------------|-------|-------|
| Zaposleni skupaj                      | 1.099 | 1.119 |
| – od tega v Avstriji                  | 860   | 861   |
| – od tega v Sloveniji                 | 121   | 137   |
| – od tega na Hrvaškem                 | 73    | 74    |
| – od tega na Slovaškem                | 40    | 42    |
| – od tega v Italiji                   | 4     | 4     |
| – od tega na Madžarskem               | 1     | 1     |
| – od tega žensk                       | 623   | 619   |
| – od tega moških                      | 476   | 500   |
| Zaposleni s polnim delovnim časom     | 849   | 848   |
| – od tega žensk                       | 389   | 373   |
| – od tega moških                      | 460   | 475   |
| Zaposleni s skrajšanim delovnim časom | 250   | 271   |
| – od tega žensk                       | 234   | 246   |
| – od tega moških                      | 16    | 25    |
| Zaposleni z omejitvami                | 28    | 27    |

Upoštevati je treba, da so vsi kazalniki, ki se na zaposlene nanašajo na drugih mestih poslovnega poročila – če ni posebnega pojasnila –, navedeni v enoti človek-let. Tabela zajema tudi zaposlene iz nekonsolidiranih družb.

## URAVNOTEŽENO USKLAJEVANJE POKLICNEGA IN DRUŽINSKEGA ŽIVLJENJA

BKS Bank si prizadeva biti pošten delodajalec. Poleg primernega dohodka, mnogih socialnih ugodnosti in dobrega sodelovanja s svetom delavcev našim zaposlenim nudimo tudi številne ukrepe za usklajevanje poklicnega in družinskega življenja. BKS Bank ima v Avstriji že od leta 2010 certifikat družini prijaznega podjetja. V Sloveniji in na Hrvaškem smo v letu poročanja ponovno prejeli prvovrstna lokalna priznanja kot družini prijazno podjetje. V okviru ponovne podelitve certifikata je bila v Sloveniji opravljena anketa med zaposlenimi. 92 % vprašanih je zadovoljnih z ukrepi za usklajevanje poklicnega in družinskega življenja. 79 % jih je navedlo, da se je od prve podelitve certifikata v letu 2015 njihovo ravnotežje med poklicnim in družinskim življenjem izboljšalo.

V ponudbi za usklajevanje poklicnega in družinskega življenja vidimo tudi pomemben korak pri prizadevanjih, da vodilne položaje zasede več žensk. Še en uveljavljen instrument je naš karierni program za ženske Frauen.Perspektiven.Zukunft (Ženske. Obiti. Prihodnost). Leta 2018 smo začeli nov krog s 13 udeleženkami. Tudi med 16 zaposlenimi, ki so v letu 2018 zaključili program talentov, je bilo sedem žensk.

V Avstriji smo bili veseli še enega priznanja. Za ukrepe spodbujanja zdravja na delovnem mestu smo znova prejeli znak kakovosti za spodbujanje zdravja na delovnem mestu.

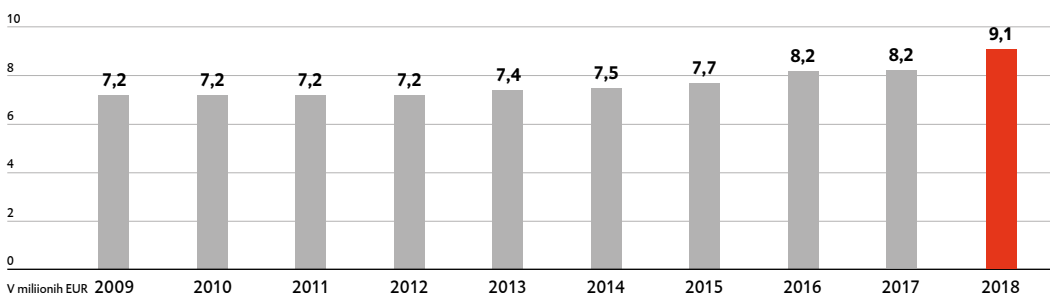
## 33.497 UR USPOSABLJANJA

Eden naših strateških ciljev je visoka kakovost svetovanja. V skladu s tem na različne načine vlagamo v izobraževanje in usposabljanje zaposlenih. Leta 2018 je vsak zaposleni na izobraževanju in usposabljanju preživel povprečno 4,2 dneva, vsi skupaj pa 33.497 ur. V preteklem letu smo pridobili novo programsko opremo za upravljanje učenja, ki nudi raznovrstne sodobne možnosti kombiniranega učenja in e-učenja. Z uporabo te opreme se je bistveno izboljšalo tudi upravljanje podatkov o izobraževanju.

## POVEČANJE PRODUKTIVNOSTI

Visoka motiviranost za učenje in redni projekti povečevanja učinkovitosti nenehno prispevajo k večji produktivnosti. Obseg poslovanja na zaposlenega je leta 2009 znašal 7,2 milijona EUR, deset let pozneje pa je narasel na 9,1 milijona EUR. Gre za povečanje v višini 26,4 %.

### GIBANJE OBSEGA POSLOV NA ZAPOSLENEGA





## PRODUKTI IN INOVACIJE

Poslovni model BKS Bank je trajnostno naravnani in sledi cilju, da postanemo zanesljiv partner domačega gospodarstva. Izogibamo se špekulativnim poslom in si prizadevamo za vključevanje družbeno odgovornih dejavnosti v glavno dejavnost. BKS Bank:

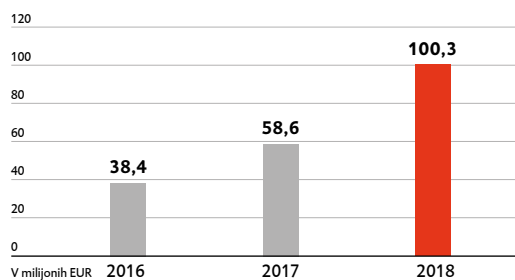
- nudi široko paleto trajnostnih produktov in storitev,
- na podlagi smernic za odobritev kreditov in lastnih naložb, ki temeljijo na ekoloških in socialnih merilih, uresničuje svojo vlogo usmerjanja gospodarstva,
- kot zanesljiv finančni partner prispeva k rasti gospodarstva,
- svoje smernice in procese oblikuje upoštevajoč trajnostni razvoj,
- organizira predavanja za svoje stranke in zaposlene ter
- deluje v omrežjih odgovornosti kot posrednik pri spodbujanju družbeno odgovornih dejavnosti.

Za nadaljnji razvoj strategije trajnostnega razvoja intenzivno opazujemo mednarodni razvoj. Trenutno se na primer ukvarjamo z akcijskim načrtom EU za financiranje trajnostne rasti, predlogom finančne pobude programa Združenih narodov za okolje za nova načela za odgovorno bančništvo in načeli zelene obveznice ter predlogi merila EU.

## VEČJI OBSEG TRAJNOSTNIH PRODUKTOV

V svoji strategiji trajnostnega razvoja za obdobje od leta 2018 do leta 2022 smo določili, da želimo obseg trajnostnih produktov povečevati za 10 % na leto. Veseli nas, da nam je v preteklem letu uspelo ta cilj občutno preseči.

### OBSEG TRAJNOSTNIH PRODUKTOV<sup>1</sup>



<sup>1</sup> Graf prikazuje obseg trajnostnega aktivno upravljanega premoženja, zelene obveznice in obveznice s socialnim učinkom, ekološke varčevalne sheme, ekoloških kreditov, zelenih posojil in srebrnih kreditov. V letu 2018 je bila prvič zajeta neto vrednost zelenega lizinga.

## OSREDOTOČENOST NA FINANCIRANJE TRAJNOSTNEGA RAZVOJA

Financiranja trajnostnega razvoja so mednarodno vse pomembnejša. Od začetka leta 2018 v naših sistemih IT beležimo na novo odobrene zasebne in podjetniške kredite za namene trajnostnega razvoja. Pri tem lahko razlikujemo med okoljskim in socialnim trajnostnim razvojem. BKS Bank svojim strankam nudi več trajnostnih kreditnih produktov. Srebrni kredit na primer zapolnjuje vrzel na trgu, saj ga lahko najamejo tudi osebe, stare več kot 65 let. Da ustrezno povpraševanje na trgu obstaja, dokazuje več kot pozitiven razvoj obsega financiranja, ki se je v primerjavi s preteklim letom povečal za več kot dvakrat, tj. z 12,7 milijona EUR na 27,4 milijona EUR.

V Sloveniji naložbe v varstvo okolja spodbuja zeleno posojilo. Ob koncu leta 2018 je BKS Bank odobrila za 24,6 milijona EUR (2017: 7,4 milijona EUR) tovrstnih kreditov. Na Hrvaškem bo v prvem četrtletju leta 2019 uvedeno zeleno posojilo, podobno ponujenemu v Sloveniji. Poleg tega nameravamo prebivalstvo ozavestiti o zelenem lizingu in stranke tako še naprej spodbujati k e-mobilnosti in fotovoltaiiki.

## NA TRG USPEŠNO UVRŠČENA DRUGA ZELENA OBVEZNICA

Največji dosežek pri naložbah v trajnostni razvoj je bila ponovna izdaja zelene obveznice. Z doseženimi prihodki od emisije te obveznice BKS Bank financira izgradnjo fotovoltaičnih elektrarn v več avstrijskih zveznih deželah, ki jo izvaja družba Exklusivreal 4you GmbH. Exklusivreal 4you GmbH je ena od najbolj izkušenih družb na področju izgradnje sončnih elektrarn. Dolgoročno obratovanje sončnih elektrarn zagotavlja sestrška družba Mein Kraftwerk PV GmbH. Tako kot v preteklosti je bila tudi nova ekološka obveznica na trg uvrščena v najkrajšem času. Oblikovana je bila tako, da je privlačna tudi za male vlagatelje. V drugem mnenju (*second party opinion*), ki ga je izdelal svetovalec mag. Reinhard Friesenbichler, je pregledno predstavljena trajnost naložbenih produktov. V letu 2019 načrtujemo še eno izdajo zelene obveznice ali obveznice s socialnim učinkom.

## DRUŽBA IN SOCIALNE ZADEVE

BKS Bank se zaveda svoje odgovornosti zanesljivega partnerja v regiji. V letu 2018 smo z 294 tisoč EUR podprli 505 pobud, med njimi vodilne pobude avstrijske koroške kulture: dnevi nemške literature in koroško poletje. Prvič smo podprli nagrado Christine Lavant; prejel jo je pisatelj Klaus Merz.

Za izboljšanje finančnega znanja prebivalstva smo stranke povabili na informativne dogodke o kibernetnem kriminalu, bralke časopisa *Wienerin* pa na tematski večer *Ali je lahko tudi denar bio?*. Facebook smo uporabili za finančni kviz, našo spletno stran pa nadgradili s posebnim področjem znanja.

## OKOLJE IN VARSTVO PODNEBJA

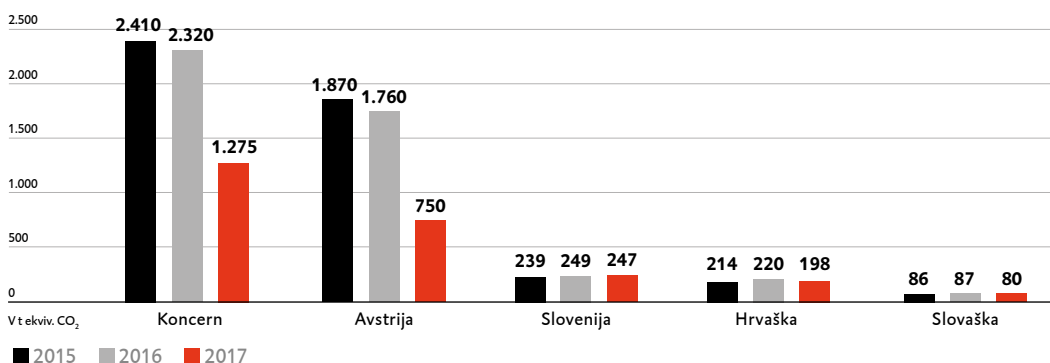
V boju proti podnebnim spremembam želimo občutno prispevati. Zato imamo od leta 2012 razvito strategijo za varstvo okolja, ki se redno posodablja (nazadnje je bila posodobljena leta 2018) in je na voljo na spletni strani [www.bks.at/nachhaltigkeit/klimaschutzstrategie](http://www.bks.at/nachhaltigkeit/klimaschutzstrategie).

V središču naših dejavnosti za varstvo okolja in podnebja je zmanjšanje emisij toplogrednih plinov in porabe energije. Napredek spremljamo z meritvami ogljičnega odtisa na ravni koncerna. Pri meritvi ogljičnega odtisa, ki je tudi podlaga za merjenje porabe energije, okoljske podatke iz objektov, ki jih najemamo, pogosto prejmemo z občutno zamudo. Zato izračun ogljičnega odtisa vedno opravimo za leto pred letom poročila o trajnostnem razvoju ali poslovnega poročila.

### ZMANJŠANJE OGLJIČNEGA ODTISA NA RAVNI KONCERNA ZA 45 %

Veseli nas, da nam je v letu 2017 ogljični odtis uspelo zmanjšati za 45 % na 1.275 ton ekvivalenta CO<sub>2</sub>. K temu je največ prispeval prehod na elektriko iz obnovljivih virov energije v Avstriji, ki je prinesel zmanjšanje za 940 ton ekvivalenta CO<sub>2</sub>. S tem so se tudi občutno spremenili odstotni deleži sestave ogljičnega odtisa. Delež elektrike se je znižal s 53 % v letu 2016 na 23 % v letu 2017. Čeprav smo občutno privarčevali tudi pri daljinskem ogrevanju, tj. 128 ton ekvivalenta CO<sub>2</sub>, se je njegov delež zvišal na 30 %. Daljinsko ogrevanje je glavni povzročitelj naših emisij toplogrednih plinov. Dodatne možnosti za varčevanje pričakujemo z uvedbo sistema okoljskega ravnanja EMAS v letu 2019.

### OGLJIČNI ODTIS BKS BANK



## RAZVOJ STRATEGIJE ZMANJŠANJA OGLJIKOVEGA ODTISA

S pariškim sporazumom iz leta 2015 se je mednarodna skupnost dogovorila o omejitvi globalnega segrevanja na občutno manj kot 2 °C nad predindustrijsko stopnjo. Vsi strokovnjaki za podnebje so bili enotni, da brez zmanjšanja ogljičnega odtisa, tj. prenehanja uporabe energije iz fosilnih virov, ciljev v zvezi s podnebnimi spremembami ni mogoče doseči. BKS Bank se zaveda pomena zmanjšanja ogljičnega odtisa pri boju proti podnebnim spremembam. Zato smo se odločili, da si skupaj s strokovnjaki iz organizacije World Wide Fund for Nature (WWF) tri leta prizadevamo za zmanjšanje ogljičnega odtisa. Sodelovanje se je začelo oktobra 2018, sočasno s pristopom BKS Bank k organizaciji WWF CLIMATE GROUP.

### MOBILNOST IN GRADNJA

Možnosti za zmanjšanje ogljičnega odtisa v BKS BANK so tudi pri mobilnosti in gradnji. Pri nakupu novih službenih vozil se odločamo zgolj še za vozila emisijskega razreda 6 ali vozila na električni ali hibridni pogon. Leta 2018 smo tako kupili šest novih hibridnih vozil. Omeniti je treba tudi, da se je od leta 2016 občutno znižala poraba goriva. Ob koncu leta 2018 je bilo v celotnem koncernu v uporabi 74 vozil, s katerimi smo opravili 2.031 tisoč kilometrov službenih poti.

BKS Bank ima v lasti 65 nepremičnin s skupno površino 84,7 tisoč m<sup>2</sup>. Od tega 41,7 tisoč m<sup>2</sup> površin uporablja za bančno poslovanje, 37 tisoč m<sup>2</sup> pa jih oddaja v najem. Upravljanje gradnje in objektov izvaja BKS Immobilien-Service GmbH. Pri sanaciji objektov zastarelo kurjavo na olje ali plin praviloma nadomeščamo z okolju prijaznimi alternativami. Tudi pri novogradnjah si prizadevamo, da vgradimo čim bolj okolju prijazne ogrevalne sisteme. Na zemljišču centrale, kjer poteka gradnja stanovanjskega parka BKS, smo na primer vgradili vodno toplotno črpalko. Na področju gradnje pa bomo izrabili še eno možnost za trajnostni razvoj, in sicer bo v letu 2019 gradbeni projekt prvič odlikovan s certifikatom organizacije ÖGNI.

### PREGLED NEPREMIČNIN V AVSTRIJI

|  | 2017   | 2018   |
|--|--------|--------|
| Število nepremičnin  | 60     | 59     |
| Skupna površina v m <sup>2</sup>                             | 68.247 | 68.495 |
| – od tega uporabljenih za bančno poslovanje v m <sup>2</sup> | 36.737 | 37.561 |
| – od tega v najemu tujih subjektov v m <sup>2</sup>          | 26.673 | 25.817 |
| Najemna stopnja v %  | 92,9   | 92,5   |
| Neto prihodki od najema tujih subjektov v milijonih EUR      | 2,6    | 2,6    |

### PREGLED NEPREMIČNIN NA TUJIH TRGIH V LETU 2018

|  | Slovenija | Hrvaška |
|--|-----------|---------|
| Število nepremičnin  | 4         | 2       |
| Skupna površina v m <sup>2</sup>                             | 14.460    | 1.724   |
| – od tega uporabljenih v bančnem poslovanju v m <sup>2</sup> | 2.653     | 1.499   |
| – od tega v najemu tujih subjektov v m <sup>2</sup>          | 11.035    | 225     |
| Najemna stopnja v %  | 94,6      | 100     |
| Neto prihodki od najema tujih subjektov v milijonih EUR      | 1,4       | 0,03    |

## NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI ZA STRATEGIJO IN UPRAVLJANJE

|   | Kazalniki<br>2016 | Kazalniki<br>2017 | Kazalniki<br>2018   |
|---|-------------------|-------------------|---------------------|
| Bonitetna ocena družbe ISS-oekom glede trajnostnega razvoja<br>(lestvica od A+ do D-) | C „Prime“         | C „Prime“         | C+ „Prime“          |
| Ocenjevanje kakovosti družbe  | R4E 5*            | R4E 5*            | R4E 5* <sup>1</sup> |
| Število pritožb na ravni koncerna   | 403               | 667               | 761                 |

<sup>1</sup> Smo nosilec mednarodnega znaka kakovosti Recognised for Excellence 5 Star.

## NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI ZA ZAPOSLENE

|  | Kazalniki<br>2016 | Kazalniki<br>2017 | Kazalniki<br>2018 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Število zaposlenih v koncernu  | 1.071             | 1.099             | 1.119             |
| Delež žensk v upravi (v %)   | 33,3              | 33,3              | 25,0              |
| Delež žensk v nadzornem svetu (v %)  | 35,7              | 33,3              | 35,7              |
| Delež žensk med vodilnimi zaposlenimi glede na skupno število<br>vodilnih zaposlenih (v %)                         | 32,1              | 32,4              | 32,4              |
| Povprečno št. dni usposabljanja na zaposlenega   | 5,0               | 4,2               | 4,2               |
| Stopnja fluktuacije (v %) <sup>1</sup>   | 5,2               | 5,2               | 6,3               |
| Udeleženci projekta za spodbujanje zdravja na delovnem mestu   | 281               | 266               | 379               |
| Stopnja bolniškega staleža (v %) <sup>2</sup>  | 2,9               | 3,1               | 2,8               |
| Povprečno trajanje starševskega dopusta v letih  | 1,8               | 2,3               | 1,8               |
| Stopnja oseb, ki so se vrstile s starševskega dopusta (v %) <sup>3</sup>   | -                 | 92                | 96                |
| Priznanja za dejavnosti, ki se nanašajo na zaposlene, oziroma članstva v<br>omrežjih, ki se nanašajo na zaposlene: |                   |                   |                   |
| – certifikat Družini prijazno podjetje,  | ✓                 | ✓                 | ✓                 |
| – certifikat Družini prijazno podjetje v Sloveniji,  | ✓                 | ✓                 | ✓                 |
| – standard MAMFORCE® na Hrvaškem,  | ✓                 | ✓                 | ✓                 |
| – znak kakovosti za spodbujanje zdravja na delovnem mestu,   | ✓                 | ✓                 | ✓                 |
| – omrežje Podjetja za družine (Unternehmen für Familien),  | ✓                 | ✓                 | ✓                 |
| – članstvo v koroškem mednarodnem klubu<br>(Carinthian International Club),  | ✓                 | ✓                 | ✓                 |
| – priznanje Listina raznolikosti (Charta der Vielfalt).  | ✓                 | ✓                 | ✓                 |

<sup>1</sup> Stopnja fluktuacije je bila izračunana na podlagi izstopov (brez odhodov v pokoj in zaposlenih pred upokojitvijo, ki delajo za skrajšani delovni čas, in brez starševskega dopusta, študijskega dopusta ali sobotnega dela).

<sup>2</sup> Delež bolniških staležev (v %) zajema število delovnih dni, na katere so bili zaposleni bolniško odsotni, v primerjavi s celotnim delovnim časom.

<sup>3</sup> Stopnja vrnitve (v %) zajema skupno število zaposlenih, ki so se po starševskem dopustu vrtili na delo, v primerjavi s skupnim številom zaposlenih, s katerimi je bil sklenjen dogovor o vrnitvi na delo po starševskem dopustu.

## NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI ZA DRUŽBO IN SOCIALNE ZADEVE

|   | Kazalniki<br>2016 | Kazalniki<br>2017 | Kazalniki<br>2018 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Število sponzoriranih projektov   | 445               | 405               | 505               |
| Zneski sponzorstva v tisoč EUR  | 267               | 254               | 294               |
| Udeleženci projektov korporativnega prostovoljstva  | 112               | 108               | 101               |
| Število opravljenih ur v okviru korporativnih prostovoljnih projektov                               | 312               | 658               | 442               |
| Prijave za nagrado TRIGOS za avstrijsko Štajersko (2017) oziroma<br>avstrijsko Koroško (2016, 2018) | 25                | 24                | 22                |
| Članstva v omrežjih odgovornosti (izbrana):   |                   |                   |                   |
| – Globalni dogovor ZN (UN Global Compact),  | ✓                 | ✓                 | ✓                 |
| – respACT   | ✓                 | ✓                 | ✓                 |
| – Pokažimo odgovornost! (Verantwortung zeigen!),  | ✓                 | ✓                 | ✓                 |
| – skupina WWF CLIMATE   |                   |                   | ✓                 |

## NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI ZA PRODUKTE IN INOVACIJE

|  | Kazalniki<br>2016 | Kazalniki<br>2017 | Kazalniki<br>2018 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Število strank   | 152.000           | 152.800           | 164.400           |
| Število poslovalnic  | 60                | 63                | 63                |
| Količina produktov trajnostnega razvoja v milijonih EUR <sup>1</sup>                     | 38,4              | 58,6              | 100,3             |
| Financiranja trajnostnega razvoja v milijonih EUR <sup>2</sup>                           | -                 | -                 | 69,5              |
| Obseg naložb v trajnostno aktivno upravljanje premoženja <sup>3</sup><br>v milijonih EUR | 18,6              | 19,7              | 16,3              |
| Volumen izdanih zelenih obveznic in obveznic s socialnim učinkom<br>v milijonih EUR      | -                 | 8,0               | 11,0              |
| Trajnostna sredstva 3 Banken KAG na področju javnih skladov<br>v milijonih EUR           | 191,6             | 142,7             | 165,4             |
| Trajnostna sredstva 3 Banken KAG na področju posebnih skladov<br>v milijonih EUR         | 148,0             | 450,0             | 611,9             |
| Vloge na ekoloških varčevalnih knjižicah v milijonih EUR                                 | 7,9               | 8,2               | 8,6               |
| Delež dobaviteljev, ki so sprejeli kodeks ravnanja za dobavitelje (v %)                  | 100               | 100               | 100               |

<sup>1</sup> Tabela prikazuje obseg trajnostnega aktivno upravljanega premoženja, izdanih zelenih obveznic in obveznic s socialnim učinkom, ekološke varčevalne sheme, ekoloških kreditov, zelenih posojil in srebrnih kreditov. V letu 2018 je bila prvič knjižena neto vrednost zelenega lizinga.

<sup>2</sup> Knjiženje trajnostnih financiranj se je začelo v začetku leta 2018. Navedena vrednost se nanaša na obseg novih kreditov.

<sup>3</sup> S 1. januarjem 2019 se je trajnostno aktivno upravljanje premoženja preimenovalo v portfeljsko strategijo BKS.

## NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI ZA OKOLJE IN VARSTVO PODNEBJA

|   | Kazalniki<br>2015 | Kazalniki<br>2016 | Kazalniki<br>2017 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Ogljični odtis v tonah ekvivalenta CO <sub>2</sub>                | 2.410             | 2.320             | 1.275             |
| Ogljični odtis na zaposlenega v tonah ekvivalenta CO <sub>2</sub> | 2,3               | 2,2               | 1,2               |
| Poraba električne energije v GWh                                  | 3,2               | 3,6               | 3,5               |
| Delež elektrike iz obnovljivih virov energije <sup>1</sup> (v %)  | 100               | 100               | 100               |
| Poraba električne energije v GWh                                  | 3,0               | 2,9               | 2,3               |
| Dizelsko gorivo v tisoč l   | 137               | 124               | 125               |

|  | Kazalniki<br>2016 | Kazalniki<br>2017 | Kazalniki<br>2018 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Prihranek prevoženih kilometrov zaradi videokonferenc        | 256.890           | 274.440           | 290.820           |
| Kilometri, prevoženi z vlakom                                | 81.258            | 106.748           | 128.681           |
| Poraba papirja v tonah                                       | 45,1              | 46,3              | 46,6              |
| Poraba papirja na zaposlenega v kilogramih                   | 42,1              | 42,1              | 41,6              |
| Strojna oprema, ponovno uporabljena prek družbe AfB, v kosih | 205               | 661               | 305               |

<sup>1</sup> Samo v Avstriji.

# POGLED V PRIHODNOST

## KONJUNKTURNI OBETI

Svetovno gospodarstvo je še vedno na poti močne rasti, čeprav so se stopnje rasti in kazalniki zaupanja gospodarske klime v zadnjem času nekoliko znižali. Po ocenah Mednarodnega denarnega sklada (International Monetary Fund – IMF) bo svetovno gospodarstvo najverjetneje zabeležilo 3,5-odstotno rast. IMF trenutno ne pričakuje globalne recesije, vsekakor pa je naraslo tveganje večjega upada. Nevarnost vidi zlasti v trgovinski vojni med ZDA in Kitajsko. Poleg tega obstaja vrsta dejavnikov, ki bi lahko privedli do negativnih posledic, med drugim neurejeni brexit ali večji upad kitajskega gospodarstva.

V ZDA je po zaslugi potrošniških izdatkov gospodinjstev dinamika rasti še naprej relativno visoka. Kljub temu pa tempo ne dosega napredka v zadnjih letih. Zdi se, da je bil v preteklem letu dosežen vrhunec rasti. K upočasnitvi konjunktore so načrtno prispevala zvišanja obrestne mere ameriške centralne banke (Federal Reserve). Za leto 2019 analitiki pričakujejo 2,5-odstotno rast. Na strani inflacije trenutno ni nevarnosti za močno zvišanje ravni cen, zato se v letu 2019 pričakujejo zgolj zmerna zvišanja obrestne mere.

Najnovejši podatki na Kitajskem kažejo, da nenehni trgovinski spori z ZDA prinašajo postopno obremenitev. Kitajska centralna banka je nedavno napovedala 1-odstotno znižanje stopnje obveznih rezerv. To znižanje bi po oceni kitajske centralne banke gospodarstvu lahko prineslo 800 milijard RMB. S tem korakom naj bi se povečalo povpraševanje na notranjem trgu in zmanjšala odvisnost od tujine. Kljub trgovinskim omejitvam se za leto 2019 pričakuje 6-odstotna rast kitajskega gospodarstva.

## EVROPA

V Evropi so se v drugi polovici leta 2018 poslabšali tako kazalniki zaupanja in kazalniki gospodarske klime kot stopnje rasti. Nemčija, evropski gospodarski motor, se je na koncu celo približala recesiji. Podobno kot Avstrija tudi Nemčija kot izvozna država čuti posledice pešanja svetovnega gospodarstva. Italija je v recesiji. Njen BDP je bil v tretjem in četrtem četrtletju leta 2018 negativen. IMF je v začetku leta 2019 znižal napovedi rasti za območje evra s prvotnega 1,9 % na 1,3 %. Evropska komisija je skladno s to oceno prav tako popravila svojo napoved s prvotne 1,9-odstotne na 1,3-odstotno rast. Razlog za popravek naj bi bila skromnejša pričakovanja glede Nemčije, Italije in tudi Francije. Napoved je zelo negotova tudi zaradi mednarodnih napetosti in grozečega kaotičnega brexita.

## AVSTRIJA

Podobno kot za večino drugih gospodarstev se zdi, da je v letu 2018 svoj vrhunec rasti dosegla tudi Avstrija. Dinamika avstrijske rasti je še naprej dobra, vendar pa počasi peša. To ni tako presenetljivo, saj je gospodarstvo Avstrije tradicionalno usmerjeno v izvoz in tako ne more ubežati svetovnemu trendu zmanjšanja gospodarske moči. Za leto 2019 ekonomisti pričakujejo 2-odstotno rast. Trenutno h gospodarstvu največ prispeva industrijska proizvodnja. V letu 2019 naj bi družinski bonus okrepil zasebno potrošnjo. Dobre gospodarske razmere ugodno vplivajo tudi na trg dela. Po podatkih Eurostata se za leto 2019 pričakuje 4,6-odstotna brezposelnost.

## MOČNA NIHANJA DELNIŠKIH TRGOV TUDI V PRIHODNJE

Delniški trg je padec nazadnje utrpel zaradi globalnih konjunkturnih obetov in bojzani pred recesijo. Dodatno breme pomenijo politične teme, kot je nerešeni brexit, in številne posamezne novice. V tem okolju je pripravljenost vlagateljev za tveganja omejena. Zaradi padcev tečajev pa so nekateri trgi postali občutno ugodnejši. Leto 2019 bi tako lahko bilo pozitivno leto za delnice, bo pa treba računati z močnimi nihanji in vmesnimi padci tečajev.

Razmere ostajajo zahtevne tudi za vlagatelje v obveznice. Zaradi splošno nižje donosnosti ostajajo naložbe v prvovrstne evrske obveznice manj privlačne. Špekulacije, da ameriška centralna banka ne bo več občutno zviševala temeljnih obrestnih mer, so znižale donosnost dolgoročnih državnih obveznic. Če bi se podatki o konjunkturi in inflaciji izboljšali, pa gre pričakovati počasno zvišanje donosnosti državnih obveznic. To bi negativno vplivalo na tečaje teh obveznic. V letu 2019 bi lahko zanimive postale tudi podjetniške obveznice z dobro boniteto. Tveganja pri teh obveznicah so se nazadnje povečala in zdaj nudijo temu primerno privlačno donosnost.

## BANČNIŠTVO TUDI V LETU 2019 IZZIV

Za banke tudi v poslovnem letu 2019 ne bo omembe vrednih olajševalnih okoliščin. Zaradi zahtevnih okvirnih pogojev – ti zajemajo nizke obrestne mere, digitalizacijo, regulativne predpise in stroškovne pritiske – ostajamo pozorni.

Za prihodnje leto pričakujemo zmeren poslovni razvoj, zlasti skromnejšo rast kreditov. Zaradi pesimističnih konjunkturnih obetov računamo, da bodo podjetja pri odločitvah za naložbe bolj defenzivna. Stanje tveganj bi bilo lahko še naprej ugodno. Tudi v naslednjem poslovnem letu se bomo nenehno ukvarjali z omejevanjem tveganj, da bi znižali delež slabih posojil.

Zaradi velike negotovosti, ki jo prinašata brexit in padec konjunktуре, se zdi čedalje manj verjetno, da bi Evropska centralna banka (ECB) v letu 2019 zvišala temeljno obrestno mero. Nizke obrestne mere bodo še naprej obremenjevale donose pri poslih, ki prinašajo obresti. Za zmanjšanje odvisnosti od prihodkov iz obresti se opiramo na razvoj poslovnih področij ohranjanja lastnega kapitala. Velike možnosti za rast vidimo na področju plačilnega prometa. Kot že omenjeno, bomo to poslovno področje v naslednjih mesecih organizacijsko preoblikovali in ponovno uveljavili na trgu. Pri temo bomo zlasti razširili ponudbo produktov in storitev in okrepili svetovanje.



Na področju poslovanja z vrednostnimi papirji pričakujemo boljše rezultate kot v letu 2018. Na boljši rezultat računamo zlasti na slovenskem trgu. Poleg ukrepov za krepitev naše donosnosti še naprej izvajamo strogo stroškovno disciplino. Še naprej si prizadevamo za ohranjanje razmerja med stroški in prihodki pod notranjo referenčno vrednostjo 55 %.

Vse kaže, da bo izstop Velike Britanije iz Evropske unije neurejen. Analizirali smo, kakšne posledice bi za nas imel bodisi urejeni bodisi neurejeni brexit. Trenutno ne vidimo niti velike potrebe po prilagoditvi svojih procesov niti ne pričakujemo finančnih izgub. Poslovnih stikov s podjetji, posamezniki ali kreditnimi institucijami iz Velike Britanije imamo le malo. Ovir ni pričakovati niti pri poslovnih sistemih za plačila in vrednostne papirje, ki jih uporablja BKS Bank.

### OPTIMISTIČEN POGLED NA POSLOVNO LETO 2019

Poslovni razvoj v prvih dveh mesecih novega poslovnega leta je bil v skladu s pričakovanji. Zavedamo se, da tržne turbulence, pešanje konjunktura, regulativne spremembe, politični dogodki in konkurenca pomenijo ovire za izvajanje strategije družbe. Kljub temu ostajamo optimistični, da lahko po zaslugi preizkušenega poslovnega modela, solidnega deleža lastnih sredstev in dobrega položaja na trgu še vedno nadaljujemo svojo samostojno pot. Tudi v letu 2019 bomo storili vse potrebno, da bo BKS Bank uspešno poslovala. Kot v prejšnjih letih tudi v novem poslovnem letu načrtujemo izplačilo dividende glede na rezultate in lastna sredstva.

Pogajanja za prenos 25.000 portfeljev z družbe ALTA Invest, investicijske storitve, d. d., slovenskega ponudnika vrednostnih papirjev, so v polnem teku. Pričakujemo, da bo prenos zaključen v marcu. Poleg tega v obdobju med koncem poslovnega leta in izdelavo oziroma revizorsko potrditvijo letnega poročila ni bilo drugih dogodkov, ki bi vplivali na poročilo.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 8. marec 2019



Mag. Dieter Kraßnitzer,  
član uprave



Mag. Dr. Herta Stockbauer,  
predsednica uprave



Mag. Alexander Novak,  
član uprave



Ključavnica obežanka s številčno kombinacijo,  
20. stoletje

# –ŠTEVILKE NUDIJO VARNOST–

---

## LETNO POROČILO KONCERNA V SKLADU Z MSRP

|  |              |
|--|--------------|
| <i>Kazalo pojasnil</i>   | <b>–146–</b> |
| <i>Izkaz vseobsegajočega donosa koncerna za poslovno leto 2018</i> | <b>–148–</b> |
| <i>Bilanca koncerna BKS Bank na dan 31. decembra 2018</i>          | <b>–152–</b> |
| <i>Izkaz sprememb lastniškega kapitala koncerna</i>                | <b>–153–</b> |
| <i>Izkaz denarnih tokov v koncernu</i>                             | <b>–154–</b> |
| <i>Pojasnila k letnemu poročilu koncerna BKS Bank</i>              | <b>–155–</b> |
| <i>Organi družbe</i>   | <b>–224–</b> |
| <i>Zaključno mnenje uprave</i>                                     | <b>–225–</b> |
| <i>Predlog za razdelitev dobička</i>                               | <b>–226–</b> |
| <i>Revizijsko poročilo</i>   | <b>–227–</b> |

# KAZALO POJASNIL

|   |       |
|---|-------|
| <b>POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA</b>  | 178 – |
| (1) Čiste obresti   | 178 – |
| (2) Rezervacije za tveganja   | 178 – |
| (3) Čiste opravnine (provizije)   | 179 – |
| (4) Rezultat iz podjetij, merjenih po kapitalski metodi   | 179 – |
| (5) Dobiček iz trgovanja  | 179 – |
| (6) Administrativni stroški   | 179 – |
| (7) Drugi poslovni prihodki in odhodki  | 180 – |
| (8) Rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti                      | 180 – |
| (9) Rezultat iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo   | 180 – |
| (10) Rezultat iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti   | 180 – |
| (11) Rezultat iz finančnih sredstev (FS), merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno) | 181 – |
| (12) Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev (FS), merjenih po odplačni vrednosti            | 181 – |
| (13) Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti   | 181 – |
| (14) Davek od dohodkov  | 181 – |
| <br>  |       |
| <b>POJASNILA K BILANCI STANJA</b>   | 182 – |
| (15) Denarna rezerva  | 182 – |
| (16) Terjatve do kreditnih institucij   | 182 – |
| (17) Rezervacije za tveganja za terjatve do kreditnih institucij  | 183 – |
| (18) Terjatve do strank   | 184 – |
| (19) Rezervacije za tveganja za terjatve do strank  | 185 – |
| (20) Finančna sredstva, namenjena trgovanju   | 186 – |
| (21) Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida                                | 186 – |
| (22) Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo  | 186 – |
| (23) Finančna sredstva v posesti do zapadlosti  | 187 – |
| (24) Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero                                       | 187 – |
| (25) Rezervacije za obveznice   | 188 – |
| (26) Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji  | 188 – |
| (27) Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi  | 189 – |
| (28) Neopredmetena sredstva   | 189 – |
| (29) Opredmetena osnovna sredstva   | 189 – |
| (30) Naložbene nepremičnine   | 189 – |
| (31) Odložene terjatve za davek in odložene obveznosti za davek v letu 2018                             | 190 – |
| (32) Druga sredstva   | 191 – |
| (33) Obveznosti do kreditnih institucij   | 191 – |
| (34) Obveznosti do strank   | 191 – |
| (35) Obveznosti na podlagi izdanih potrdil  | 192 – |
| (36) Finančne obveznosti, namenjene trgovanju   | 192 – |
| (37) Rezervacije  | 192 – |
| (38) Druge obveznosti   | 194 – |
| (39) Podrejeni dolg   | 195 – |
| (40) Lastniški kapital koncerna   | 196 – |

|  |       |
|--|-------|
| <b>UPRAVLJANJE KAPITALA</b>  | 197 – |
| (41) Lastna sredstva   | 197 – |
| <b>POROČILO O TVEGANJIH</b>  | 198 – |
| (42) Kreditno tveganje   | 198 – |
| (43) Tveganje udeležbe   | 207 – |
| (44) Tveganje spremembe obrestne mere                                | 207 – |
| (45) Tveganje delniškega tečaja                                      | 208 – |
| (46) Valutno tveganje  | 209 – |
| (47) Likvidnostno tveganje   | 209 – |
| (48) Operativno tveganje in tveganja IKT po vrstah dogodkov          | 210 – |
| <b>DOPOLNILNI PODATKI</b>  | 211 – |
| (49) Poštene vrednosti   | 211 – |
| (50) Naložbe v kapitalske instrumente                                | 214 – |
| (51) Dobiček/izguba po kategorijah merjenja v letu 2018              | 215 – |
| (52) Podatki o deležih v drugih družbah                              | 216 – |
| (53) Podatki o razmerjih s povezanimi družbami in osebami            | 217 – |
| (54) Poročanje po segmentih  | 218 – |
| (55) Brezobrestna sredstva   | 220 – |
| (56) Skupna donosnost kapitala                                       | 220 – |
| (57) Podrejena sredstva  | 220 – |
| (58) Obseg poslovanja v tujih valutah                                | 220 – |
| (59) Upravne in agencijske storitve                                  | 220 – |
| (60) Pogojne obveznosti in kreditna tveganja                         | 220 – |
| (61) Dogodki po presečnem dnevu bilance                              | 221 – |
| (62) Zavarovanja za obveznosti, vključena v postavke sredstev        | 221 – |
| (63) Podatki o prejemkih bančnega revizorja                          | 221 – |
| (64) Operativni lizing   | 221 – |
| (65) Obseg poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti: bančna knjiga | 222 – |

# IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA KONCERNA ZA POSLOVNO LETO 2018

## IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

| V tisoč EUR   | Pojasnila  | 2017           | 2018           | ± v %            |
|---|------------|----------------|----------------|------------------|
| Prihodki iz obresti, merjeni po metodi efektivnih obresti                                       |            | 137.538        | 141.844        | 3,1              |
| Prihodki iz obresti in podobni prihodki   |            | 16.735         | 18.303         | 9,4              |
| Odhodki za obresti in podobni odhodki   |            | -33.587        | -30.454        | -9,3             |
| <b>Čiste obresti</b>  | <b>(1)</b> | <b>120.686</b> | <b>129.693</b> | <b>7,5</b>       |
| Rezervacije za tveganja   | (2)        | -26.724        | -18.293        | -31,5            |
| <b>Čiste obresti po rezervacijah za tveganja</b>  |            | <b>93.962</b>  | <b>111.400</b> | <b>18,6</b>      |
| Prihodki iz opravnin  |            | 53.721         | 59.906         | 11,5             |
| Odhodki za opravnine  |            | -3.825         | -4.439         | 16,1             |
| <b>Čiste opravnine (provizije)</b>  | <b>(3)</b> | <b>49.896</b>  | <b>55.467</b>  | <b>11,2</b>      |
| Rezultat iz podjetij, merjenih po kapitalski metodi   | (4)        | 39.068         | 44.848         | 14,8             |
| Rezultat iz trgovanja   | (5)        | 1.544          | 280            | -81,9            |
| Administrativni stroški   | (6)        | -107.754       | -114.577       | 6,3              |
| Drugi poslovni prihodki   | (7)        | 4.624          | 6.467          | 39,9             |
| Drugi poslovni odhodki  | (7)        | -8.376         | -8.992         | 7,4              |
| <b>Rezultat iz finančnih sredstev/obveznosti</b>  |            | <b>4.211</b>   | <b>-7.852</b>  | <b>&gt; -100</b> |
| – rezultat iz finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti                             | (8)        | 1.300          | -2.841         | > -100           |
| – rezultat iz sredstev, razpoložljivih za prodajo   | (9)        | 2.915          | n/a            | -                |
| – rezultat iz sredstev v posesti do zapadlosti  | (10)       | -4             | n/a            | -                |
| – rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno) | (11)       | n/a            | -5.125         | -                |
| – rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti            | (12)       | n/a            | 179            | -                |
| Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti                                      | (13)       | n/a            | -65            | -                |
| <b>Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo</b>  |            | <b>77.175</b>  | <b>87.041</b>  | <b>12,8</b>      |
| Davki od prihodkov  | (14)       | -9.138         | -9.621         | 5,3              |
| <b>Letni dobiček</b>  |            | <b>68.038</b>  | <b>77.420</b>  | <b>13,8</b>      |
| Neobvladujoči deleži  |            | -3             | -3             | -2,1             |
| <b>Dobiček iz poslovanja po neobvladujočih deležih</b>  |            | <b>68.035</b>  | <b>77.417</b>  | <b>13,8</b>      |

**DRUGI VSEOBSEGJOČI DONOS**

V tisoč EUR

|  | 2017          | 2018          | ± v %            |
|--|---------------|---------------|------------------|
| <b>Letni dobiček</b>   | <b>68.038</b> | <b>77.420</b> | <b>13,8</b>      |
| <b>Drugi vseobsegajoči donos</b>   | <b>17.537</b> | <b>-6.883</b> | <b>&gt; -100</b> |
| <b>Postavke brez prerazvrstitve v letnem dobičku</b>   | <b>2.405</b>  | <b>-5.360</b> | <b>&gt; -100</b> |
| ± aktuarski dobički/izgube v skladu z MRS 19   | 510           | -3.444        | > -100           |
| ± odloženi davki za aktuarske dobičke/izgube v skladu z MRS 19   | -129          | 860           | >100             |
| ± spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti   | n/a           | -1.339        | -                |
| ± odloženi davki za spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti   | n/a           | 412           | -                |
| ± spremembe poštene vrednosti, ki so posledica tveganja neplačila finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)                   | n/a           | -56           | -                |
| ± odloženi davki za spremembe poštene vrednosti, ki so posledica tveganja neplačila finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno) | n/a           | 14            | -                |
| ± delež prihodkov in odhodkov povezanih družb, pripoznanih v drugem vseobsegajočem donosu, merjenih po kapitalski metodi   | 2.024         | -1.807        | > -100           |
| <b>Postavke s prerazvrstitvijo v letnem dobičku</b>  | <b>15.132</b> | <b>-1.523</b> | <b>&gt; -100</b> |
| ± tečajne razlike  | 57            | 16            | -71,7            |
| ± stanje rezerv, razpoložljivih za prodajo   | 18.798        | n/a           | -                |
| ± neto sprememba poštene vrednosti   | 19.775        | n/a           | -                |
| ± prerazvrstitve v dobiček ali izgubo  | -977          | n/a           | -                |
| ± odloženi davki za postavko rezerve, razpoložljive za prodajo   | -4.699        | n/a           | -                |
| ± spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti   | n/a           | -1            | -                |
| ± neto sprememba poštene vrednosti   | n/a           | 75            | -                |
| ± prerazvrstitve v dobiček ali izgubo  | n/a           | -76           | -                |
| ± odloženi davki za spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti   | n/a           | 18            | -                |
| ± delež prihodkov in odhodkov povezanih družb, pripoznanih v drugem vseobsegajočem donosu, merjenih po kapitalski metodi   | 976           | -1.556        | > -100           |
| <b>Vseobsegajoči donos</b>   | <b>85.575</b> | <b>70.537</b> | <b>-17,6</b>     |
| Neobvladujoči deleži   | -3            | -3            | -2,1             |
| <b>Dobiček iz poslovanja po obdobjih po neobvladujočih deležih</b>   | <b>85.572</b> | <b>70.534</b> | <b>-17,6</b>     |

**DOBIČEK IN DIVIDENDA NA DELNICO**

|   | 2017       | 2018       |
|---|------------|------------|
| Povprečno število izdanih delnic (navadne in prednostne delnice)          | 38.955.556 | 41.476.708 |
| Dividenda na delnico v evrih (navadne in prednostne delnice)              | 0,23       | 0,23       |
| Dobiček na navadno in prednostno delnico v evrih (popravljeni in osnovni) | 1,72       | 1,82       |

S kazalnikom dobiček na delnico se primerja čisti dobiček koncerna s številom izdanih kosovnih delnic. V obdobju poročanja sta dobiček na delnico in popravljeni dobiček na delnico enaka, saj ni bilo izdanih finančnih instrumentov z učinkom razvodenitve na delnico. Za določitev dobička na delnico so se od letnega dobička odštela plačila kuponov na dodatne lastniške instrumente za leto 2018 ob upoštevanju davčnih učinkov.

## PREGLED PO ČETRTLETJIH ZA LETO 2018

| V tisoč EUR   | Q1/2018       | Q2/2018       | Q3/2018       | Q4/2018       |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Prihodki iz obresti in podobni prihodki   | 39.041        | 42.560        | 38.606        | 39.940        |
| Odhodki za obresti in podobni odhodki   | -8.466        | -7.422        | -7.599        | -6.968        |
| <b>Čiste obresti</b>  | <b>30.575</b> | <b>35.137</b> | <b>31.007</b> | <b>32.973</b> |
| Rezervacije za tveganja   | -2.867        | -6.208        | -5.098        | -4.119        |
| <b>Čiste obresti po rezervacijah za tveganja</b>  | <b>27.708</b> | <b>28.929</b> | <b>25.909</b> | <b>28.853</b> |
| Prihodki iz opravnin  | 13.506        | 15.999        | 13.906        | 16.494        |
| Odhodki za opravnine  | -1.042        | -1.113        | -1.130        | -1.155        |
| <b>Čiste opravnine (provizije)</b>  | <b>12.464</b> | <b>14.886</b> | <b>12.776</b> | <b>15.339</b> |
| Rezultat iz podjetij, merjenih po kapitalski metodi   | 7.488         | 11.329        | 12.826        | 13.205        |
| Rezultat iz trgovanja   | -13           | -192          | 913           | -429          |
| Administrativni stroški   | -27.607       | -30.353       | -27.044       | -29.573       |
| Drugi poslovni prihodki   | 1.271         | 1.844         | 1.126         | 2.226         |
| Drugi poslovni odhodki  | -5.075        | -1.504        | -1.383        | -1.030        |
| <b>Rezultat iz finančnih sredstev/obveznosti</b>  | <b>-932</b>   | <b>-3.641</b> | <b>1.725</b>  | <b>-5.004</b> |
| – rezultat iz finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti                             | -203          | -2.909        | 315           | -44           |
| – rezultat iz sredstev, razpoložljivih za prodajo   | n/a           | n/a           | n/a           | n/a           |
| – rezultat iz sredstev v posesti do zapadlosti  | n/a           | n/a           | n/a           | n/a           |
| – rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno) | -1.819        | 561           | 826           | -4.693        |
| – rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti            | -143          | 49            | 501           | -228          |
| Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti                                      | 1.233         | -1.341        | 82            | -39           |
| <b>Dobiček iz poslovanja v obdobju, pred obdavčitvijo</b>                                       | <b>15.305</b> | <b>21.299</b> | <b>26.849</b> | <b>23.588</b> |
| Davki od prihodkov  | -1.889        | -2.091        | -3.663        | -1.979        |
| <b>Dobiček iz poslovanja v obdobju</b>  | <b>13.416</b> | <b>19.209</b> | <b>23.186</b> | <b>21.609</b> |
| Neobvladujoči deleži  | -1            | -1            | -1            | -             |
| <b>Dobiček iz poslovanja v obdobju, po neobvladujočih deležih</b>                               | <b>13.414</b> | <b>19.208</b> | <b>23.185</b> | <b>21.609</b> |



## PREGLED PO ČETRTLETJIH 2017

| V tisoč EUR   | Q1/2017       | Q2/2017       | Q3/2017       | Q4/2017       |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Prihodki iz obresti in podobni prihodki   | 37.780        | 39.766        | 38.145        | 38.582        |
| Odhodki za obresti in podobni odhodki   | -8.887        | -8.711        | -8.619        | -7.370        |
| <b>Čiste obresti</b>  | <b>28.893</b> | <b>31.055</b> | <b>29.526</b> | <b>31.213</b> |
| Rezervacije za tveganja   | -8.345        | -5.859        | -2.885        | -9.634        |
| <b>Čiste obresti po rezervacijah za tveganja</b>  | <b>20.548</b> | <b>25.196</b> | <b>26.640</b> | <b>21.579</b> |
| Prihodki iz opravnin  | 13.930        | 13.640        | 13.216        | 12.934        |
| Odhodki za opravnine  | -674          | -970          | -1.163        | -1.018        |
| <b>Čiste opravnine (provizije)</b>  | <b>13.256</b> | <b>12.670</b> | <b>12.054</b> | <b>11.916</b> |
| Rezultat iz podjetij, merjenih po kapitalski metodi   | 8.132         | 10.499        | 10.407        | 10.029        |
| Rezultat iz trgovanja   | 383           | 591           | 10            | 561           |
| Administrativni stroški   | -26.594       | -26.029       | -26.670       | -28.461       |
| Drugi poslovni prihodki   | 1.952         | 282           | 934           | 1.457         |
| Drugi poslovni odhodki  | -5.837        | -995          | -2.539        | 995           |
| <b>Rezultat iz finančnih sredstev/obveznosti</b>  | <b>1.600</b>  | <b>1.015</b>  | <b>97</b>     | <b>1.499</b>  |
| – rezultat iz finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti                             | 1.143         | 154           | 15            | -12           |
| – rezultat iz sredstev, razpoložljivih za prodajo   | 460           | 861           | 82            | 1.511         |
| – rezultat iz sredstev v posesti do zapadlosti  | -4            | -             | -             | -             |
| – rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno) | n/a           | n/a           | n/a           | n/a           |
| – rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti            | n/a           | n/a           | n/a           | n/a           |
| – drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti                                    | n/a           | n/a           | n/a           | n/a           |
| <b>Dobiček iz poslovanja v obdobju, pred obdavčitvijo</b>                                       | <b>13.440</b> | <b>23.229</b> | <b>20.933</b> | <b>19.574</b> |
| Davki od prihodkov  | -2.183        | -1.358        | -2.425        | -3.170        |
| <b>Dobiček iz poslovanja v obdobju</b>  | <b>11.256</b> | <b>21.870</b> | <b>18.507</b> | <b>16.404</b> |
| Neobvladujoči deleži  | -1            | -             | -1            | -1            |
| <b>Dobiček iz poslovanja v obdobju, po neobvladujočih deležih</b>                               | <b>11.256</b> | <b>21.870</b> | <b>18.506</b> | <b>16.403</b> |

# BILANCA KONCERNA NA DAN 31. DECEMBRA 2018

## SREDSTVA

| V tisoč EUR   | Priloga/<br>pojasnila | 31. 12. 2017     | 31. 12. 2018     | ± v %       |
|---|-----------------------|------------------|------------------|-------------|
| Denarna rezerva   | (15)                  | 476.589          | 571.963          | 20,0        |
| Terjatve do kreditnih institucij                                      | (16)                  | 97.711           | 177.248          | 81,4        |
| – rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do kreditnih institucij | (17)                  | -                | -322             | -           |
| Terjatve do strank  | (18)                  | 5.450.150        | 6.025.858        | 10,6        |
| – rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do strank               | (19)                  | -136.992         | -107.879         | -21,3       |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju                                | (20)                  | 9.837            | 8.045            | -18,2       |
| Finančna sredstva   |                       | 1.043.134        | n/a              | -           |
| – finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida        | (21)                  | 78.300           | n/a              | -           |
| – finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo                         | (22)                  | 182.069          | n/a              | -           |
| – finančna sredstva v posesti do zapadlosti                           | (23)                  | 782.765          | n/a              | -           |
| Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero          | (24)                  | n/a              | 904.421          | -           |
| – rezervacije za tveganja iz naslova obveznic                         | (25)                  | n/a              | -258             | -           |
| Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji                     | (26)                  | n/a              | 135.609          | -           |
| Deleži podjetij, merjenih po kapitalski metodi                        | (27)                  | 520.354          | 599.668          | 15,2        |
| Neopredmetena sredstva  | (28)                  | 1.638            | 3.859            | >100        |
| Opredmetena osnovna sredstva  | (29)                  | 55.174           | 53.336           | -3,3        |
| Naložbene nepremičnine  | (30)                  | 30.868           | 34.530           | 11,9        |
| Odložene terjatve za davek  | (31)                  | 7.873            | 6.363            | -19,2       |
| Druga sredstva  | (32)                  | 23.161           | 22.497           | -2,9        |
| <b>Vsota sredstev</b>   |                       | <b>7.579.497</b> | <b>8.434.938</b> | <b>11,3</b> |

## OBVEZNOSTI

| V tisoč EUR  | Priloga/<br>pojasnila | 31. 12. 2017     | 31. 12. 2018     | ± v %       |
|--|-----------------------|------------------|------------------|-------------|
| Obveznosti do kreditnih institucij                   | (33)                  | 694.986          | 836.489          | 20,4        |
| Obveznosti do strank                                 | (34)                  | 4.956.489        | 5.467.463        | 10,3        |
| – od tega hranilne vloge                             |                       | 1.475.137        | 1.429.395        | -3,1        |
| – od tega druge obveznosti                           |                       | 3.481.352        | 4.038.068        | 16,0        |
| Obveznosti na podlagi izdanih potrdil                | (35)                  | 553.952          | 571.052          | 3,1         |
| – od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida |                       | 84.688           | 84.744           | 0,1         |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju             | (36)                  | 14.608           | 8.362            | -42,8       |
| Rezervacije  | (37)                  | 123.631          | 134.485          | 8,8         |
| Odložene obveznosti za davek                         | (31)                  | 127              | -                | -           |
| Druge obveznosti                                     | (38)                  | 30.542           | 26.699           | -12,6       |
| Podrejeni dolg                                       | (39)                  | 158.622          | 179.667          | 13,3        |
| Lastniški kapital                                    |                       | 1.046.540        | 1.210.721        | 15,7        |
| – lastniški kapital koncerna                         | (40)                  | 1.046.518        | 1.210.696        | 15,7        |
| – neobvladujoči deleži                               |                       | 22               | 25               | 13,6        |
| <b>Vsota obveznosti</b>                              |                       | <b>7.579.497</b> | <b>8.434.938</b> | <b>11,3</b> |

# IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA KONCERNA

## GIBANJE LASTNIŠKEGA KAPITALA KONCERNA V LETU 2016

| V tisoč EUR  | Vpisani kapital | Kapitalske rezerve | Tečajne spremembe | Rezerve iz merjenja | Rezerve iz dobička <sup>1</sup> | Letni dobiček | Dodatni kapitalski instrumenti <sup>2</sup> | Lastniški kapital |
|--|-----------------|--------------------|-------------------|---------------------|---------------------------------|---------------|---|-------------------|
| <b>Stanje 31. decembra 2017</b>                          | <b>79.279</b>   | <b>193.032</b>     | <b>-168</b>       | <b>31.956</b>       | <b>638.184</b>                  | <b>68.035</b> | <b>36.200</b>                               | <b>1.046.518</b>  |
| Učinki začetka uporabe MSRP 9                            |                 |                    |                   | -6.635              | 16.203                          |               |   | 9.568             |
| <b>Stanje 1. januarja 2018 po začetku uporabe MSRP 9</b> | <b>79.279</b>   | <b>193.032</b>     | <b>-168</b>       | <b>25.321</b>       | <b>654.387</b>                  | <b>68.035</b> | <b>36.200</b>                               | <b>1.056.086</b>  |
| Izplačilo  |                 |                    |                   |                     |                                 | -8.935        |   | -8.935            |
| Plačila kuponov na dodatne kapitalske instrumente        |                 |                    |                   |                     |                                 | -2.333        |   | -2.333            |
| Oblikovanje rezerv iz dobička                            |                 |                    |                   |                     | 56.768                          | -56.768       |   | -                 |
| Letni dobiček  |                 |                    |                   |                     |                                 | 77.417        |   | 77.417            |
| Drugi vseobsegajoči donos                                |                 |                    | -167              | -3.983              | -2.734                          |               |   | -6.883            |
| Povečanje kapitala                                       | 6.607           | 48.384             |                   |                     |                                 |               |   | 54.991            |
| Sprememba zaradi merjenja po kapitalski metodi           |                 |                    |                   |                     | 35.175                          |               |   | 35.175            |
| Sprememba lastnih delnic                                 |                 |                    |                   |                     | -1.810                          |               |   | -1.810            |
| Emisija dodatnih kapitalskih instrumentov                |                 |                    |                   |                     |                                 |               | 7.300                                       | 7.300             |
| Druge spremembe  |                 |                    |                   |                     | -311                            |               |   | -311              |
| <b>Stanje 31. decembra 2018</b>                          | <b>85.886</b>   | <b>241.416</b>     | <b>-335</b>       | <b>21.338</b>       | <b>741.475</b>                  | <b>77.417</b> | <b>43.500</b>                               | <b>1.210.696</b>  |

Stanje rezerv, merjenih po pošteni vrednosti (brez rezerv povezanih družb, ki se merijo po kapitalski metodi)

12.178

Stanje rezerv iz odloženih davkov

-3.045

<sup>1</sup> V vrstici Sprememba zaradi merjenja po kapitalski metodi je upoštevanih 29,9 milijona EUR, ki zaradi uporabe MSRP 9 izhajajo iz sestrskih bank.

<sup>2</sup> Dodatne obveznice ravni 1, izdane leta 2015, 2017 in 2018, so v skladu z MRS 32 razvrščene kot lastniški kapital.

## GIBANJE LASTNIŠKEGA KAPITALA KONCERNA

| V tisoč EUR                                       | Vpisani kapital | Kapitalske rezerve | Tečajne spremembe | Rezerve iz merjenja | Rezerve iz dobička <sup>1</sup> | Letni dobiček | Dodatni kapitalski instrumenti <sup>2</sup> | Lastniški kapital |
|---|-----------------|--------------------|-------------------|---------------------|---------------------------------|---------------|---|-------------------|
| <b>Stanje 1. januarja 2017</b>                    | <b>79.279</b>   | <b>193.032</b>     | <b>-361</b>       | <b>17.017</b>       | <b>600.220</b>                  | <b>46.180</b> | <b>23.400</b>                               | <b>958.767</b>    |
| Izplačilo   |                 |                    |                   |                     |                                 | -8.965        |   | -8.965            |
| Plačila kuponov na dodatne kapitalske instrumente |                 |                    |                   |                     |                                 | -1.463        |   | -1.463            |
| Oblikovanje rezerv iz dobička                     |                 |                    |                   |                     | 35.752                          | -35.752       |   | -                 |
| Letni dobiček                                     |                 |                    |                   |                     |                                 | 68.035        |   | 68.035            |
| Drugi vseobsegajoči donos                         |                 |                    | 193               | 14.939              | 2.405                           |               |   | 17.537            |
| Sprememba iz merjenja po kapitalski metodi        |                 |                    |                   |                     | 2.525                           |               |   | 2.525             |
| Sprememba lastnih delnic                          |                 |                    |                   |                     | -2.699                          |               |   | -2.699            |
| Emisija dodatnih kapitalskih instrumentov         |                 |                    |                   |                     |                                 |               | 12.800                                      | 12.800            |
| Druge spremembe                                   |                 |                    |                   |                     | -19                             |               |   | -19               |
| <b>Stanje 31. decembra 2017</b>                   | <b>79.279</b>   | <b>193.032</b>     | <b>-168</b>       | <b>31.956</b>       | <b>638.184</b>                  | <b>68.035</b> | <b>36.200</b>                               | <b>1.046.518</b>  |

Stanje rezerv, razpoložljivih za prodajo (brez rezerv povezanih družb, ki se merijo po kapitalski metodi)

22.918

Stanje rezerv iz odloženih davkov

-5.729

<sup>1</sup> Dodatne obveznice ravni 1, izdane leta 2015 in 2017, so v skladu z MRS 32 razvrščene kot lastniški kapital.

Več informacij je v pojasnilu (40) k lastniškemu kapitalu koncerna.

# IZKAZ DENARNIH TOKOV V KONCERNU

## GIBANJE DENARNIH TOKOV

V tisoč EUR

|  | 2017           | 2018           |
|--|----------------|----------------|
| <b>Letni dobiček iz poslovanja po obdavčitvi</b>   | <b>68.038</b>  | <b>77.420</b>  |
| Nedenarne postavke, ki so del letnega dobička, in prenos na denarni tok iz operativnega poslovanja |                |                |
| – odpisi in popravki vrednosti iz terjatev in opredmetenih osnovnih sredstev                       | 26.973         | 22.393         |
| – spremembe rezervacij   | 11.420         | 12.732         |
| – dobički in izgube od prodaje   | -2.625         | -641           |
| – sprememba drugih nedenarnih postavk  | 3.475          | 3.953          |
| – dobiček/izgube deležev v družbah, merjenih po kapitalski metodi                                  | -39.068        | -44.848        |
| – čisti donos od obresti   | -120.686       | -129.693       |
| – odhodek za davke   | 9.138          | 9.622          |
| <b>Vmesna vsota</b>  | <b>-43.335</b> | <b>-49.062</b> |
| Sprememba sredstev in obveznosti iz operativnega poslovanja po popravku nedenarnih postavk:        |                |                |
| – terjatve do kreditnih institucij in strank   | -20.228        | -628.120       |
| – finančna sredstva, namenjena trgovanju   | 3              | 1.792          |
| – druga sredstva   | 4.125          | -1.412         |
| – obveznosti do kreditnih institucij in strank   | -40.207        | 655.567        |
| – finančne obveznosti, namenjene trgovanju   | -3             | -6.245         |
| – rezervacije in druge obveznosti  | -30.403        | -13.966        |
| – prejete obresti  | 151.430        | 156.612        |
| – plačane obresti  | -35.980        | -33.477        |
| – prejete dividende  | 3.906          | 4.260          |
| – plačani davki  | -9.261         | -4.078         |
| <b>Denarni tok iz operativne dejavnosti</b>  | <b>-19.953</b> | <b>81.871</b>  |
| Priliv sredstev iz prodaje:  |                |                |
| – finančnih sredstev in opredmetenih osnovnih sredstev   | 175.353        | 81.949         |
| Odliv sredstev zaradi naložb v:  |                |                |
| – finančna sredstva in opredmetena osnovna sredstva  | -198.545       | -162.268       |
| Dividende iz podjetij, merjenih po kapitalski metodi   | 5.282          | 5.846          |
| <b>Denarni tok iz naložbene dejavnosti</b>   | <b>-17.910</b> | <b>-74.473</b> |
| Povečanje kapitala   | -              | 54.991         |
| Izplačila dividend   | -8.965         | -8.935         |
| Emisija dodatnih kapitalskih instrumentov  | 12.800         | 7.300          |
| Plačila kuponov na dodatne kapitalske instrumente  | -1.463         | -2.333         |
| Prilivi/odlivi sredstev iz lastnih delnic  | -2.699         | -1.810         |
| Prilivi sredstev iz podrejenih obveznosti in drugih dejavnosti financiranja                        | 125.127        | 112.912        |
| Odlivi sredstev iz podrejenih obveznosti in drugih dejavnosti financiranja                         | -153.900       | -74.300        |
| <b>Denarni tok iz dejavnosti financiranja</b>  | <b>-29.100</b> | <b>87.825</b>  |
| <b>Stanje denarnih sredstev do konca prejšnjega leta</b>   | <b>543.542</b> | <b>476.589</b> |
| Denarni tok iz operativnega poslovanja   | -19.953        | 81.871         |
| Denarni tok iz naložbene dejavnosti  | -17.910        | -74.473        |
| Denarni tok iz dejavnosti financiranja   | -29.100        | 87.825         |
| Tečajni vplivi na stanje finančnih sredstev  | 10             | 151            |
| <b>Stanje denarnih sredstev ob koncu leta poročanja</b>  | <b>476.589</b> | <b>571.963</b> |

# POJASNILA K LETNEMU POROČILU KONCERNA BKS BANK

## TEMELJNA NAČELA RAČUNOVODSKEGA POROČANJA

### I. SPLOŠNI PODATKI

BKS Bank AG s sedežem na naslovu St. Veiter Ring 43, 9020 Celovec, je kot matična družba koncerna BKS Bank pripravila konsolidirano letno poročilo v skladu z načeli Mednarodnih standardov računovodskega poročanja (MSRP), ki jih je objavil Mednarodni odbor za računovodske standarde (IASB), in po pojasnilih odbora za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (OPMSRP) v besedilu, ki ga je EU prevzela za poslovno leto 2018 kot konsolidirano zaključno poročilo koncerna v skladu s členom 59a BWG. Poleg tega so bile izpolnjene tudi zahteve iz 1. odstavka člena 245a UGB.

BKS Bank je bila ustanovljena leta 1922 v Celovcu pod imenom Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co. Dolgoletna prizadevanja, da bi komanditno družbo preoblikovali v delniško, so leta 1928 privedla do ustanovitve banke z imenom Bank für Kärnten. Leta 1983 je sledil vstop na trg avstrijske Štajerske. Navadne kosovne delnice BKS Bank AG kotirajo na Dunajski borzi že od leta 1986, prednostne kosovne delnice pa od leta 1991. Obe vrsti delnic sta uvrščeni v standardno kotacijo (*standard auction market*). Od leta 1990 je BKS Bank zastopana tudi na Dunaju. Leta 2003 je sledil vstop na trg Gradiščanske in Spodnje Avstrije. V tujini banka deluje v Sloveniji, na Hrvaškem, Slovaškem, v severni Italiji in zahodni Madžarski. BKS Bank AG skupaj z bankama Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (BTV AG) tvori skupino 3 Banken Gruppe. Vse tri banke skupaj dosegajo moč velike banke, hkrati pa se odlikujejo s prožnostjo in bližino trgu, ki jo daje regionalna banka.

Uprava BKS Bank AG je 8. marca 2019 podpisala letno poročilo koncerna in ga predložila v pregled nadzornemu svetu. Naloga nadzornega sveta je, da letno poročilo pregleda in izrazi svojo potrditev. Do podpisa ni bilo nikakršnih znakov, na podlagi katerih bi lahko podvomili o nadaljnjem vodenju družbe.

### II. UČINKI NOVIH IN SPREMENJENIH STANDARDOV

V poslovnem letu 2018 so bile uporabljene enake računovodske usmeritve kot v letu 2017, z izjemo predelanih standardov in pojasnil, katerih uporaba je bila v poslovnem letu obvezna. Tudi primerjalni podatki predhodnega leta temeljijo na ustreznih zahtevah. Nismo se odločili za predčasno uporabo standardov, ki so bili sicer že objavljeni, vendar pa njihova uporaba v poslovnem letu še ni bila obvezna.

### STANDARDI/SPREMEMBE V UPORABI PO 1. JANUARJU 2018

| Standardi/spremembe  | V EU se uporablja za poslovna leta, ki se začnejo s tem presečnim dnevom ali po njem | Potrditev EU   |
|--|--|----------------|
| MSRP 2 – Plačilo z delnicami (sprememba)   | 1. 1. 2018   | Februar 2018   |
| MSRP 4 – Zavarovalne pogodbe (sprememba)   | 1. 1. 2018   | November 2017  |
| MSRP 9 – Finančni instrumenti  | 1. 1. 2018   | November 2016  |
| MSRP 15 – Prihodki iz pogodb s kupci (vklj. s spremembami MSRP 15)   | 1. 1. 2018   | September 2016 |
| MSRP 15 – Prihodki iz pogodb s kupci (vklj. s pojasnili)   | 1. 1. 2018   | Oktober 2017   |
| MRS 40 – Razvrstitev še ne dokončanih nepremičnin (sprememba)  | 1. 1. 2018   | Marec 2018     |
| Interpretacija OPMSRP 22 – Interpretacija tečajnih razlik pri akontacijah  | 1. 1. 2018   | Marec 2018     |
| Cikel letnih izboljšav standardov MSRP za obdobje 2014 – 2016: MSRP 1  |  |                |
| Začetek uporabe Mednarodnih standardov računovodskega poročanja, MRS 28 – Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige | 1. 1. 2018   | Februar 2018   |

**MSRP 9:** 24. julija 2014 je IASB objavil končno različico MSRP 9. Ta nadomešča MRS 39 – Finančni instrumenti: priznavanje in merjenje in se je prvič uporabil v poslovnem letu, ki se začne 1. januarja 2018. V koncernu BKS Bank novi MSRP 9 uporabljamo od 1. januarja 2018.

Spremenjena načela razvrščanja in merjenja ter zahteve glede oslabitev, ki jih prinaša MSRP 9, so vplivali na bilanco in izkaz poslovnega izida, postopke računovodskega poročanja in upravljanja tveganj, procese notranjega nadzora in poročanje. Primerjalni podatki za poslovno leto 2017 niso bili usklajeni – to omogočajo prehodne določbe MSRP 9 – in tako ustrezajo načelom razvrstitve in merjenja, opredeljenim v MSRP 39, ki so se uporabljala do 31. decembra 2017.

Nove metode merjenja in vrednotenja v skladu z MSRP 9 so opisane v poglavju Pojasnila k posameznim postavkam bilance stanja.

**MSRP 15 in pojasnila k MSRP 15:** 28. maja 2014 sta IASB in FASB (odbor za finančno-računovodske standarde) skupaj objavila MSRP 15. Pojasnila k MSRP 15 so bila objavljena aprila 2016. MSRP 15 ureja knjiženje prihodkov iz pogodb s strankami. Cilj tega standarda je, da bi se številni obstoječi predpisi o tej tematiki združili v en standard. Ta standard nadomešča standarde s področja pogodb o gradbenih delih (MRS 11), prihodkov (MRS 18), programov za vezavo strank (OPMSRP 13), pogodb o izgradnji nepremičnin (OPMSRP 15), prenosa sredstev s strani strank (OPMSRP 18) in prihodkov – transakcije neposredne zamenjave, ki vključujejo storitve oglaševanja (SOP 31).

Analiza koncerna BKS Bank v poslovnem letu 2017 je pokazala, da uvedba tega standarda na koncern BKS Bank nima vpliva.

**MRS 40:** Ta sprememba določa obdobje, v katerem se nepremičnina v gradnji ali razvoju opredeljuje kot naložbena nepremičnina. Razvrstitev nedokončanih nepremičnin doslej ni bila jasno urejena. Ta sprememba ne vpliva na sestavo bilance v koncernu BKS Bank.

Druge spremembe, razlage in izboljšave, navedene v tabeli, niso imele pomembnejšega vpliva na koncern BKS Bank.

#### STANDARDI/SPREMEMBE V UPORABI V LETU 2019

| Standardi/spremembe   | V EU se uporabljajo za poslovna leta, ki se začnejo s tem presečnim dnevom ali po njem | Potrditev EU |
|---|--|--------------|
| MSRP 9 – Finančni instrumenti (sprememba)                               | 1. 1. 2019   | Marec 2018   |
| MSRP 16 – Lizing  | 1. 1. 2019   | Oktober 2017 |
| MRS 28 – Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige       | 1. 1. 2019   | Februar 2019 |
| Interpretacija OPMSRP 23 – Negotovosti glede obravnave davka iz dobička | 1. 1. 2019   | Oktober 2018 |

**MSRP 16:** IASB je 13. januarja 2016 objavil MSRP 16 – Lizing, ki nadomešča MRS 17 – Najemi. MSRP 16 se uporablja za poslovna leta, ki se začnejo 1. januarja 2019 ali po tem datumu, pri čemer je dopustna predčasna uporaba. V koncernu BKS Bank novi MSRP 16 uporabljamo od 1. januarja 2019.

MSRP 16 ureja pristop, merjenje in dodatna razkritja o lizingih poslih na strani lizingodajalca in lizingojemalca. Uvedba MSRP 16 prinaša številne novosti, zlasti za lizingojemalca. Odpade razlikovanje med finančnim in operativnim lizingom iz MRS 17, MSRP 16 pozna le še model pravice do uporabe (*right of use*). V skladu s tem mora lizingojemalec na datum razpoložljivosti sredstvo evidentirati za odobreno pravico uporabe in pripadajočo obveznost lizinga z njegovo sedanjo vrednostjo.

Kot olajšavo pa MSRP 16 pri kratkoročnih poslih lizinga (trajanje < 1 leto) in pri lizinških poslih s sredstvi majhne vrednosti (< 5.000,- EUR) daje možnost drugačne izbire. BKS Bank bo uporabila obe možnosti.

MSRP 16 poleg tega vsebuje tudi druge možnosti izbire, ki se lahko uporabljajo le v prehodnem obdobju. V zvezi z možnostjo izbire, ki jo glede opredelitve poslov lizinga daje MSRP 16, v koncernu BKS Bank za stare pogodbe uporabljamo metodo dedovanja (*grandfathering*). To pomeni, da za stare pogodbe ohranjamo v preteklosti uporabljeno merjenje v skladu z MRS 17. V koncernu BKS Bank gre pri pravicah uporabe, ki začnejo veljati, predvsem za pravice iz naslova najemnih pogodb za nepremičnine. Pri premičninah je število pravic uporabe, ki se aktivirajo, izredno nizko. Uporaba nove opredelitve lizinga v skladu z MSRP 16 torej velja le za nove pogodbe, ki se sklepajo po načelu začetka uporabe.

V prehodnem obdobju ima lizingojemalec možnost izbire, katero metodo bo izbral za prehod na MRS 16. MSRP 16 loči med retrospektivno metodo in modificirano retrospektivno metodo. Medtem ko se pri prvi zahteva popolna uporaba za nazaj za vsa obdobja poročanja, prikazana v skladu z MRS 8, pa druga metoda zahteva uporabo za nazaj v trenutku začetka uporabe s knjiženjem učinkov prehoda v otvoritveni vrednosti lastniškega kapitala. Do prilagoditve primerjalnih vrednosti torej ne pride. V koncernu BKS Bank se kot prehodna metoda uporablja retrospektivna metoda. V zvezi z njo obstaja tudi možnost izbire glede merjenja pravice uporabe ob začetku uporabe računovodskega standarda. Lahko se bodisi opravi priznanje po knjigovodski vrednosti, torej tako, kot da bi se MSRP 16 uporabljal od začetka lizinga, diskontirano s predpostavljeno obrestno mero za izposojanje ob začetku uporabe, ali pa se priznanje opravi v vrednosti obveznosti lizinga, popravljeno z vnaprej obračunanimi obroki lizinga. BKS Bank se je odločila, da bo ob začetku uporabe MSRP 16 pravice uporabe zajela v enaki višini kot pripadajoče obveznosti iz naslova lizinga. Tako ob začetku uporabe ne pride do učinkov prehoda v lastniški kapital.

Nadalje daje MSRP 16 možnost uporabe enotne obrestne mere za podobne lizinške portfelje in možnost razvrstitve kot kratkoročna pogodba o lizingu na podlagi preostalega časa do zapadlosti v trenutku prehoda. BKS Bank uporablja obe možnosti. Druge možnosti izbire, ki jih v prehodnem obdobju omogoča MSRP 16, za koncern BKS Bank ne pridejo v poštev.

BKS Bank je v poslovnem letu 2018 preverila učinek MSRP 16 na vse pogodbe o najemu in lizingu, ki so bile vodene v skladu z MRS 17. Na dan 1. januarja 2019 iz teh pogodb izhaja aktivna pravica do uporabe v vrednosti 27,5 milijona EUR in obveznost lizinga v vrednosti 27,4 milijona EUR. Za poslovno leto 2019 lahko namesto stroškov najema in lizinga, izkazanih v materialnih stroških, pričakujemo odpise vrednosti v višini 2,8 milijona EUR in odhodke za obresti v vrednosti 0,2 milijona EUR. Tako pričakujemo, da bo v poslovnem letu 2019 uporaba MSRP 16 na letni dobiček vplivala z vrednostjo -0,2 milijona EUR.

Ob upoštevanju aktivne pravice uporabe v vrednosti 27,5 milijona EUR se skupna vrednost izpostavljenosti poveča s 5.283,1 milijona EUR na 5.310,6 milijona EUR. V skladu s tem se količnik skupnega kapitala s 14,8 % zniža na 14,7 %.

Za obravnavo lizinga pri lizingodajalcu ostajajo v veljavi določbe MRS 17, ki so zdaj vključene v MSRP 16. Zato v BKS Bank ne pričakujemo bistvenega vpliva na računovodske izkaze koncerna, temveč le razširjena dodatna razkritja v poslovnem poročilu 2019.

Ostale navedene spremembe in pojasnila na koncern BKS Bank nimajo bistvenega vpliva.

## STANDARDI/SPREMEMBE V UPORABI PO 1. JANUARJU 2020 ALI NA POZNEJŠI DATUM

| Standardi/spremembe  | V EU se uporabljajo za poslovna leta, ki se začnejo s tem presečnim dnevom ali po njem. | Potrditev EU    |
|--|---|-----------------|
| MSRP 3 – Poslovne združitev (sprememba)  | 1. 1. 2020*   | Še ni potrditve |
| MSRP 17 – Zavarovalne pogodbe  | 1. 1. 2021*   | Še ni potrditve |
| MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov in MRS 8 – Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake (sprememba) | 1. 1. 2020*   | Še ni potrditve |
| MRS 19 – Zasluzki zaposlenih (sprememba)   | 1. 1. 2019*   | Še ni potrditve |
| Cikel letnih izboljšav standardov MSRP za obdobje 2015 – 2017  | 1. 1. 2019*   | Še ni potrditve |
| Uskladitev navzkrižnega sklicevanja na okvirni koncept standardov MSRP (sprememba)   | 1. 1. 2020*   | Še ni potrditve |

\* Ob predpostavki, da pride do potrditve EU.

Ne pričakujemo bistvenih sprememb za koncern BKS Bank zaradi zgoraj navedenih standardov in sprememb.

### III. RAČUNOVODSKE USMERITVE

#### Splošno

Računovodski izkazi so pripravljani v funkcijski valuti EUR. Vsi številčni podatki v spodnjih pojasnilih h konsolidiranim računovodskim izkazom so (če ni navedeno drugače) zaokroženi na tisoč EUR. Bilanca uspeha je razčlenjena po padajoči likvidnosti. Pri pripravi računovodskih izkazov je bilo upoštevano načelo delujočega podjetja (*going concern*).

#### Obseg konsolidacije

V konsolidirane računovodske izkaze je bilo poleg BKS Bank AG vključenih 14 družb (enajst s popolno konsolidacijo, dve na podlagi merjenja po kapitalski metodi in ena v skladu s proporcionalno konsolidacijo). Pri popolni konsolidaciji so v konsolidirano letno poročilo vključene vse družbe, ki so v skladu z MSRP 10 – Konsolidirani računovodski izkazi pod prevladujočim vplivom družbe BKS Bank AG, če vpliv na premoženjsko in finančno stanje ter stanje donosnosti ni podrejenega pomena.

O obvladovanju govorimo, ko je družba BKS Bank AG izpostavljena nihajočim donosom iz svoje naložbe v družbo oziroma ima pravico do njih in sposobnost, da prek razpolaganja z družbo vpliva nanje. Pri določanju bistvenosti se med drugim upoštevajo bilančna vsota in število zaposlenih, pri pridruženih podjetjih pa delež lastniškega kapitala. Prva konsolidacija se v skladu z MSRP 3 – Poslovne združitev izvede v skladu s prevzemno metodo.

V primerjavi z letom 2017 smo z 31. decembrom 2018 zaradi nebistvenosti iz obsega konsolidacije izločili tri popolnoma konsolidirane družbe in eno družbo, ki je bila merjena po kapitalski metodi. Rezultat izločitve teh družb iz konsolidacije ne vpliva na izkaz poslovnega izida koncerna.

#### Družbe, ki so v celoti vključene v obseg konsolidacije

V nadaljevanju navedene družbe izpolnjujejo opredelitev obvladovanja v skladu z MSRP 10. BKS Bank AG ima kot matična družba moč odločanja, s katero lahko nadzoruje spremenljiva nadomestila. Tako se poleg BKS Bank AG v koncernu popolnoma konsolidirajo naslednje družbe:



**DRUŽBE, KI SO V CELOTI VKLJUČENE V KONSOLIDACIJO**

| Družba   | Sedež      | Neposredni kapitalski delež | Posredni kapitalski delež | Datum letnega poročila |
|--|------------|-----------------------------|---------------------------|------------------------|
| BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.                      | Celovec    | 99,75 %                     | 0,25 %                    | 31. 12. 2018           |
| BKS-leasing, d. o. o.                                | Ljubljana  | 100 %                       | -                         | 31. 12. 2018           |
| BKS-leasing Croatia d. o. o.                         | Zagreb     | 100 %                       | -                         | 31. 12. 2018           |
| BKS-Leasing s.r.o.                                   | Bratislava | 100 %                       | -                         | 31. 12. 2018           |
| IEV Immobilien GmbH                                  | Celovec    | 100 %                       | -                         | 31. 12. 2018           |
| Immobilien Errichtungs- und Vermietungs GmbH & Co KG | Celovec    | 100 %                       | -                         | 31. 12. 2018           |
| BKS 2000 - Beteiligungs- und Verwaltungs GmbH        | Celovec    | 100 %                       |                           | 31. 12. 2018           |
| BKS Zentrale-Errichtungs- und Vermietungs GmbH       | Celovec    | -                           | 100 %                     | 31. 12. 2018           |
| BKS Hybrid beta GmbH                                 | Celovec    | 100 %                       | -                         | 31. 12. 2018           |
| BKS Immobilien-Service GmbH                          | Celovec    | 100 %                       | -                         | 31. 12. 2018           |
| BKS Service GmbH                                     | Celovec    | 100 %                       | -                         | 31. 12. 2018           |

**Družbe, merjene po kapitalski metodi**

Naslednje družbe so v skladu z MRS 28 kategorizirane kot pridružene družbe, ker obstaja pomemben vpliv na njihove finančne in poslovne odločitve:

**DRUŽBE, MERJENE PO KAPITALSKI METODI**

| Družba      | Sedež     | Neposredni kapitalski delež | Datum letnega poročila |
|-------------|-----------|-----------------------------|------------------------|
| Oberbank AG | Linz      | 14,2 %                      | 30. 9. 2018            |
| BTV AG      | Innsbruck | 13,6 %                      | 30. 9. 2018            |

V zvezi z družbama Oberbank AG in BTV AG je treba opozoriti, da ima sicer BKS Bank v teh kreditnih institucijah s 15,2-odstotnim oziroma 14,7-odstotnim deležem manj kot 20 % glasovalnih pravic oziroma s 14,2-odstotnim oziroma 13,6-odstotnim deležem manj kot 20 % kapitalskih deležev, vendar je izvajanje glasovalnih pravic urejeno v medbančnih pogodbah o trajnem sodelovanju. Te dajejo možnost soodločanja pri finančnih odločitvah bank v skupini 3 Banken Gruppe in njihovih odločitvah glede poslovne politike, vendar brez prevladujočega vpliva. Zaradi obstoječih medsebojnih udeležb med družbami BKS Bank AG, Oberbank AG in BTV AG ter ob upoštevanju, da se letna poročila v sestrskih bankah koncerna izdelujejo vzporedno, se za letno poročilo koncerna BKS Bank upošteva zadnje razpoložljivo četrtletno poročilo. Letna poročila pridruženih podjetij se usklajujejo glede na učinke pomembnih poslovnih primerov ali dogodkov med presečnim datumom poročila pridruženih podjetij dne 30. septembra in presečnim datumom konsolidiranega letnega poročila dne 31. decembra.

**Proporcionalno konsolidirane družbe**

V skladu z določbami MSRP 11 je udeležba v družbi ALPENLÄNDISCHE GARANTIE GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) razvrščena kot skupna dejavnost in je vključena v proporcionalni obseg konsolidacije

**PROPORCIONALNO KONSOLIDIRANE DRUŽBE**

| Družba | Sedež | Neposredni kapitalski delež | Datum letnega poročila |
|--------|-------|-----------------------------|------------------------|
| ALGAR  | Linz  | 25 %                        | 31. 12. 2018           |

**Druge družbe, ki niso vključene v konsolidacijo**

V nadaljevanju navedenih družbe, v katerih je udeležba BKS Bank sicer več kot 20-odstotna, zaradi nebistvenosti po prej opisanih merilih bistvenosti po lastni presoji nismo vključili v konsolidacijo.

**DRUGE DRUŽBE, KI NISO VKLJUČENE V KONSOLIDACIJO**

| Družba  | Sedež     | Neposredni kapitalski delež | Posredni kapitalski delež | Prikaz letnega poročila |
|---|-----------|-----------------------------|---------------------------|-------------------------|
| 3 Banken IT GmbH                                | Linz      | 30,0 %                      | -                         | 31. 12. 2018            |
| VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH          | Celovec   | 100,0 %                     | -                         | 31. 12. 2018            |
| E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH            | Celovec   | 99,0 %                      | 1,0 %                     | 31. 12. 2018            |
| PEKRA Holding GMBH                              | Celovec   | 100,0 %                     | -                         | 31. 12. 2018            |
| 3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H | Innsbruck | 30,0 %                      | -                         | 31. 12. 2018            |
| BKS Hybrid alpha GmbH                           | Celovec   | 100,0 %                     | -                         | 31. 12. 2018            |
| VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH       | Celovec   | 100,0 %                     | -                         | 31. 12. 2018            |
| LVM Beteiligungs Gesellschaft m.b.H.            | Dunaj     | -                           | 100,0 %                   | 31. 12. 2018            |
| Drei Banken Versicherungsagentur GmbH           | Linz      | 20,0 %                      | -                         | 31. 12. 2018            |

**Rezultati tujih hčerinskih družb in poslovalnic****TUJE HČERINSKE DRUŽBE IN GLAVNE PODRUŽNICE NA DAN 31. DECEMBRA 2018**

| V tisoč EUR                              | Neto prihodki iz obresti | Poslovni prihodki | Število zaposlenih (v enoti človek-leto) | Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo | Davki od prihodkov | Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo |
|--|--------------------------|-------------------|--|---|--------------------|---|
| <b>Glavne podružnice v tujini</b>        |                          |                   |  |   |                    |   |
| Podružnica Slovenija (bančna podružnica) | 11.236                   | 15.067            | 114,1                                    | 4.592   | 16                 | 4.608   |
| Podružnica Hrvaška (bančna podružnica)   | 9.154                    | 10.424            | 59,5                                     | 3.787   | -305               | 3.482   |
| Podružnica Slovaška (bančna podružnica)  | 1.888                    | 2.181             | 25,8                                     | -170  | -                  | -170  |
| <b>Hčerinske družbe</b>                  |                          |                   |  |   |                    |   |
| BKS-leasing, d.o.o., Ljubljana           | 3.905                    | 4.418             | 19,2                                     | 2.197   | -439               | 1.757   |
| BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb       | 2.137                    | 2.276             | 13,3                                     | 958   | -173               | 784   |
| BKS-Leasing s.r.o., Bratislava           | 1.139                    | 1.223             | 12,8                                     | 111   | 25                 | 136   |

**TUJE HČERINSKE DRUŽBE IN GLAVNE PODRUŽNICE NA DAN 31. DECEMBRA 2017**

| V tisoč EUR                              | Neto prihodki od obresti | Poslovni prihodki | Število zaposlenih (v enoti človek-leto) | Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo | Davki od prihodkov | Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo |
|--|--------------------------|-------------------|--|---|--------------------|---|
| <b>Glavne podružnice v tujini</b>        |                          |                   |  |   |                    |   |
| Podružnica Slovenija (bančna podružnica) | 10.748                   | 13.542            | 100,8                                    | 3.586   | -683               | 2.903   |
| Podružnica Hrvaška (bančna podružnica)   | 7.386                    | 8.677             | 58,5                                     | 2.603   | -325               | 2.278   |
| Podružnica Slovaška (bančna podružnica)  | 1.449                    | 1.757             | 25,0                                     | -1.929  | -                  | -1.929  |
| <b>Hčerinske družbe</b>                  |                          |                   |  |   |                    |   |
| BKS-leasing, d. o. o., Ljubljana         | 2.427                    | 2.774             | 14,9                                     | 1.231   | -152               | 1.079   |
| BKS-leasing Croatia d. o. o., Zagreb     | 1.357                    | 1.424             | 11,3                                     | 749   | -139               | 610   |
| BKS-Leasing s.r.o., Bratislava           | 744                      | 1.289             | 8,8                                      | -28   | -27                | -55   |

**Preračun valute**

Sredstva in obveznosti v tujih valutah se praviloma preračunavajo po veljavnih tržnih tečajih na presečni datum bilance. Preračun letnih poročil hčerinskih podjetij, ki bilance ne sestavljajo v evrih, poteka po modificirani metodi tečaja na presečni dan. V koncernu je samo ena hrvaška družba, ki bilance ne sestavlja v evrih, temveč v hrvaških kunah (HRK). Sredstva in obveznosti so bili preračunani po tečaju na presečni dan, odhodki in prihodki pa po povprečnem tečaju v tem obdobju. Razlike pri preračunavanju so zajete v drugem vseobsegajočem donosu in izražene kot sestavni del lastniškega kapitala.

## POJASNILA K POSAMEZNIM POSTAVKAM BILANCE STANJA

### Denarna rezerva

Ta postavka je sestavljena iz denarja v blagajni in stanja na računih pri centralnih bankah. Merjenje poteka po nominalni vrednosti.

### Finančni instrumenti v skladu z MSRP 9

Finančni instrument je pogodba, na podlagi katere na eni strani nastane finančno sredstvo enega podjetja, na drugi pa finančna obveznost ali lastniški kapital drugega podjetja. Promptni posli se pripoznajo oziroma se njihovo pripoznanje odpravi na dan plačila.

Na dan pripoznavanja se razvrstijo finančna sredstva in finančne obveznosti. Začetno merjenje se izvede po pošteni vrednosti, ki je navadno enaka nabavni vrednosti. Iz razvrstitve se tako na strani sredstev kot na strani obveznosti izvede naslednje merjenje.

V skladu z MSRP 9 se **finančna sredstva** po začetnem pripoznanju merijo takole:

- po odplačni vrednosti – po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI);
- po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FV PL).

Razvrščanje finančnih sredstev poteka na eni strani na podlagi poslovnega modela, v katerem se upravljajo finančna sredstva, in na drugi na podlagi značilnosti pogodbenih denarnih tokov, povezanih s finančnimi sredstvi (pogoj denarnih tokov – merilo SPPI).

Preveritev, ali gre pri pogodbenih denarnih tokovih le za plačila obresti in glavnice ter je tako izpolnjeno merilo SPPI, v BKS Bank poteka na podlagi testa primerljivosti. Pri vsaki novi pogodbi oz. pri vseh spremembah pogodb se preverja, ali pogodba vsebuje sestavine, ki ustrezajo merilu SPPI (kvalitativni test primerljivosti). Preverjanje merila SPPI pri novih pogodbah z nepopolnimi obrestnimi komponentami v BKS Bank poteka s pomočjo kvantitativnega testa primerljivosti. Pri nepopolni obrestni komponenti se ročnost referenčne obrestne mere ne ujema s frekvenco usklajevanja obresti, vendar pa to samo po sebi še ne pomeni neizpolnitve merila SPPI. V okviru kvantitativnega testa primerljivosti se v času pripoznavanja primerjajo pogodbeni denarni tokovi finančnega instrumenta, ki ga želimo razvrstiti, z denarnimi tokovi tako imenovanega primerjalnega instrumenta. Pogoji primerjalnega instrumenta ustrezajo pogojem pri finančnem instrumentu, ki ga želimo razvrstiti, z izjemo nepopolne obrestne komponente. Če primerjava pokaže bistveno odstopanje denarnih tokov (> 10 %), velja, da zahtevano merilo SPPI ni izpolnjeno, finančni instrument pa se izmeri po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

### Finančni instrumenti, merjeni po odplačni vrednosti

Razvrstitev po odplačni vrednosti temelji na predpostavki, da se finančno sredstvo vodi v poslovnem modelu, katerega cilj sta vodenje finančnih sredstev in prejemanje pogodbenih denarnih tokov. Poleg tega se v skladu z merilom SPPI zahteva, da so pogodbeni denarni tokovi sestavljeni le iz plačil obresti in glavnice. Naslednje merjenje po odplačni vrednosti se uporablja za dolžniške instrumente. V BKS Bank se v tej skupini izkazujejo terjatve do kreditnih institucij, terjatve do strank in obveznice. Oslabitve so v skladu z MSRP 9 pripoznane kot rezervacije za tveganja. Premije in popusti se pripoznavajo ob upoštevanju metode učinkovitih obresti, porazdeljeno glede na ročnost in prek poslovnega izida.

**Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI)**

Finančno sredstvo se meri po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI), če so izpolnjeni naslednji pogoji: finančno sredstvo se vodi v poslovnem modelu, katerega cilj je prejemanje pogodbenih denarnih tokov ali prodaja finančnega sredstva. V skladu z merilom SPPI se tudi na tem mestu zahteva, da so pri finančnih sredstvih skupine FV OCI (obvezno) pogodbeni denarni tokovi sestavljeni le iz plačil obresti in glavnice. Poznejše merjenje prek drugega vseobsegajočega donosa (OCI) zato pride v poštev za **dolžniške instrumente**. Pri njihovem merjenju praviloma uporabljamo borzni tečaj. Če ta ni na voljo, se pri obrestnih produktih uporablja metoda sedanje vrednosti. Spremembe poštene vrednosti teh instrumentov se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu. Šele ob prodaji finančnega sredstva se kumulirana, v drugem vseobsegajočem donosu pripoznana dobiček ali izguba preneseta z učinkom na rezultat (FV OCI z recikliranjem). V BKS Bank se v tej skupini izkazujejo obveznice.

**Kapitalski instrumenti** se v skladu z MSRP 9 praviloma merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FV PL), saj ne izpolnjujejo merila SPPI. Ob začetnem pripoznanju ima lahko podjetje nepreklicno možnost izbire, da spremembe poštene vrednosti kapitalskih instrumentov, ki niso dodeljeni trgovanju, prikaže v drugem vseobsegajočem donosu (*fair value OCI option*). BKS Bank je to možnost izbire izkoristila in izvedla določitev kapitalskih instrumentov (delnic in vrednostnih papirjev) po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa brez prerazvrstitve v izkaz poslovnega izida (FV OCI brez recikliranja). Če borzna cena ne obstaja, se za izračun poštene vrednosti uporablja zlasti metoda diskontiranega denarnega toka (*discounted cash flow*). Za kapitalske instrumente, ki so bili razvrščeni (določeni) na podlagi uveljavljanja možnosti merjenja po pošteni vrednosti skupine FV OCI, se spremembe poštene vrednosti v času trajanja pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu (OCI). V primeru prodaje kapitalskega instrumenta se kumulirana, v drugem vseobsegajočem donosu pripoznana dobiček ali izguba ne smeta prenesti v izkaz poslovnega izida (brez recikliranja), dopusten pa je prenos v drugo postavko lastniškega kapitala. V BKS Bank se pripišeta rezervam iz dobička.

**Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FV PL)**

Finančna sredstva, ki niso dodeljena nobenemu od zgoraj opisanih poslovnih modelov ali ne izpolnjujejo merila SPPI, se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Ker izvedeni finančni instrumenti praviloma ne izpolnjujejo merila SPPI, pride do obveznega pripoznanja teh instrumentov v skupini merjenja po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FV PL). V bilanci so pripoznani v postavki finančna sredstva / finančne obveznosti, namenjeni trgovanju. Rezultati merjenja iz bilančne postavke finančna sredstva / finančne obveznosti, namenjeni trgovanju so v izkazu poslovnega izida prikazani v rezultatu iz trgovanja, odhodki za obresti za refinanciranje sredstev, namenjenih trgovanju, pa v čistih obrestih. Poleg izvedenih finančnih instrumentov se v BKS Bank v tej skupini merjenja pripoznajo tudi krediti in obveznice, ki ne izpolnjujejo merila SPPI, ter kapitalski instrumenti, pri katerih se možnost merjenja po pošteni vrednosti ne koristi.

Ne glede na to v skladu z MSRP 9 obstaja možnost, da se posamezno finančno sredstvo ob začetni pripoznavi nepreklicno določi za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (*fair value option*). Tovrstna določitev pa predpostavlja, da se s tem odpravijo ali pomembno zmanjšajo neskladja merjenja in pripoznanja. V BKS Bank se možnost merjenja po pošteni vrednosti občasno uporablja za kredite in obveznice. Določeni instrumenti se pripoznavajo v skupini merjenja FV PL. O izbiri postavk odloča odbor za upravljanje sredstev in obveznosti (APM). Te postavke se merijo po tržni vrednosti prek poslovnega izida (sredstvo oziroma obveznost in ustreznimi izvedeni finančni instrument). Rezultat merjenja se izkazuje v postavki rezultat iz finančnih sredstev oziroma obveznosti, v podpostavki rezultat iz finančnih instrumentov po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida.

Prikaz bilančne postavke, merila merjenja in kategorije v skladu z MSRP 9 lahko za stran sredstev v BKS Bank strnemo takole:

### SREDSTVA

|  | Poštena vrednost | Odplačna vrednost | Drugo              | Kategorija   |
|--|------------------|-------------------|--------------------|--|
| Denarna rezerva  |                  |                   | Nominalna vrednost | Nerazvrščeno   |
| Terjatve do kreditnih institucij                             |                  | ✓                 | -                  | Po odplačni vrednosti                                  |
| Terjatve do strank   |                  | ✓                 | -                  | Po odplačni vrednosti                                  |
|  | ✓                |                   |                    | FV PL določeno (možnost merjenja po pošteni vrednosti) |
|  | ✓                |                   |                    | FV PL obvezno  |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju                       | ✓                |                   | -                  | FV PL obvezno  |
| Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero |                  | ✓                 | -                  | Po odplačni vrednosti                                  |
|  | ✓                |                   | -                  | FV OCI obvezno (z recikliranjem)                       |
|  | ✓                |                   | -                  | FV PL določeno (možnost merjenja po pošteni vrednosti) |
|  | ✓                |                   | -                  | FV PL obvezno  |
| Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji            | ✓                |                   | -                  | FV OCI določeno (brez recikliranja)                    |
|  | ✓                |                   | -                  | FV PL obvezno  |

V skladu z MSRP 9 se finančne obveznosti po začetnem pripoznanju merijo takole:

- po odplačni vrednosti;
- po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FV PL).

Merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida se izvaja pri finančnih obveznostih trgovalne knjige (*held for trading*). V bilančni postavki finančne obveznosti, namenjene trgovanju se v BKS Bank pripoznavajo negativne tržne vrednosti izvedenih finančnih instrumentov. Poleg tega v to kategorijo merjenja spadajo tudi finančne obveznosti, ki so bile ob začetku uporabe nepreklicno določene kot merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (možnost merjenja po pošteni vrednosti). Navedbe za možnost merjenja po pošteni vrednosti na strani sredstev analogno veljajo tudi za stran obveznosti. Sprememba kreditnega razpona za lastne obveznosti je prikazana v drugem vseobsegajočem donosu (OCI).

### OBVEZNOSTI

|  | Poštena vrednost | Odplačna vrednost | Drugo | Kategorija   |
|--|------------------|-------------------|-------|--|
| Obveznosti do kreditnih institucij       |                  | ✓                 | -     | Po odplačni vrednosti                                  |
| Obveznosti do strank                     |                  | ✓                 | -     | Po odplačni vrednosti                                  |
| Obveznosti na podlagi izdanih potrdil    |                  | ✓                 | -     | Po odplačni vrednosti                                  |
|  | ✓                |                   |       | FV PL določeno (možnost merjenja po pošteni vrednosti) |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju | ✓                |                   | -     | V posesti za trgovanje                                 |
| Podrejeni dolg                           |                  | ✓                 | -     | Po odplačni vrednosti                                  |

### Rezervacije za finančne instrumente v skladu z MSRP 9

Rezervacije za tveganja se v BKS Bank oblikujejo za dolžniške instrumente, ki se merijo po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti brez vpliva na poslovni izid (FV OCI obvezno), in za odobritve kreditov ter finančne garancije. Model popravkov vrednosti v skladu z MSRP 9 je model pričakovanih izgub, v skladu s katerim se rezervacije predvidevajo tudi za pričakovane izgube v prihodnosti.

Vrednost rezervacij za tveganja je odvisna od spremembe kreditnega tveganja posameznega finančnega instrumenta. V MSRP 9 je na podlagi tega postopka podano razlikovanje med tremi različnimi ravni, pri čemer se vrednost rezervacije za tveganja izračuna glede na razvrstitev finančnega instrumenta na eno od njih.

- Raven 1: za finančne instrumente ravni 1 se rezervacije oblikujejo v višini dvanajstmesečnih pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja (ECL). Dvanajstmesečne pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja ustrezajo pričakovanim izgubam zaradi kreditnega tveganja, ki lahko pri finančnem instrumentu nastopijo v 12 mesecih po presečnem dnevu poročanja. Vsak finančni instrument se ob pripoznavi praviloma dodeli ravni 1, pri čemer se ta razvrstitev preveri ob vsakem presečnem dnevu poročanja.
- Raven 2: za finančne instrumente ravni 2 se izvede oblikovanje pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja za vso življenjsko dobo (ECL), ki ustreza pričakovanim izgubam zaradi kreditnega tveganja v ostanku življenjske dobe finančnega instrumenta.
- Raven 3: za finančne instrumente ravni 3 se za pomembnejše terjatve uporablja izračun rezervacij po metodi diskontiranega denarnega toka (DCF), za manj pomembne pa pavšalna merila (podlaga za to je postavka tveganja, ki ni pokrita z zavarovanji).

Sprememba razvrstitve z ravni 1 na raven 2 se opravi, če se tveganje izgube bistveno poveča. Razvrstitev se opravi na podlagi samodejne določitve ravni, ki je odvisna od različnih dejavnikov. Pri odločitvi o prerazvrstitvi na drugo raven se upoštevajo tako kvantitativna (poslabšanje bonitetne ocene) kot tudi kvalitativna merila (zapadlost več kot 30 dni, opozorila). BKS Bank pri določitvi ravni koristi možnost izbire glede primerov z nizkim tveganjem neplačila (*low credit risk exemption*). Tako se finančni instrumenti z nizkim kreditnim tveganjem merijo z dvanajstmesečno ECL. Nizko kreditno tveganje pri bonitetnih ocenah predstavlja razredi od AA do 1b.

Finančni instrument se razvrsti na raven 3, če ima znižano boniteto (razredi izpada plačila od 5a do 5c). Če na presečni dan bilance ugotovimo, da obstajajo objektivni razlogi za oslabitev vrednosti posameznega finančnega instrumenta, se ta razvrsti na raven 3.

#### MERILA RAZVRSTITVE NA POSAMEZNE RAVNI

| Merilo   | Raven |
|--|-------|
| Slaba posojila   | 3     |
| Prvi vnos pogodbe  | 1     |
| Zapadlo več kot 30 dni   | 2     |
| Zapadlo več kot 90 dni   | 3     |
| Kredit v tuji valuti   | 2     |
| Boniteta ustreza stopnji investicije   | 1     |
| Začetne bonitetne ocene ni mogoče ugotoviti  | 2     |
| Ni veljavne bonitetne ocene  | 2     |
| Poslabšanje bonitete iz investicijske stopnje za tri bonitetne razrede ali več               | 2     |
| Poslabšanje bonitete z dobre bonitetne ocene za dva bonitetna razreda ali več                | 2     |
| Poslabšanje bonitete s srednjih in slabih bonitetnih ocen za en bonitetni razred oziroma več | 2     |

Če ne kaže, da bi prišlo do bistvenega povečanja kreditnega tveganja, se lahko finančni instrumenti, ki so na presečni dan bilance na ravni 2, ponovno vrnejo na raven 1.

Izračun ECL poteka ob upoštevanju informacij, usmerjenih v prihodnost.

**BISTVENI PARAMETRI MODELA ECL ZA RAVEN 1 IN RAVEN 2**

| Parametri v modelu ECL                   | Pojasnilo   |
|--|---|
| <i>Exposure at Default</i> (EAD)         | Izpostavljenost na datum neplačila (EAD) je vsota prihodnjih pogodbeno dogovorjenih denarnih tokov. Zunajbilančni posli, kot so jamstva in neizkoriščene kreditne linije strank, se ob upoštevanju CCF preračunajo v EAD.   |
| <i>Probability of Default</i> (PD)       | Verjetnost neplačila se za posamezne stranke izračunava na podlagi statističnih postopkov ocenjevanja in je skladna z načelom ostanka življenjske dobe. Tako se pri izračunu prihodnje verjetnosti neplačila upošteva tudi ocena ekonomskih okoliščin v obliki časovnega kalibriranja (point-in-time). V modelu ECL se za vsak posamezni segment upoštevajo specifične migracijske matrike. |
| <i>Forward-looking Information</i> (FLI) | Informacije, usmerjene v prihodnost, se pri oceni verjetnosti neplačila upoštevajo prek makroekonomske ocene, tehtane glede na ciljne trge BKS Bank, ob upoštevanju linearnega regresijskega postopka. Za vsak posamezni segment se upoštevajo specifični količniki izgub.  |
| <i>Loss given Default</i> (LGD)          | Izguba zaradi neplačila označuje relativni znesek izgube na datum neplačila kredita. Količnik izgube se meri glede na nezavarovani del izpostavljenosti na datum neplačila, ki ga moramo v primeru neizterljivosti vrednosti terjatve odpisati. LGD se izračunava na podlagi portfeljev strank BKS Bank in je enako kot verjetnost neplačila skladna z načelom ostanka življenjske dobe.    |
| Diskontna stopnja (D)                    | Diskontiranje se izvaja na podlagi učinkovite obrestne mere.  |

Pri izračunu ECL na ravneh 1 in 2 se EAD, PD in LGD spremenijo in diskontirajo glede na pogodbeno dogovorjeno ročnost (D). Izračun je naslednji:

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

Zavarovanje in morebitna izguba zaradi odprtih postavk tveganja se izrazita v stopnji izgube (LGD). Informacije o kreditnih zavarovanjih in tveganju neplačila brez upoštevanja zavarovanj in opis zavarovanj ter kvantitativni podatki so prikazani v poročilu o tveganjih.

Pričakovane kreditne izgube (ECL) se izračunavajo na podlagi internih scenarijev. BKS Bank uporablja tri scenarije. Izhodiščni scenarij je osnovni scenarij. Poleg tega se pri izračunu ECL vedno uporabljata tudi scenarij gospodarske rasti in recesije. Združitev scenarijev se opravi s pomočjo uteži. S tehtanjem izračunamo tveganju primerne, zanesljive in glede na verjetnost nastopa tehtane kreditne izgube, ki glede na svoje značilnosti prikazujejo bodisi najboljši primer (*best case*), najslabši primer (*worst case*) ali pa najverjetnejši primer (*most likely case*).

Pri izračunu ECL ne upoštevamo le zgodovinskih informacij, temveč tudi prihodnje makroekonomske dejavnike, ki bi lahko vplivali na verjetnost neplačila (PD). BKS Bank pri izdelavi svojih napovedi uporablja naslednje dejavnike: BDP (bruto domači proizvod), stopnjo inflacije, stopnjo brezposelnosti, stanje plačilne bilance in obrestno stopnjo.

Za določitev povprečnih plačil iz finančnih sredstev po dogodku neplačila se uporabljajo stopnje izgube. Vrednosti LGD se enako kot vrednosti PD izračunavajo ločeno za posamezne segmente. Portfelji so razvrščeni na segmente: prebivalstvo, podjetja, banke in države.

V obdobju poročanja ni prišlo do spremembe tehnik ocenjevanja ali bistvenih predpostavk.

Pripoznavanje rezervacij za tveganja je prikazano v izkazu poslovnega izida in vpliva na poslovni izid. Rezervacije za tveganja so pogosto izkazane kot odbitni znesek na strani bilančnih sredstev (konto popravkov vrednosti). Za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se glede na boniteto pripozna oslabitev vrednosti v dobičku ali izgubi. Rezervacije za tveganja, ki so oblikovane za odobritve kreditov in finančnih garancij, se izkazujejo v postavkah rezervacij.

### Politika odpisov

Merili za odpravo pripoznanja oziroma odpis zneskov terjatev, ki veljajo za neizterljive, sta njihova neizterljivost in dokončno unovčenje vseh zavarovanj v povezavi z njimi. Odprave pripoznanja praviloma ne izvajamo za finančna sredstva v postopku izvršbe. Odpravo pripoznanja izvedemo za terjatve:

- ki so bile kljub izvršilnemu naslovu dve leti brez uspeha v izterjavi;
- pri katerih je bila izterjava vsaj dvakrat neuspešno izvedena;
- pri katerih ne moremo več pričakovati denarnih prejemkov iz ostanka terjatve ali
- pri katerih ne moremo več pridobiti izvršilnega naslova.

Vse terjatve, za katere smo odpravili pripoznanje in niso povezane s prihodki iz naslova ostanka dolga, se predajo v izterjavo tretjim osebam (npr. pisarni za inkaso).

### Uskladitev pogodbe

V BKS Bank lahko v kreditnem poslovanju pride do uskladitev pogodb o obstoječih financiranjih. To se lahko zgodi zaradi spremenjenih tržnih pogojev ali težav kreditojemalca pri odplačevanju dolga. Razlikujemo med bistvenimi in nebistvenimi spremembami pogodb. V BKS Bank lahko pride do bistvene uskladitve pogodbe tudi v primeru spremembe produkta, imetnika računa, valute in povečanja ali podaljšanja kredita. Posledica tega sta odprava pripoznanja finančnega sredstva pred uskladitvijo pogodbe in pripoznanje spremenjenega finančnega sredstva. Razlika, ki pri tem nastane, je v izkazu poslovnega izida prikazana kot rezultat iz odprave pripoznanja. Če pa uskladitev pogodbe ni bistvena, ko torej ne pride do pripoznanja ali njegove odprave, se znesek razlike med bruto knjigovodsko vrednostjo pred uskladitvijo pogodbe in bruto knjigovodsko vrednostjo po njeni uskladitvi prikaže v izkazu poslovnega izida kot dobiček/izguba zaradi spremembe.

V nadaljevanju so opisane računovodske usmeritve, ki so bile v skladu z MRS 39 uporabljene v preteklem letu:

### Finančni instrumenti v skladu z MRS 39

Finančni instrument je pogodba, na podlagi katere na eni strani nastane finančno sredstvo ene pogodbene stranke, na drugi pa finančna obveznost ali lastniški kapital druge pogodbene stranke. Začetno merjenje finančnih sredstev in obveznosti se izvede po pošteni vrednosti, ki je navadno enaka nabavni vrednosti. Nadaljnje merjenje se izvaja v skladu s pravili MRS 39, opravi se razvrstitev v naslednje kategorije:

- finančna sredstva, ki se merijo po pošteni vrednosti (*fair value*) in se delijo na:
  - sredstva oziroma obveznosti v posesti za trgovanje – to so finančni instrumenti, namenjeni trgovanju (*held for trading*), vključno z vsemi izvedenimi instrumenti, razen tistih, ki so bili določeni kot instrumenti zavarovanja;
  - finančna sredstva in obveznosti po pošteni vrednosti prek poslovnega izida – to so finančni instrumenti, določeni za merjenje po pošteni vrednosti (*fair value option*);
- finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo – to so finančni instrumenti, razpoložljivi za prodajo (*available for sale*);
- finančna sredstva v posesti do zapadlosti – to so finančna sredstva, ki jih je treba posedovati do končne zapadlosti (*held to maturity*);
- terjatve in krediti;
- finančne obveznosti (druge obveznosti).



Promptni posli se pripoznajo oziroma se njihovo pripoznanje odpravi na dan plačila.

Na vsak presečni datum preverjamo, ali morda obstajajo objektivni znaki oslabitev finančnih sredstev. Tovrstni objektivni znaki so na primer finančne težave dolžnikov, izpad ali zamuda pri plačilu obresti ali glavnice ter koncesije BKS Bank AG ali hčerinskih družb, vključenih v konsolidacijo, dodeljene kreditojemalcu zaradi ekonomskih ali pravnih razlogov v zvezi s finančnimi težavami kreditojemalca, ki sicer ne bi bile odobrene. Pri nadaljnjem merjenju se finančni instrumenti merijo po pošteni ali odplačni vrednosti. BKS Bank razvrstitev in merjenje finančnih instrumentov v skladu z MRS 39 in MSRP 7 izvaja na naslednji način:

#### **Finančna sredstva/obveznosti po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**

Izbrane postavke se ob uporabi možnosti merjenja po pošteni vrednosti združujejo v postavki finančna sredstva po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida. Vključene so na podlagi ugotovitve odbora za upravljanje sredstev in obveznosti (APM). Te postavke se merijo po tržni vrednosti (sredstvo oziroma obveznost in ustrezni izvedeni finančni instrument). Rezultat merjenja se izkazuje v izkazu poslovnega izida v postavki rezultat iz finančnih sredstev/obveznosti, v podpostavki rezultat iz finančnih instrumentov (FI) po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida.

#### **Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo**

Vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, tvorijo posebno kategorijo finančnih instrumentov. Predstavljajo preostalo vrednost finančnih sredstev, če se ne izkazujejo kot finančna sredstva v posesti do zapadlosti ali niso pripoznani po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida ali kot terjatve in krediti. Pri njihovem merjenju praviloma uporabljamo borzni tečaj. Če ta ni na voljo, se pri obrestnih produktih uporablja metoda sedanje vrednosti. Pri instrumentih lastniškega kapitala se za izračun ustrezne poštene vrednosti uporabljajo različne metode (metoda diskontiranega denarnega toka, metoda multiplikatorjev, metoda neto sredstev). Nihanja tržne vrednosti zaradi merjenja se brez vpliva na poslovni izid izkazujejo v rezervi, razpoložljivi za prodajo. Če pride do prodaje teh vrednostnih papirjev, se ustrezni del rezerv, razpoložljivih za prodajo, pripozna v poslovnem izidu. Če obstajajo razlogi za oslabitev (npr. večje finančne težave dolžnika ali merljivo zmanjšanje pričakovanega denarnega toka), se opravi odpis z vplivom na poslovni izid. Ko takega razloga za oslabitev ni več, se opravi pripis, in sicer pri instrumentih lastniškega kapitala prek rezerve sredstev, razpoložljivih za prodajo, v lastnem kapitalu in pri dolžniških instrumentih prek izkaza poslovnega izida. Deleži v podjetjih, za katere se določbe MSRP 10, MSRP 11 in MRS 28 ne uporabljajo, spadajo v sredstva, razpoložljiva za prodajo. Če tržna vrednost ni na voljo oziroma je ni mogoče ustrezno izračunati, se udeležbe merijo po odplačni vrednosti.

#### **Finančna sredstva v posesti do zapadlosti**

V tej postavki izkazujemo finančne naložbe, ki jih nameravamo obdržati do končne zapadlosti (*held to maturity*). Premije oziroma popusti se z uporabo metode efektivnih obresti razporedijo glede na ročnost. Zmanjšanja vrednosti v smislu oslabitve se upoštevajo v izkazu poslovnega izida.

#### **Terjatve in obveznosti**

Ta kategorija zajema vsa neizvedena finančna sredstva s fiksnimi ali določljivimi plačili, ki ne kotirajo na delujočem trgu. Pri BKS Bank ta kategorija ustreza postavkama terjatve do kreditnih institucij in terjatve do strank. Merijo se po odplačni vrednosti. Oslabitve so zajete v rezervacijah za tveganja. Morebitne premije ali popusti se razporedijo po dobi trajanja in vplivajo na poslovni izid. Obveznosti do kreditnih institucij in strank se poračunajo z odplačili.

### Rezervacije za tveganja

Pred tveganji, znanimi na presečni dan sestave bilance, se zavarujemo z oblikovanjem posamičnih popravkov vrednosti, ki se za pomembne posle izračunavajo z metodo diskontiranega denarnega toka po merilih, značilnih za skupino, in s popravki vrednosti portfeljev v skladu s 64. točko MRS 39. V njih so zajete izgube, ki so sicer že nastale, vendar jih še ni bilo mogoče opredeliti. Izračun teh izgub poteka s pomočjo formule: verjetnost neplačila (PD) x stopnja izgube (LGD) x izpostavljenost (EAD) x obdobje identifikacije (LIP). Za tveganja iz pogojnih obveznosti smo oblikovali rezervacije v skladu z MRS 37. Skupni znesek rezervacij za tveganja se pogosto izkazuje kot odbitni znesek na aktivni strani bilance (konto popravkov vrednosti). Merili za odpravo pripoznanja oziroma odpis zneskov terjatev, ki veljajo za neizterljive, sta njihova popolna neizterljivost in dokončno unovčenje vseh zavarovanj v povezavi z njimi.

### Deleži v podjetjih, merjenih po kapitalski metodi

Družbe, v katerih je BKS Bank udeležena z več kot 20 %, nima pa prevladujočega vpliva, so v letno poročilo koncerna vključene po kapitalski metodi. Poleg tega sta po kapitalski metodi v letno poročilo koncerna vključeni tudi družbi Oberbank AG in BTV AG, čeprav obseg udeležb v Oberbank AG in BTV AG ne dosega 20 %. Sklenjene so medbančne pogodbe o trajnem sodelovanju, ki dajejo možnost soodločanja pri finančnih odločitvah in odločitvah bank glede poslovne politike v skupini 3 Banken Gruppe, vendar brez prevladujočega vpliva. Kadar obstajajo pri udeležbah v podjetjih, merjenih po kapitalski metodi, objektivni znaki oslavitve, se na podlagi ocenjenih prihodnjih denarnih tokov, ki jih bo pridruženo podjetje predvidoma ustvarilo, izračuna njihova uporabna vrednost. Sedanja vrednost (*value in use*) je izkazana na podlagi modela diskontiranega denarnega toka. V obdobju poročanja v tej kategoriji niso bili potrebni popravki vrednosti.

### Naložbene nepremičnine

V tej postavki so pripoznane nepremičnine, namenjene oddaji tretjim osebam, ki se merijo po odplačni vrednosti (stroškovna metoda). Za naložbene nepremičnine je v pojasnilih razkrita njihova tržna vrednost, ki je večinoma ugotovljena s cenitvijo pooblaščenega cenilca. Amortizacijske stopnje se gibljejo v razponu od 1,5 % do 2,5 %. Uporablja se neposredna enakomerna časovna amortizacija.

### Opredmetena osnovna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva so zemljišča, zgradbe in druga opredmetena osnovna sredstva, ki zajemajo predvsem opremo za poslovanje. Merijo se po odplačni vrednosti oziroma po proizvodnih stroških. Načrtovani odpisi vrednosti se časovno enakomerno porazdelijo po vsem običajnem obdobju uporabe sredstev. Stopnje odpisov se gibljejo v naslednjih okvirih:

- nepremičnine od 1,5 % do 2,5 % (to je od 66,7 do 40 let);
- oprema za poslovanje od 10 % do 20 % (to je od 10 do 5 let).

Izredne oslavitve se upoštevajo v obliki izrednih odpisov vrednosti, ki so v izkazu uspeha zajeti v postavki administrativnih stroškov. Če tega ni, se znesek pripiše h knjigovodski vrednosti. V obdobju poročanja izrednih odpisov ali pripisov ni bilo.

### Neopredmetena sredstva

Neopredmetena sredstva so vsa pridobljena in imajo omejeno dobo uporabnosti. Načrtovani odpisi vrednosti se časovno enakomerno porazdelijo po vsej običajni dobi uporabnosti. Ta postavka je v glavnem sestavljena iz portfeljev strank, prevzetih v poslovnem letu 2018 od Gorenjske borznoposredniške družbe d. d., in programske opreme. Stopnja odpisa pri programski opremi je 25 % (torej štiri leta), za prevzete portfelje strank pa se po temeljiti analizi uporablja stopnja 10 % (torej 10 let).

**Lizing**

Lizinško premoženje koncerna je treba pripisati finančnemu lizingu (priložnosti in tveganja nosi najemjemalec, MRS 17). Predmeti lizinga se izkazujejo pod terjatvami v sedanjih vrednostih dogovorjenih plačil ob upoštevanju obstoječih ostankov vrednosti.

**Druga sredstva oziroma druge obveznosti**

V postavkah druga sredstva oziroma druge obveznosti se izkazujejo časovne razmejitve in druga sredstva oziroma obveznosti. Merijo se po odplačni vrednosti.

**Obveznosti na podlagi izdanih potrdil**

Kot obveznosti na podlagi izdanih potrdil se izkazujejo zadolžnice, obveznice in druge obveznosti na podlagi izdanih potrdil (lastne emisije) v obtoku. Praviloma se obveznosti na podlagi izdanih potrdil merijo po odplačni vrednosti. Na podlagi odločitve odbora za upravljanje sredstev in obveznosti se pri obveznostih na podlagi izdanih potrdil uporablja tudi možnost merjenja po pošteni vrednosti.

**Podrejeni dolg**

Podrejeni dolg ali podrejene obveznosti so obveznosti, ki se BKS Bank v skladu s pogodbenimi določbami v primeru likvidacije ali stečaja podjetja poplačajo šele za terjatvami drugih upnikov. Navadno se podrejeni dolg meri po odplačni vrednosti.

**Odložene terjatve in obveznosti za davek**

Izkazovanje in obračun davkov od dobička pravnih oseb potekata v skladu z MRS 12. Obračun odloženih davkov na strani sredstev in obveznosti poteka pri vsakem davčnem zavezancu po davčnih stopnjah, ki se v skladu z veljavno zakonodajo uporabljajo v davčnem obdobju, v katerem se odložitev davkov obrne. Odloženi davki se obračunajo iz različnih vrednostnih izhodišč določenega sredstva ali obveznosti, pri čemer se davčna vrednost primerja s knjigovodsko vrednostjo po MSRP. Iz tega v prihodnosti predvidoma sledijo učinki davčne obremenitve ali razbremenitve.

**Rezervacije**

Rezervacije se v skladu z MRS 37 oblikujejo, če iz nekega preteklega dogodka nastane sedanja obveznost do tretjih oseb, ki bo verjetno vodila do odliva sredstev, in če lahko njeno vrednost zanesljivo ocenimo. Rezervacije se v BKS Bank oblikujejo zlasti za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih (MRS 19), za davke ter za obresti produktov s spremenljivo obrestno mero. Po načelih MSRP standarda MRS 19 so bile obračunane tudi rezervacije za izplačila v primeru smrti. Pri aktuarskem obračunu rezervacij za pokojnine, odpravnine in jubilejne nagrade so bile uporabljene tablice umrljivosti AVÖ 2018-P, objavljene avgusta 2018. 31. decembra 2000 so bile za vse zaposlene pravice s pokojninskega sklada prenesene na družbo VBV-Pensionskasse AG kot pravno naslednico družbe BVP-Pensionskasse AG.

**Lastniški kapital**

Lastniški kapital je sestavljen iz vplačanega in s poslovanjem ustvarjenega kapitala (rezerv iz dobička, rezerv zaradi merjenja, tečajnih razlik in rezultata obdobja). BKS Bank si prizadeva trajno krepiti svoj lastniški kapital z akumuliranjem ustvarjenih dobičkov. V letih 2015, 2017 in 2018 je bila izdana dodatna obveznica ravni 1 (AT 1). Ta je v skladu z MRS 32 razvrščena v lastniški kapital.

**POJASNILA K POSAMEZNYM POSTAVKAM IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA****Čiste obresti**

Čiste obresti sestavljajo prihodki iz obresti v kreditnem poslovanju, od posedovanih vrednostnih papirjev, udeležb v obliki izplačanih dividend, lizinskih terjatev in naložbenih nepremičnin, znižujejo pa se za plačane obresti za vloge kreditnih institucij in strank, obveznosti na podlagi izdanih potrdil in naložbene nepremičnine. Prihodki iz obresti in odhodki za obresti se razmejujejo glede na obdobje. Zaradi zgodovinsko nizke ravni obrestnih mer so nastali negativni prihodki iz obresti, ki se po pojasnilih odbora za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (OPMSRP) pripoznavajo v ustrezni postavki stroškov. V skladu s tem se negativni prihodki iz obresti pripoznavajo kot odhodki za obresti. To analogno velja za pozitivne odhodke za obresti, ki se pripoznavajo kot prihodki iz obresti.

**Rezervacije za tveganja**

V tej postavki se pripoznavajo odhodki in prihodki iz naslova oblikovanja rezervacij za tveganja v vrednosti dvanajstmesečnih pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja (raven 1) ali pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja za vso življenjsko dobo (raven 2 in raven 3). Rezervacije se oblikujejo za finančne instrumente, ki se merijo po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti brez vpliva na poslovni rezultat (FV OCI obvezno), in za odobritve kreditov ter finančne garancije. Za podrobnosti glej pojasnilo (2).

**Čiste opravnine (provizije)**

V tej postavki so izkazani prihodki s področja opravljanja storitev in z njimi povezani odhodki za storitve tretjih oseb. Opravnine v zvezi z odobravanjem novih kreditov z ročnostjo, daljšo od enega leta, se v poslovnem izidu upoštevajo v razmerju s časom.

**Administrativni stroški**

Med administrativnimi stroški so stroški dela, materialni stroški in odpisi. Ti stroški se razmejujejo po obdobjih.

**Rezultat iz trgovanja**

V tej postavki so izkazani prihodki in odhodki iz lastnega trgovanja ter izvedenih finančnih instrumentov. Postavke iz trgovalne knjige se merijo po tekočih tržnih cenah. V rezultatu iz trgovanja so zajeti tudi dobički in izgube zaradi merjenja.

**Drugi poslovni odhodki**

V tej postavki so zajeti in obdobjno razmejeni pristojbine, dajatve, škodni primeri, odškodnine, izkupički prodaj nepremičnin itd.

**Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti**

V tej postavki se pripoznavajo dobički in izgube, ki so posledica odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti. Tej postavki se prištejejo tudi neposredni odpisi in poznejši prilivi iz naslova terjatev, katerih pripoznanje je bilo odpravljeno.

**ODLOČITVE PO PRESOJI IN OCENE**

Za obračunavanje v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja so za posamezne postavke v bilanci stanja potrebne tudi ocene in predpostavke. Ocene in predpostavke temeljijo na izkušnjah iz preteklosti, načrtovanjih, pričakovanjih in napovedih prihodnjih dogodkov, ki so po sedanjih presoji verjetni. Predpostavke, ki so podlaga za ocene, se redno preverjajo. Zaradi morebitnih negotovosti, s katerimi so lahko obremenjene ocene, so v prihodnjih obdobjih morda potrebne prilagoditve knjigovodske vrednosti sredstev in obveznosti. BKS Bank prek podružnic in predstavništav posluje na trgih Avstrije, Hrvaške, Slovenije, severne Italije, zahodne Madžarske in Slovaške.

Na posameznih območjih, na katerih so potrebne odločitve po presoji, predpostavke in ocene, se gospodarsko stanje trgov skrbno analizira in upošteva pri odločanju. Bistvene odločitve po presoji, predpostavke in ocene se upoštevajo na naslednjih področjih:

### Ohranjanje vrednosti finančnih sredstev – rezervacije za tveganja

Pri finančnih sredstvih, ki se merijo po nabavni vrednosti, se na vsak bilančni presečni dan pregleda, ali obstajajo objektivni znaki za morebitno zmanjšanje njihove vrednosti. Zato je potrebna ocena višine in dinamike prihodnjih denarnih tokov. Opredelitev dogodka, ki bi lahko vplival na zmanjšanje vrednosti in izračun posamičnih popravkov vrednosti, je povezan z določeno negotovostjo in manevrskim prostorom presoje kot posledico ekonomskega položaja in razvoja kreditojemalca, kar vpliva na višino in časovni okvir pričakovanih denarnih tokov. Rezervacije za tveganja za popravke vrednosti portfeljev kreditov, ki so oblikovane s statističnimi metodami in pri katerih še nismo določili oslabitev, temeljijo na modelih in parametrih, kot so verjetnost neplačila, scenariji glede ekonomskih pogojev in stopnja izgub, ter zato vsebujejo odločitve po presoji in negotovost pri oceni.

### ANALIZA OBČUTLJIVOSTI

| Scenarij občutljivosti                        | Pojasnilo  | V tisoč EUR |
|---|--|-------------|
| Stageing: negativni scenarij                  | Finančni instrumenti bonitetnega razreda <i>investment grade</i> se selijo z ravni 1 na raven 2. Tako poteka sprememba z dvanajstmesečnega opazovanega obdobja na pristop glede na življenjsko dobo.                                       | -21.582     |
| Stageing: pozitivni scenarij                  | Finančni instrumenti, ki so bili zaradi zgodovinskega poslabšanja bonitete razvrščeni na raven 2, se selijo z ravni 2 na raven 1. To ustreza spremembi s pristopa glede na življenjsko dobo na pristop dvanajstmesečne pričakovane izgube. | 5.821       |
| Makroekonomska ocena: negativni scenarij      | Dejavniki tehtanja prihodnjega gospodarskega razvoja se poslabšajo, scenarij <i>worst case</i> se tehta za 5 % višje, scenarij <i>best case</i> pa za 5 % nižje.   | -1.728      |
| Makroekonomska ocena: pozitivni scenarij      | Dejavniki tehtanja prihodnjega gospodarskega razvoja na ciljnih trgih se izboljšajo, scenarij <i>best case</i> se tehta za 5 % višje, scenarij <i>worst case</i> pa za 5 % nižje.  | 1.728       |
| Makroekonomska ocena: negativni scenarij      | Dejavniki tehtanja prihodnjega gospodarskega razvoja se poslabšajo, scenarij <i>worst case</i> se tehta za 5 % višje, normalni scenarij pa za 5 % nižje.   | -1.344      |
| Makroekonomska ocena: pozitivni scenarij      | Dejavniki tehtanja prihodnjega gospodarskega razvoja na ciljnih trgih se izboljšajo, scenarij <i>best case</i> se tehta za 5 % višje, normalni scenarij pa za 5 % nižje.   | 384         |
| Verjetnost neplačila (PD): negativni scenarij | Verjetnost neplačila v migracijski matriki naraste za faktor 1,1.  | -5.122      |
| Verjetnost neplačila (PD): pozitivni scenarij | Verjetnost neplačila v migracijski matriki pade za faktor 1,1.   | 2.117       |

### Določanje poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

S pošteno vrednostjo označujemo ceno, ki bi bila na datum merjenja dosežena pri prodaji sredstva v redni transakciji ali bi bila plačana za prenos obveznosti med udeleženci na trgu. MSRP 13 na splošno ureja določanje poštene vrednosti za finančna sredstva in obveznosti, za katere je ocena poštene vrednosti predpisana ali dovoljena in za katere so zahtevana razkritja o merjenju poštene vrednosti.

V skladu z MSRP 13 se poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti delijo v tri kategorije.

- Raven 1: če obstaja delujoči trg, se lahko poštena vrednost najbolje določi s kotiranimi cenami na glavnem trgu ali (če tega ni) na najugodnejšem trgu.
- Raven 2: če za finančni instrument ni borzne kotacije, se poštena vrednost določi z vložki, ki so na trgu na voljo. BKS Bank kot vložke uporablja predvsem obrestne krivulje in menjalne tečaje.
- Raven 3: pri finančnih instrumentih te kategorije ni na voljo nobenih vložkov, ki bi jih opazili neposredno ali posredno. V tem primeru se glede na vrsto finančnega instrumenta uporabijo primerni splošno priznani postopki merjenja.

Prerazvrstitve se navadno izvedejo ob koncu obdobja poročanja.

#### Uveljavljanje možnosti merjenja po pošteni vrednosti

O uveljavljanju možnosti merjenja po pošteni vrednosti, ki pomeni pripoznavo finančnega instrumenta po pošteni vrednosti, odloča odbor za upravljanje sredstev in obveznosti (APM).

#### Rezervacije za socialni kapital

Za določitev rezervacij za pokojnine, odpravnine, jubilejne nagrade in posmrtnine so potrebne ocene diskontne mere, gibanja osebnih dohodkov, karijerne dinamike in upokojitvene starosti. Predvsem pomembna je diskontna mera, saj sprememba obrestne mere bistveno vpliva na višino rezervacij. Podrobnejša pojasnila najdete v pojasnilu 37.

#### Druge rezervacije

Obseg drugih rezervacij se določi na podlagi vrednosti, pridobljenih iz izkušenj, in ocen strokovnjakov.

#### POJASNILA K IZKAZU DENARNIH TOKOV V KONCERNU

Stanje denarnih sredstev, prikazano v izkazu denarnih tokov, ustreza denarni rezervi.

Finančne obveznosti, ki so v denarni tok razvrščene iz financiranja, so se gibale takole:

#### USKLADITEV FINANČNIH OBVEZNOSTI, IZKAZANIH V POSTAVKI DEJAVNOSTI FINANCIRANJA, V LETU 2018

|                      | Bilanca koncerna 1. 1. | Odliv sredstev | Priliv sredstev | Razmejitev obresti<br>brez vpliva na izkaz denarnih<br>tokov in druge spremembe | Bilanca koncerna 31. 12. |
|----------------------|------------------------|----------------|-----------------|---|--------------------------|
| Podrejene obveznosti | 158.622                | -20.000        | 40.855          | 190   | 179.667                  |

#### USKLADITEV FINANČNIH OBVEZNOSTI, IZKAZANIH V POSTAVKI DEJAVNOSTI FINANCIRANJA, V LETU 2017

|                      | Bilanca koncerna 1. 1. | Odliv sredstev | Priliv sredstev | Razmejitev obresti<br>brez vpliva na izkaz denarnih<br>tokov in druge spremembe | Bilanca koncerna 31. 12. |
|----------------------|------------------------|----------------|-----------------|---|--------------------------|
| Podrejene obveznosti | 198.585                | -48.600        | 9.651           | -1.014  | 158.622                  |

## POJASNILA OB ZAČETKU UPORABE MSRP 9

V spodnji tabeli je prikazana primerjava kategorij merjenja in knjigovodskih vrednosti v skladu z MRS 39 in MSRP 9 na dan 1. januarja 2018.

## PRIMERJAVA KATEGORIJ MERJENJA IN KNJIGOVODSKIH VREDNOSTI V SKLADU Z MRS 39 IN MSRP 9 NA DAN 1. JANUARJA 2018

| Sredstva<br>v milijonih EUR  | MRS 39:   |                          | MSRP 9:   |                          |
|--|---|--------------------------|---|--------------------------|
|  | Kategorija merjenja   | Knjigovodska<br>vrednost | Kategorija merjenja   | Knjigovodska<br>vrednost |
| Denarna rezerva  | Nominalna vrednost  | 476,6                    | Nominalna vrednost  | 476,6                    |
| Terjatve do kreditnih<br>institucij                                | Odplačna vrednost<br>(terjatve in krediti)  | 97,7                     | Odplačna vrednost   | 97,7                     |
| Terjatve do strank   | Odplačna vrednost<br>(terjatve in krediti)  | 5.450,2                  | Odplačna vrednost   | 5.402,2                  |
|  |   | -                        | Po pošteni vrednosti prek<br>poslovnega izida (FV PL)   | 48,1                     |
|  | Finančna sredstva po pošteni<br>vrednosti prek poslovnega izida<br>( <i>fair value option</i> ) | 55,8                     | Finančna sredstva po<br>pošteni vrednosti prek<br>poslovnega izida ( <i>fair value<br/>option</i> )         | 55,8                     |
| Finančna sredstva,<br>namenjena trgovanju                          | V posesti za trgovanje  | 0,0                      | Po pošteni vrednosti prek<br>poslovnega izida (FV PL)   | 0,0                      |
| Obveznice in drugi<br>vrednostni papirji s<br>fiksno obrestno mero | Odplačna vrednost<br>( <i>held to maturity</i> )  | 782,8                    | Odplačna vrednost   | 782,8                    |
|  | Finančna sredstva po pošteni<br>vrednosti prek poslovnega izida<br>( <i>fair value option</i> ) | 22,5                     | Finančna sredstva po<br>pošteni vrednosti prek<br>poslovnega izida ( <i>fair value<br/>option</i> )         | 22,4                     |
|  |   | -                        | Po pošteni vrednosti prek<br>poslovnega izida (FV PL)   | 0,1                      |
|  | Razpoložljivi za prodajo  | 56,8                     | Finančni instrumenti,<br>merjeni po pošteni<br>vrednosti prek drugega<br>vseobsegajočega donosa<br>(FV OCI) | 56,8                     |
| Delnice in drugi<br>neobrestovani vrednostni<br>papirji            | Razpoložljivi za prodajo  | 125,3                    | Finančni instrumenti,<br>merjeni po pošteni<br>vrednosti prek drugega<br>vseobsegajočega donosa<br>(FV OCI) | 83,1                     |
|  |   |                          | Po pošteni vrednosti prek<br>poslovnega izida (FV PL)   | 42,2                     |

**USKLADITEV KNJIGOVODSKIH VREDNOSTI, MERJENIH V SKLADU Z MRS 39, Z MSRP 9  
NA DAN 1. JANUARJA 2018 PO ODPLAČNI VREDNOSTI**

| Sredstva<br>v milijonih EUR   | Knjigovodska<br>vrednost v skladu<br>z MRS 39 na dan<br>31. 12. 2017 | Prerazvrstitve | Spremembe<br>merjenja | Knjigovodska<br>vrednost v skladu<br>z MSRP 9 na dan<br>1. 1. 2018 |
|---|--|----------------|-----------------------|--|
| <b>Denarna rezerva</b>  |  |                |                       |  |
| Začetna vrednost v skladu z MRS 39  | 476,6  |                |                       |  |
| Končna bilanca v skladu z MSRP 9  |  |                |                       | 476,6  |
| <b>Terjatve do kreditnih institucij</b>   |  |                |                       |  |
| Začetna vrednost v skladu z MRS 39  | 97,7   |                |                       |  |
| Končna bilanca v skladu z MSRP 9  |  |                |                       | 97,7   |
| <b>Terjatve do strank</b>   |  |                |                       |  |
| Začetna vrednost v skladu z MRS 39  | 5.450,2  |                |                       |  |
| – prerazvrstitev: na pošteno vrednost prek poslovnega izida<br>(FV PL)                |  | -48,0          |                       |  |
| Končna bilanca v skladu z MSRP 9  |  |                |                       | 5.402,2  |
| <b>Obveznice: po odplačni vrednosti</b>   |  |                |                       |  |
| Začetna vrednost v skladu z MRS 39  | -  |                |                       |  |
| – prerazvrstitev: s posesti do zapadlosti   |  | 782,8          |                       |  |
| Končna bilanca v skladu z MSRP 9  |  |                |                       | 782,8  |
| <b>Obveznice: v posesti do zapadlosti</b>   |  |                |                       |  |
| Začetna vrednost v skladu z MRS 39  | 782,8  |                |                       |  |
| – prerazvrstitev: na merjenje po odplačni vrednosti                                   |  | -782,8         |                       |  |
| Končna bilanca v skladu z MSRP 9  |  |                |                       | -  |
| <b>Rezervacije za tveganja za terjatve</b>  |  |                |                       |  |
| Začetna vrednost v skladu z MRS 39  | -137,0   |                |                       |  |
| – terjatve KI: sprememba merjenja rezervacij za tveganja ECL                          |  |                | -0,2                  |  |
| – terjatve KU: sprememba merjenja rezervacij za tveganja ECL                          |  |                | -22,5                 |  |
| – obveznice: sprememba merjenja rezervacij za tveganja ECL<br>(iz prerazvrstitve HtM) |  |                | -0,5                  |  |
| – terjatve: odprava IBNR <sup>1</sup>   |  |                | 36,9                  |  |
| Končna bilanca v skladu z MSRP 9  |  |                |                       | -123,2   |
| <b>Vsota finančnih sredstev, merjenih<br/>po odplačni vrednosti</b>                   | <b>6.670,2</b>   | <b>-48,0</b>   | <b>13,8</b>           | <b>6.636,1</b>   |

<sup>1</sup> Odprava IBNR zajema v stolpcu Spremembe merjenja tudi odpravo IBNR za terjatve strank, ki so bile prerazvrščene v kategorijo merjenja po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno).



**USKLADITEV KNJIGOVODSKIH VREDNOSTI, MERJENIH V SKLADU Z MRS 39, Z MSRP 9 NA DAN 1. JANUARJA 2018 PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA (FV PL)**

| Sredstva<br>v milijonih EUR  | Knjigovodska<br>vrednost v skladu<br>z MRS 39 na dan<br>31. 12. 2017 | Prerazvrstitve | Spremembe<br>merjenja | Knjigovodska<br>vrednost v skladu<br>z MSRP 9 na dan<br>1. 1. 2018 |
|--|--|----------------|-----------------------|--|
| <b>Finančna sredstva, namenjena trgovanju</b>  |  |                |                       |  |
| Začetna vrednost v skladu z MRS 39   | 0,0  |                |                       |  |
| Končna bilanca v skladu z MSRP 9   |  |                |                       | 0,0  |
| <b>Obveznice: po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)</b>  |  |                |                       |  |
| Začetna vrednost v skladu z MRS 39   | 22,5   |                |                       |  |
| – prerazvrstitev: v pošteno vrednost prek poslovnega izida (obvezno)   |  | -0,1           |                       |  |
| Končna bilanca v skladu z MSRP 9   |  |                |                       | 22,4   |
| <b>Obveznice: po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)</b>   |  |                |                       |  |
| Začetna vrednost v skladu z MRS 39   | -  |                |                       |  |
| – prerazvrstitev: s poštene vrednosti prek poslovnega izida (določeno)   |  | 0,1            |                       |  |
| Končna bilanca v skladu z MSRP 9   |  |                |                       | 0,1  |
| <b>Kreditni: po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)</b>   |  |                |                       |  |
| Začetna vrednost v skladu z MRS 39   | 55,8   |                |                       |  |
| Končna bilanca v skladu z MSRP 9   |  |                |                       | 55,8   |
| <b>Kreditni: po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)</b>  |  |                |                       |  |
| Začetna vrednost v skladu z MRS 39   | -  |                |                       |  |
| – prerazvrstitev: z odplačne vrednosti   |  | 48,0           |                       |  |
| – prerazvrstitev: z odplačne vrednosti na pošteno vrednost   |  |                | 0,2                   |  |
| Končna bilanca v skladu z MSRP 9   |  |                |                       | 48,1   |
| <b>Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji: po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)</b> |  |                |                       |  |
| Začetna vrednost v skladu z MRS 39   | -  |                |                       |  |
| – prerazvrstitev: s poštene vrednosti na razpoložljivo za prodajo  |  | 42,2           |                       |  |
| Končna bilanca v skladu z MSRP 9   |  |                |                       | 42,2   |
| <b>Vsota finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida</b>                           | <b>78,3</b>  | <b>90,2</b>    | <b>0,2</b>            | <b>168,7</b>   |

**USKLADITEV KNJIGOVODSKIH VREDNOSTI, MERJENIH V SKLADU Z MRS 39, Z MSRP 9 NA DAN 1. JANUARJA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA (FV OCI)**

| Sredstva<br>v milijonih EUR  | Knjigovodska<br>vrednost v skladu<br>z MRS 39 na dan<br>31. 12. 2017 | Prerazvrstitve | Spremembe<br>merjenja | Knjigovodska<br>vrednost v skladu<br>z MSRP 9 na dan<br>1. 1. 2018 |
|--|--|----------------|-----------------------|--|
| <b>Obveznice – FV OCI (z recikliranjem)</b>  |  |                |                       |  |
| Začetna vrednost v skladu z MRS 39   | -  |                |                       |  |
| – prerazvrstitev: s poštene vrednosti na razpoložljivo za prodajo                                  |  | 56,8           |                       |  |
| Končna bilanca v skladu z MSRP 9   |  |                |                       | 56,8   |
| <b>Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji – FV OCI (brez recikliranja)</b>              |  |                |                       |  |
| Začetna vrednost v skladu z MRS 39   | -  |                |                       |  |
| – prerazvrstitev: s poštene vrednosti na razpoložljivo za prodajo                                  |  | 83,1           |                       |  |
| Končna bilanca v skladu z MSRP 9   |  |                |                       | 83,1   |
| <b>Obveznice – razpoložljive za prodajo</b>  |  |                |                       |  |
| Začetna vrednost v skladu z MRS 39   | 56,8   |                |                       |  |
| – prerazvrstitev: na FV OCI  |  | -56,8          |                       |  |
| Končna bilanca v skladu z MSRP 9   |  |                |                       | -  |
| <b>Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo</b>                 |  |                |                       |  |
| Začetna vrednost v skladu z MRS 39   | 125,3  |                |                       |  |
| – prerazvrstitev: na FV OCI  |  | -83,1          |                       |  |
| – prerazvrstitev: na FV PL   |  | -42,2          |                       |  |
| Končna bilanca v skladu z MSRP 9   |  |                |                       | -  |
| <b>Vsota finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa</b> | <b>182,1</b>   | <b>-42,2</b>   | <b>-</b>              | <b>139,9</b>   |

Začetek uporabe MSRP 9 dne 1. 1. 2018 je imel na finančna sredstva BKS Bank naslednje učinke: krediti v višini 47,9 milijona EUR, ki so bili v skladu z MRS 39 merjeni po odplačni vrednosti, so bili na podlagi uporabe MSRP 9 razvrščeni po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (FV PL). Ta finančna sredstva ne izpolnjujejo merila SPPI za merjenje po odplačni vrednosti, ki se zahteva v skladu z MSRP 9. Njihova poštena vrednost ob začetku uporabe znaša 48,1 milijona EUR, razlika v vrednosti 0,2 milijona EUR pa je bila brez vpliva na poslovni izid pripoznana v rezervi iz dobička kot uskladitev začetne vrednosti lastniškega kapitala.

Skupno stanje finančnih sredstev, ki so bila v skladu z MRS 39 razvrščena kot v posesti do zapadlosti (*held to maturity*), je bilo dodeljeno poslovnemu modelu »posedovati in prejemati«. Ker ta finančna sredstva izpolnjujejo merilo SPPI, se tudi v skladu z MSRP 9 merijo po odplačni vrednosti.

Za pretežni del finančnih instrumentov, ki so bili v skladu z MRS 39 pripoznani kot razpoložljivi za prodajo, poteka v okviru začetka uporabe MSRP 9 merjenje po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI), saj se za te instrumente lastniškega kapitala uporablja možnost merjenja po poštenu vrednosti (OCI). Sredstva investicijskih skladov se merijo po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (FV PL).

Obveznica s knjigovodsko vrednostjo 80 tisoč EUR, za katero se je v področju uporabe MRS 39 koristila možnost merjenja po poštenu vrednosti, je bila na podlagi uporabe MSRP 9 razvrščena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (FV PL). Ker merilo SPPI za merjenje po odplačni vrednosti, ki se zahteva v skladu z MSRP 9, ni izpolnjeno, koriščenje možnosti merjenja po poštenu vrednosti ni več mogoče.

V spodnji tabeli je prikazana uskladitev končnega zneska rezervacij za tveganja na dan 31. decembra 2017, merjenih v skladu z MRS 39, z začetnimi vrednostmi na dan 1. januarja 2018 v skladu z MSRP 9.

### USKLADITEV REZERVACIJ ZA TVEGANJA, MERJENIH V SKLADU Z MRS 39, Z ZAČETNIMI VREDNOSTMI V SKLADU Z MSRP 9 NA DAN 1. JANUARJA

| Sredstva<br>v milijonih EUR  | Rezervacije za tveganja v skladu<br>z MRS 39 / rezervacije v skladu<br>z MRS 37 na dan 31. 12. 2017 | Prerazvrstitve | Spremembe<br>merjenja | Rezervacije za tveganja<br>v skladu z MSRP 9<br>na dan 1. 1. 2018 |
|--|---|----------------|-----------------------|---|
| <b>Kreditni in terjatve (MRS 39) / po odplačni vrednosti MSRP 9)</b>     |   |                |                       |   |
| Terjatve do kreditnih institucij   | -   |                |                       |   |
| – sprememba merjenja rezervacij za tveganja ECL                          |   |                | 0,2                   |   |
| Terjatve do strank   | 137,0   |                |                       |   |
| – sprememba merjenja rezervacij za tveganja ECL                          |   |                | 22,5                  |   |
| – odprava IBNR   |   |                | -36,9                 |   |
| <b>Skupaj</b>  | <b>137,0</b>  | <b>-</b>       | <b>-14,3</b>          | <b>122,7</b>  |
| <b>V posesti do zapadlosti (MRS 39) / po odplačni vrednosti (MSRP 9)</b> |   |                |                       |   |
| Obveznice:   | -   |                |                       |   |
| – sprememba merjenja rezervacij za tveganja ECL                          |   |                | 0,5                   |   |
| <b>Skupaj</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>       | <b>0,5</b>            | <b>0,5</b>  |
| <b>Razpoložljivo za prodajo (MRS 39) / FV OCI (MSRP 9)</b>               |   |                |                       |   |
| Obveznice  | -   |                |                       |   |
| – sprememba merjenja rezervacij za tveganja ECL                          |   |                | 0,0                   |   |
| <b>Skupaj</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>       | <b>0,0</b>            | <b>0,0</b>  |
| <b>Odobritve kreditov in finančne garancije</b>                          | <b>-</b>  |                | <b>1,3</b>            | <b>1,3</b>  |
| <b>Skupaj</b>  | <b>137,0</b>  | <b>-</b>       | <b>-12,5</b>          | <b>124,5</b>  |

Učinek začetka uporabe MSRP 9 na lastniški kapital koncerna je naslednji:

### PRIKAZ UČINKA ZAČETKA UPORABE NA LASTNIŠKI KAPITAL

| V milijonih EUR  | Knjigovodska vrednost |
|--|-----------------------|
| <b>Rezerve zaradi merjenja</b>   |                       |
| <b>Knjigovodska vrednost v skladu z MRS 39 na dan 31. 12. 2017</b>   | <b>32,0</b>           |
| Prerazvrstitev sredstev investicijskih skladov s FV AfS na FV PL   | -0,8                  |
| Pripoznavna ECL za obveznice FV OCI  | 0,0                   |
| Oslabitev AfS  | -8,1                  |
| Odloženi davki   | 2,2                   |
| <b>Knjigovodska vrednost v skladu z MSRP 9 na dan 1. 1. 2018</b>   | <b>25,3</b>           |
| <b>Rezerve iz dobička</b>  |                       |
| <b>Knjigovodska vrednost v skladu z MRS 39 na dan 31. 12. 2017</b>   | <b>638,2</b>          |
| Prerazvrstitev sredstev investicijskih skladov z AfS na FV PL  | 0,8                   |
| Prerazvrstitev kreditov z odplačne vrednosti na FV PL  | 0,2                   |
| Pripoznavna ECL v skladu z MSRP 9  | -24,4                 |
| Odprava IBNP   | 36,9                  |
| Pripoznavna sprememb poštenih vrednosti, ki so posledica tveganja neplačila finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno) | -                     |
| Oslabitev AfS  | 8,1                   |
| Odloženi davki   | -5,4                  |
| <b>Knjigovodska vrednost v skladu z MSRP 9 na dan 1. 1. 2018</b>   | <b>654,4</b>          |

## POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA

## (1) ČISTE OBRESTI

| V tisoč EUR   | 2017           | 2018           | ± v %       |
|---|----------------|----------------|-------------|
| <b>Prihodki iz obresti, izračunani po metodi efektivnih obresti</b>                           |                |                |             |
| Kreditni posli, merjeni po odplačni vrednosti   | 114.832        | 115.603        | 0,7         |
| Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero, merjeni po odplačni vrednosti                      | n/a            | 14.856         | -           |
| Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu | n/a            | 687            | -           |
| Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero v posesti do zapadlosti                             | 16.558         | n/a            | -           |
| Pozitivni odhodki za obresti <sup>1</sup>   | 6.148          | 10.698         | 74,0        |
| <b>Prihodki iz obresti, izračunani po metodi efektivnih obresti skupaj</b>                    | <b>137.538</b> | <b>141.844</b> | <b>3,1</b>  |
| <b>Drugi prihodki iz obresti in drugi podobni prihodki</b>                                    |                |                |             |
| Kreditni posli po pošteni vrednosti   | n/a            | 977            | -           |
| Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po pošteni vrednosti prek poslovnega izida          | 451            | 451            | -0,1        |
| Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero, razpoložljivi za prodajo                           | 836            | n/a            | -           |
| Lizinske terjatve   | 8.279          | 9.485          | 14,6        |
| Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji   | 3.906          | 4.260          | 9,1         |
| Naložbene nepremičnine  | 3.263          | 3.129          | -4,1        |
| <b>Drugi prihodki iz obresti in drugi podobni prihodki skupaj</b>                             | <b>16.735</b>  | <b>18.303</b>  | <b>9,4</b>  |
| <b>Prihodki iz obresti skupaj</b>   | <b>154.273</b> | <b>160.147</b> | <b>3,8</b>  |
| <b>Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki za:</b>  |                |                |             |
| Vloge kreditnih institucij in strank  | 7.223          | 4.620          | -36,0       |
| Obveznosti na podlagi izdanih potrdil   | 20.432         | 19.146         | -6,3        |
| Negativne prihodke iz obresti <sup>1</sup>  | 5.419          | 6.056          | 11,8        |
| Naložbene nepremičnine  | 513            | 632            | 23,2        |
| <b>Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki skupaj</b>                                     | <b>33.587</b>  | <b>30.454</b>  | <b>-9,3</b> |
| <b>Čiste obresti</b>  | <b>120.686</b> | <b>129.693</b> | <b>7,5</b>  |

<sup>1</sup> Pri tem gre za odhodke za obresti / prihodke iz obresti, ki so zaradi zgodovinsko nizke ravni obrestnih mer pozitivni/negativni.

V postavki prihodki iz obresti, izračunani po metodi efektivnih obresti, so vsebovani prihodki prejšnjega leta iz razveljavitve, tj. sprememb sedanje vrednosti denarnih tokov, v vrednosti 2,4 milijona EUR.

## (2) REZERVACIJE ZA TVEGANJA

| V tisoč EUR   | 2017          | 2018          | ± v %        |
|---|---------------|---------------|--------------|
| Finančni instrumenti, merjeni po odplačni vrednosti                               | 25.936        | 18.904        | -27,1        |
| – povečanje (+) / odprava (–) rezervacij za tveganja (neto)                       | 24.775        | 18.904        | -23,7        |
| – neposredni odpisi   | 2.097         | n/a           | -            |
| – prilivi iz naslova odpisanih terjatev   | -936          | n/a           | -            |
| Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu | n/a           | 70            | -            |
| – povečanje (+) / odprava (–) rezervacij za tveganja (neto)                       | n/a           | 70            | -            |
| Obveze iz posojil in finančna poročstva   | 788           | -681          | > -100       |
| – povečanje (+) / odprava (–) rezervacij (neto)                                   | 788           | -681          | > -100       |
| <b>Rezervacije za tveganja</b>  | <b>26.724</b> | <b>18.293</b> | <b>-31,5</b> |

V postavki rezervacije za tveganja so vsebovane odpravljenе rezervacije za tveganja za lizinske terjatve v vrednosti 0,1 milijona EUR (prejšnje leto: povečanje za 0,2 milijona EUR).

**(3) ČISTE OPRAVNINE (PROVIZIJE)**

| V tisoč EUR                                    | 2017          | 2018          | ± v %       |
|--|---------------|---------------|-------------|
| <b>Prihodki iz opravnin (provizij)</b>         |               |               |             |
| Plačilni promet                                | 21.905        | 23.002        | 5,0         |
| Poslovanje z vrednostnimi papirji              | 14.726        | 14.479        | -1,7        |
| Kreditno poslovanje                            | 12.582        | 18.356        | 45,9        |
| Devizno poslovanje                             | 3.107         | 2.877         | -7,4        |
| Druge storitve                                 | 1.400         | 1.191         | -14,9       |
| <b>Prihodki iz opravnin (provizij) skupaj</b>  | <b>53.721</b> | <b>59.906</b> | <b>11,5</b> |
| <b>Odhodki za opravnine (provizije)</b>        |               |               |             |
| Plačilni promet                                | 2.168         | 2.233         | 3,0         |
| Poslovanje z vrednostnimi papirji              | 1.000         | 1.284         | 28,4        |
| Kreditno poslovanje                            | 374           | 701           | 87,3        |
| Devizno poslovanje                             | 230           | 178           | -22,4       |
| Druge storitve                                 | 53            | 44            | -17,2       |
| <b>Odhodki za opravnine (provizije) skupaj</b> | <b>3.825</b>  | <b>4.440</b>  | <b>16,1</b> |
| <b>Čiste opravnine (provizije)</b>             | <b>49.896</b> | <b>55.467</b> | <b>11,2</b> |

**(4) REZULTAT IZ PODJETIJ, MERJENIH PO KAPITALSKI METODI**

| V tisoč EUR  | 2017          | 2018          | ± v %       |
|--|---------------|---------------|-------------|
| Rezultat iz podjetij, merjenih po kapitalski metodi        | 39.068        | 44.848        | 14,8        |
| <b>Rezultat iz podjetij, merjenih po kapitalski metodi</b> | <b>39.068</b> | <b>44.848</b> | <b>14,8</b> |

**(5) DOBIČEK IZ TRGOVANJA**

| V tisoč EUR   | 2017         | 2018       | ± v %        |
|---|--------------|------------|--------------|
| Posli, vezani na tečaj  | -14          | 61         | > 100        |
| Posli z izvedenimi finančnimi instrumenti na obrestno mero in tujo valuto | 1.558        | 219        | -86,0        |
| <b>Rezultat iz trgovanja</b>  | <b>1.544</b> | <b>280</b> | <b>-81,9</b> |

**(6) ADMINISTRATIVNI STROŠKI**

| V tisoč EUR                             | 2017           | 2018           | ± v %      |
|---|----------------|----------------|------------|
| <b>Stroški dela</b>                     | <b>70.060</b>  | <b>74.628</b>  | <b>6,5</b> |
| – plače zaposlenih                      | 52.394         | 55.068         | 5,1        |
| – socialni prispevki                    | 12.524         | 12.724         | 1,6        |
| – odhodki za pokojninsko zavarovanje    | 3.765          | 4.046          | 7,5        |
| – drugi izdatki za socialno zavarovanje | 1.377          | 2.790          | > 100      |
| Materialni stroški                      | 31.038         | 32.845         | 5,8        |
| Odpisi                                  | 6.656          | 7.103          | 6,7        |
| <b>Administrativni stroški</b>          | <b>107.754</b> | <b>114.577</b> | <b>6,3</b> |

V postavko odhodki za pokojninsko zavarovanje so vključeni tudi prispevki v pokojninsko blagajno v vrednosti 1,3 milijona EUR (prejšnje leto: 1,3 milijona EUR).

**(7) DRUGI POSLOVNI PRIHODKI IN ODHODKI**

| V tisoč EUR                                      | 2017          | 2018          | ± v %        |
|--|---------------|---------------|--------------|
| Drugi poslovni prihodki                          | 4.624         | 6.467         | 39,9         |
| Drugi poslovni odhodki                           | -8.376        | -8.992        | 7,4          |
| <b>Saldo drugih poslovnih prihodkov/odhodkov</b> | <b>-3.752</b> | <b>-2.525</b> | <b>-32,7</b> |

Najpomembnejši drugi poslovni prihodki se nanašajo na neobrestne prihodke od lizinga v vrednosti 1,4 milijona EUR (prejšnje leto: 1,1 milijona EUR), prihodke od opravnin iz zavarovalnih poslov v vrednosti 1,2 milijona EUR (prejšnje leto: 1 milijon EUR) in prihodke od najemnin v vrednosti 0,1 milijona EUR (prejšnje leto: 0,1 milijona EUR).

V odhodkih so med drugim zajeti stabilizacijska dajatev v vrednosti 1,1 milijona EUR (prejšnje leto: 1 milijon EUR), prispevki za sklad za reševanje v vrednosti 2,8 milijona EUR (prejšnje leto: 2,3 milijona EUR) in prispevki za sklad za jamstvo vlog v vrednosti 1,9 milijona EUR (prejšnje leto: 2 milijona EUR).

**(8) REZULTAT IZ FINANČNIH INSTRUMENTOV, DOLOČENIH ZA MERJENJE PO POŠTENI VREDNOSTI**

| V tisoč EUR   | 2017         | 2018          | ± v %            |
|---|--------------|---------------|------------------|
| Rezultat iz merjenja in prodaje izpeljanih finančnih instrumentov                     | -73          | -             | -                |
| Rezultat iz možnosti merjenja po pošteni vrednosti                                    | 1.373        | -2.841        | > -100           |
| <b>Rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti</b> | <b>1.300</b> | <b>-2.841</b> | <b>&gt; -100</b> |

Kreditni s fiksno obrestno mero, odobreni strankam, v vrednosti 85,3 milijona EUR (prejšnje leto: 55,8 milijona EUR), obveznice iz sredstev v posesti v vrednosti 22 milijonov EUR (prejšnje leto: 22,5 milijona EUR) in lastne izdaje v vrednosti 84,7 milijona EUR (prejšnje leto: 84,7 milijona EUR) so zavarovani z ustreznimi obrestnimi zamenjavami v okviru možnosti merjenja po pošteni vrednosti. Rezultat iz možnosti merjenja po pošteni vrednosti v bistvenem predstavlja prilagoditev vrednosti, ki je ni mogoče pripisati spremembam tržnega tveganja, ampak tveganju neizpolnitve obveznosti in bonitetnemu tveganju stranke.

**(9) REZULTAT IZ FINANČNIH SREDSTEV, RAZPOLOŽLJIVIH ZA PRODAJO**

| V tisoč EUR  | 2017         | 2018       | ± v %    |
|--|--------------|------------|----------|
| Rezultat iz merjenja   | 190          | n/a        | -        |
| Rezultat iz prodaje  | 2.725        | n/a        | -        |
| <b>Rezultat iz finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo</b> | <b>2.915</b> | <b>n/a</b> | <b>-</b> |

**(10) REZULTAT IZ FINANČNIH SREDSTEV V POSESTI DO ZAPADLOSTI**

| V tisoč EUR   | 2017      | 2018       | ± v %    |
|---|-----------|------------|----------|
| Rezultat iz merjenja  | 0         | n/a        | -        |
| Rezultat iz prodaje   | -4        | n/a        | -        |
| <b>Rezultat iz finančnih sredstev v posesti do zapadlosti</b> | <b>-4</b> | <b>n/a</b> | <b>-</b> |

**(11) REZULTAT IZ FINANČNIH SREDSTEV (FS), MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI  
PREK POSLOVNEGA IZIDA (OBVEZNO)**

| V tisoč EUR  | 2017       | 2018          | ± v %    |
|--|------------|---------------|----------|
| Rezultat iz merjenja   | n/a        | -5.130        | -        |
| Rezultat iz prodaje  | n/a        | 5             | -        |
| <b>Rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek<br/>poslovnega izida (obvezno)</b> | <b>n/a</b> | <b>-5.125</b> | <b>-</b> |

**(12) REZULTAT IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA FINANČNIH SREDSTEV (FS), MERJENIH  
PO ODPLAČNI VREDNOSTI**

| V tisoč EUR   | 2017       | 2018       | ± v %    |
|---|------------|------------|----------|
| Terjatve do kreditnih institucij  | n/a        | -104       | -        |
| – od tega dobiček   | n/a        | -          | -        |
| – od tega izguba  | n/a        | -104       | -        |
| Terjatve do strank  | n/a        | -35        | -        |
| – od tega dobiček   | n/a        | 1.080      | -        |
| – od tega izguba  | n/a        | -1.115     | -        |
| Obveznice   | n/a        | 319        | -        |
| – od tega dobiček   | n/a        | 319        | -        |
| – od tega izguba  | n/a        | 0          | -        |
| <b>Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih<br/>po odplačni vrednosti</b> | <b>n/a</b> | <b>179</b> | <b>-</b> |

**(13) DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS IZ FINANČNIH SREDSTEV/OBVEZNOSTI**

| V tisoč EUR   | 2017       | 2018       | ± v %    |
|---|------------|------------|----------|
| Dobiček/izguba zaradi spremembe   | n/a        | -128       | -        |
| – iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti                     | n/a        | -128       | -        |
| – iz finančnih sredstev po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu | n/a        | -          | -        |
| – iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti                   | n/a        | -          | -        |
| Rezultat iz odprave pripoznanja   | n/a        | 63         | -        |
| – iz finančnih sredstev po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu | n/a        | 63         | -        |
| – iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti                   | n/a        | -          | -        |
| <b>Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti</b>           | <b>n/a</b> | <b>-65</b> | <b>-</b> |

Odplačna vrednost pred spremembami pogodb znaša 149,2 milijona EUR. Zaradi sprememb pogodb je nastala izguba v vrednosti 128,1 tisoč EUR.

**(14) DAVEK OD DOHODKOV**

| V tisoč EUR              | 2017          | 2018          | ± v %      |
|--------------------------|---------------|---------------|------------|
| Tekoči davki             | -4.680        | -10.092       | > 100      |
| Odloženi davki           | -4.458        | 471           | > -100     |
| <b>Davek od dohodkov</b> | <b>-9.138</b> | <b>-9.621</b> | <b>5,3</b> |

## USKLABITEV DAVČNIH POSTAVK

| V tisoč EUR   | 2017         | 2018         |
|---|--------------|--------------|
| Letni dobiček pred obdavčitvijo                                       | 77.175       | 87.041       |
| Predpisana davčna stopnja   | 25 %         | 25 %         |
| Izračunani odhodki za davke   | 19.294       | 21.760       |
| Učinek drugačnih davčnih stopenj                                      | -443         | -560         |
| Znižanje davka  |              |              |
| – iz neobdavčenih prihodkov iz udeležb                                | -720         | -841         |
| – učinek deleža v podjetjih, merjenih po kapitalski metodi            | -9.767       | -11.212      |
| – iz drugih neobdavčenih prihodkov                                    | -146         | -19          |
| – iz drugih prilagoditev vrednosti                                    | -329         | -170         |
| Zvišanje davka  |              |              |
| – na podlagi davčno nepriznanih odhodkov                              | 302          | 339          |
| – iz drugih davčnih učinkov   | 475          | 48           |
| Neperiodični odhodek za davek na dobiček/prihodek od davka na dobiček | 472          | 276          |
| <b>Odhodek za davek na dobiček obdobja</b>                            | <b>9.138</b> | <b>9.621</b> |
| Efektivna davčna stopnja  | 11,8 %       | 11,1 %       |

## POJASNILA K BILANCI STANJA

## (15) DENARNA REZERVA

| V tisoč EUR                           | 31. 12. 2017   | 31. 12. 2018   | ± v %       |
|---------------------------------------|----------------|----------------|-------------|
| Denar v blagajni                      | 85.095         | 85.576         | 0,6         |
| Stanje na računih pri centralni banki | 391.494        | 486.387        | 24,2        |
| <b>Denarna rezerva</b>                | <b>476.589</b> | <b>571.963</b> | <b>20,0</b> |

## (16) TERJATVE DO KREDITNIH INSTITUCIJ

| V tisoč EUR                              | 31. 12. 2017  | 31. 12. 2018   | ± v %       |
|--|---------------|----------------|-------------|
| Terjatve do domačih kreditnih institucij | 75.741        | 123.532        | 63,1        |
| Terjatve do tujih kreditnih institucij   | 21.970        | 53.716         | > 100       |
| <b>Terjatve do kreditnih institucij</b>  | <b>97.711</b> | <b>177.248</b> | <b>81,4</b> |

## TERJATVE DO KREDITNIH INSTITUCIJ PO PREOSTALEM ČASU DO ZAPADLOSTI

| V tisoč EUR  | 31. 12. 2017  | 31. 12. 2018   | ± v %       |
|--|---------------|----------------|-------------|
| Dnevno zapadle   | 40.751        | 25.531         | -37,3       |
| Do 3 mesecev   | 36.371        | 45.391         | 24,8        |
| Od 3 mesecev do 1 leta   | 589           | 82.265         | > 100       |
| Od 1 leta do 5 let   | 20.000        | 24.061         | 20,3        |
| Nad 5 let  | -             | -              | -           |
| <b>Terjatve do kreditnih institucij po preostalem času do zapadlosti</b> | <b>97.711</b> | <b>177.248</b> | <b>81,4</b> |



**(17) REZERVACIJE ZA TVEGANJA ZA TERJATVE DO KREDITNIH INSTITUCIJ**

| V tisoč EUR                              | Raven 1    | Raven 2  | Raven 3  | 2018       |
|--|------------|----------|----------|------------|
| Stanje ob začetku obdobja poročanja      | 150        | 2        | -        | 152        |
| Povečanja na podlagi novih poslov        | 16         | 4        | -        | 20         |
| Spremembe znotraj ravni:                 |            |          |          |            |
| – povečanje/odprava                      | 155        | -        | -        | 155        |
| – prodaja na podlagi uporabe             | -          | -        | -        | -          |
| Prenos na drugo raven:                   |            |          |          |            |
| – zmanjšanje zaradi tveganja neplačila   |            |          |          |            |
| – prenos z ravni 2 na raven 1            | -          | -        | -        | -          |
| – prenos z ravni 3 na raven 1            | -          | -        | -        | -          |
| – prenos z ravni 3 na raven 2            | -          | -        | -        | -          |
| – povečanje zaradi tveganja neplačila    |            |          |          |            |
| – prenos z ravni 1 na raven 2            | -          | -        | -        | -          |
| – prenos z ravni 1 na raven 3            | -          | -        | -        | -          |
| – prenos z ravni 2 na raven 3            | -          | -        | -        | -          |
| – prodaja na podlagi odplačila           | -3         | -2       | -        | -5         |
| <b>Stanje ob koncu obdobja poročanja</b> | <b>318</b> | <b>4</b> | <b>-</b> | <b>322</b> |

Bruto knjigovodske vrednosti so se v poslovnem letu 2018 spremenile, kot sledi:

**BRUTO KNJIGOVODSKE VREDNOSTI TERJATEV DO KREDITNIH INSTITUCIJ**

| V tisoč EUR                              | Raven 1        | Raven 2      | Raven 3  | 2018           |
|--|----------------|--------------|----------|----------------|
| Stanje ob začetku obdobja poročanja      | 90.607         | 7.104        | -        | 97.711         |
| Povečanja na podlagi novih poslov        | 18.319         | 7.100        | -        | 25.419         |
| Spremembe znotraj ravni:                 |                |              |          |                |
| – povečanje/zmanjšanje terjatve          | 78.584         | -            | -        | 78.584         |
| – prodaja na podlagi uporabe             | -              | -            | -        | -              |
| Prenos na drugo raven:                   |                |              |          |                |
| – zmanjšanje zaradi tveganja neplačila   |                |              |          |                |
| – prenos z ravni 2 na raven 1            | 1.801          | -4.728       |          | -2.927         |
| – prenos z ravni 3 na raven 1            | -              | -            | -        | -              |
| – prenos z ravni 3 na raven 2            | -              | -            | -        | -              |
| – povečanje zaradi tveganja neplačila    |                |              |          |                |
| – prenos z ravni 1 na raven 2            | -1             | 1            | -        | -              |
| – prenos z ravni 1 na raven 3            | -              | -            | -        | -              |
| – prenos z ravni 2 na raven 3            | -              | -            | -        | -              |
| – prodaja na podlagi odplačila           | -19.127        | -2.412       | -        | -21.539        |
| <b>Stanje ob koncu obdobja poročanja</b> | <b>170.183</b> | <b>7.065</b> | <b>-</b> | <b>177.248</b> |

**(18) TERJATVE DO STRANK****(18.1) TERJATVE DO STRANK – SKUPINE STRANK**

| V tisoč EUR                                  | 31. 12. 2017     | 31. 12. 2018     | ± v %       |
|--|------------------|------------------|-------------|
| Podjetja                                     | 4.241.104        | 4.727.697        | 11,5        |
| Prebivalstvo                                 | 1.209.047        | 1.298.161        | 7,4         |
| <b>Terjatve do strank po skupinah strank</b> | <b>5.450.151</b> | <b>6.025.858</b> | <b>10,6</b> |

**(18.2) TERJATVE DO STRANK – KATEGORIJA MERJENJA**

| V tisoč EUR  | 31. 12. 2017     | 31. 12. 2018     | ± v %       |
|--|------------------|------------------|-------------|
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti                                 | 5.450.151        | 5.885.821        | 8,0         |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno) | n/a              | 85.287           | -           |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)  | n/a              | 54.750           | -           |
| <b>Terjatve strank po kategorijah merjenja</b>                                   | <b>5.450.151</b> | <b>6.025.858</b> | <b>10,6</b> |

Postavka terjatve do strank vključuje terjatve iz lizinskih poslov v vrednosti 422,7 milijona EUR (prejšnje leto: 316,5 milijona EUR). V letu poročanja ni bilo nobenih bistvenih poslov prodaje in ponovnega najema (*sale and lease back*).

**TERJATVE DO STRANK PO PREOSTALEM ČASU DO ZAPADLOSTI**

| V tisoč EUR   | 31. 12. 2017     | 31. 12. 2018     | ± v %       |
|---|------------------|------------------|-------------|
| Dnevno zapadle  | 121.498          | 203.503          | 67,5        |
| Do 3 mesecev  | 938.299          | 1.090.238        | 16,2        |
| Od 3 mesecev do 1 leta                                  | 663.983          | 429.586          | -35,3       |
| Od 1 leta do 5 let                                      | 1.830.053        | 1.812.321        | -1,0        |
| Nad 5 let   | 1.896.318        | 2.490.210        | 31,3        |
| <b>Terjatve do strank po preostalem času zapadlosti</b> | <b>5.450.151</b> | <b>6.025.858</b> | <b>10,6</b> |

**TERJATVE IZ FINANČNEGA LIZINGA PO PREOSTALEM ČASU DO ZAPADLOSTI**

| V tisoč EUR                     | 2017           | < 1 leto       | 1–5 let        | > 5 let       | 2018           | ± v %       |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|-------------|
| Bruto vrednosti naložb          | 339.078        | 109.693        | 239.997        | 97.738        | 447.428        | 32,0        |
| Nerealizirani finančni prihodki | 22.623         | 7.909          | 13.690         | 3.103         | 24.702         | 9,2         |
| <b>Neto vrednosti naložb</b>    | <b>316.455</b> | <b>101.784</b> | <b>226.307</b> | <b>94.635</b> | <b>422.726</b> | <b>33,6</b> |

Lizinske terjatve so v bistvenem zajete v obdobju > 1 leto.

**(19) REZERVACIJE ZA TVEGANJA ZA TERJATVE DO STRANK**

| V tisoč EUR                              | Raven 1      | Raven 2       | Raven 3       | 2018           |
|--|--------------|---------------|---------------|----------------|
| Stanje ob začetku obdobja poročanja      | 8.146        | 14.313        | 100.123       | 122.582        |
| Povečanja na podlagi novih poslov        | 2.813        | 1.632         | -             | 4.445          |
| Spremembe znotraj ravni                  |              |               |               |                |
| – povečanje/odprava                      | -768         | -783          | 12.866        | 11.315         |
| – prodaja na podlagi uporabe             | -            | -             | -30.019       | -30.019        |
| Prenos na drugo raven:                   |              |               |               |                |
| – zmanjšanje zaradi tveganja neplačila   |              |               |               |                |
| – prenos z ravni 2 na raven 1            | 535          | -4.855        | -             | -4.320         |
| – prenos z ravni 3 na raven 1            | 297          | -             | -1.543        | -1.246         |
| – prenos z ravni 3 na raven 2            | -            | 169           | -1.449        | -1.280         |
| – povečanje zaradi tveganja neplačila    |              |               |               |                |
| – prenos z ravni 1 na raven 2            | -549         | 4.890         | -             | 4.341          |
| – prenos z ravni 1 na raven 3            | -64          | -             | 3.163         | 3.099          |
| – prenos z ravni 2 na raven 3            | -            | -166          | 4.831         | 4.665          |
| – prodaja na podlagi odplačila           | -1.740       | -1.437        | -2.527        | -5.704         |
| <b>Stanje ob koncu obdobja poročanja</b> | <b>8.670</b> | <b>13.763</b> | <b>85.445</b> | <b>107.879</b> |

V rezervacije za terjatve so vključeni popravki vrednosti liziških terjatev v vrednosti 3,6 milijona EUR (prejšnje leto: 8,7 milijona EUR).

Bruto knjigovodske vrednosti so se v poslovnem letu 2018 spremenile, kot sledi:

**BRUTO KNJIGOVODSKE VREDNOSTI ZA TERJATVE DO STRANK**

| V tisoč EUR                                   | Raven 1          | Raven 2        | Raven 3        | 2018             |
|---|------------------|----------------|----------------|------------------|
| Stanje ob začetku obdobja poročanja           | 4.340.347        | 773.532        | 288.320        | 5.402.199        |
| Povečanja na podlagi novih poslov             | 1.342.552        | 146.438        | -              | 1.488.990        |
| Spremembe znotraj ravni                       |                  |                |                |                  |
| – povečanje/zmanjšanje terjatve               | -224.385         | -23.727        | -22.004        | -270.116         |
| – prodaja na podlagi uporabe/neposredni odpis | -                | -              | -31.135        | -31.135          |
| Prenos na drugo raven:                        |                  |                |                |                  |
| – zmanjšanje zaradi tveganja neplačila        |                  |                |                |                  |
| – prenos z ravni 2 na raven 1                 | 238.695          | -272.252       | -              | -33.557          |
| – prenos z ravni 3 na raven 1                 | 13.373           | -              | -16.397        | -3.024           |
| – prenos z ravni 3 na raven 2                 | -                | 9.859          | -12.788        | -2.929           |
| – povečanje zaradi tveganja neplačila         |                  |                |                |                  |
| – prenos z ravni 1 na raven 2                 | -244.463         | 237.655        | -              | -6.808           |
| – prenos z ravni 1 na raven 3                 | -14.006          | -              | 11.677         | -2.329           |
| – prenos z ravni 2 na raven 3                 | -                | -14.731        | 14.157         | -574             |
| – prodaja na podlagi odplačila                | -537.901         | -107.055       | -9.940         | -654.896         |
| <b>Stanje ob koncu obdobja poročanja</b>      | <b>4.914.212</b> | <b>749.719</b> | <b>221.890</b> | <b>5.885.821</b> |

## REZERVACIJE ZA TVEGANJA ZA TERJATVE NA DAN 31. DECEMBRA 2017

| V tisoč EUR                              | Posamični popravki vrednosti | Popravki portfeljskih vrednosti po MRS 39 | 2017           |
|--|------------------------------|---|----------------|
| Stanje ob začetku obdobja poročanja      | 116.746                      | 38.390                                    | 155.136        |
| Novooblikovane                           | 38.272                       | 1.341                                     | 39.613         |
| Odpravljene                              | -16.450                      | -2.862                                    | -19.312        |
| Učinki deviznih tečajev                  | 16                           | -   | 16             |
| Potrošnja                                | -38.461                      | -   | -38.461        |
| <b>Stanje ob koncu obdobja poročanja</b> | <b>100.123</b>               | <b>36.869</b>                             | <b>136.992</b> |

## (20) FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU

| V tisoč EUR  | 31. 12. 2017 | 31. 12. 2018 | ± v %        |
|--|--------------|--------------|--------------|
| Pozitivne tržne vrednosti izvedenih finančnih instrumentov           | 9.837        | 8.045        | -18,2        |
| – od tega posli z izvedenimi finančnimi instrumenti na tujo valuto   | 2.539        | 1.464        | -42,3        |
| – od tega posli z izvedenimi finančnimi instrumenti na obrestno mero | 7            | 2            | -69,5        |
| – od tega možnost merjenja po pošteni vrednosti                      | 7.292        | 6.580        | -9,8         |
| <b>Finančna sredstva, namenjena trgovanju</b>                        | <b>9.837</b> | <b>8.045</b> | <b>-18,2</b> |

## (21) FINANČNA SREDSTVA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA

| V tisoč EUR  | 31. 12. 2017  | 31. 12. 2018 | ± v %    |
|--|---------------|--------------|----------|
| Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero               | 22.495        | n/a          | -        |
| Kredit   | 55.805        | n/a          | -        |
| <b>Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida</b> | <b>78.300</b> | <b>n/a</b>   | <b>-</b> |

## FINANČNA SREDSTVA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA PO PREOSTALEM ČASU DO ZAPADLOSTI

| V tisoč EUR  | 31. 12. 2017  | 31. 12. 2018 | ± v %    |
|--|---------------|--------------|----------|
| Do 3 mesecev   | 95            | n/a          | -        |
| Od 3 mesecev do 1 leta   | 563           | n/a          | -        |
| Od 1 leta do 5 let   | 7.644         | n/a          | -        |
| Nad 5 let  | 69.998        | n/a          | -        |
| <b>Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida po preostalem času do zapadlosti</b> | <b>78.300</b> | <b>n/a</b>   | <b>-</b> |

## (22) FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO

| V tisoč EUR  | 31. 12. 2017   | 31. 12. 2018 | ± v %    |
|--|----------------|--------------|----------|
| Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero | 56.799         | n/a          | -        |
| Delnice in neobrestovani vrednostni papirji                  | 45.268         | n/a          | -        |
| Druge udeležbe   | 80.003         | n/a          | -        |
| <b>Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo</b>           | <b>182.069</b> | <b>n/a</b>   | <b>-</b> |

**FINANČNA SREDSTVA, RAZPOLOŽLJIVA ZA PRODAJO, PO PREOSTALEM ČASU DO ZAPADLOSTI**

| V tisoč EUR   | 31. 12. 2017  | 31. 12. 2018 | ± v %    |
|---|---------------|--------------|----------|
| Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero                      |               |              |          |
| – do 3 mesecev  | 905           | n/a          | -        |
| – od 3 mesecev do 1 leta  | 2.060         | n/a          | -        |
| – od 1 leta do 5 let  | 12.166        | n/a          | -        |
| – nad 5 let   | 41.668        | n/a          | -        |
| <b>Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, po preostalem času zapadlosti</b> | <b>56.799</b> | <b>n/a</b>   | <b>-</b> |

**(23) FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI**

| V tisoč EUR  | 31. 12. 2017   | 31. 12. 2018 | ± v %    |
|--|----------------|--------------|----------|
| Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero | 782.765        | n/a          | -        |
| <b>Finančna sredstva v posesti do zapadlosti</b>             | <b>782.765</b> | <b>n/a</b>   | <b>-</b> |

**FINANČNA SREDSTVA V POSESTI DO ZAPADLOSTI PO PREOSTALEM ČASU DO ZAPADLOSTI**

| V tisoč EUR  | 31. 12. 2017   | 31. 12. 2018 | ± v %    |
|--|----------------|--------------|----------|
| Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero                   |                |              |          |
| – do 3 mesecev   | 33.781         | n/a          | -        |
| – od 3 mesecev do 1 leta   | 21.005         | n/a          | -        |
| – od 1 leta do 5 let   | 262.336        | n/a          | -        |
| – nad 5 let  | 465.643        | n/a          | -        |
| <b>Finančna sredstva v posesti do zapadlosti po preostalem času zapadlosti</b> | <b>782.765</b> | <b>n/a</b>   | <b>-</b> |

**(24) OBVEZNICE IN DRUGI VREDNOSTNI PAPIRJI S FIKSNO OBRESTNO MERO**

| V tisoč EUR  | 31. 12. 2017 | 31. 12. 2018   | ± v %    |
|--|--------------|----------------|----------|
| Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti                                 | n/a          | 813.421        | -        |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno) | n/a          | 21.978         | -        |
| Finančna sredstva po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu            | n/a          | 68.977         | -        |
| Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)  | n/a          | 45             | -        |
| <b>Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero</b>              | <b>n/a</b>   | <b>904.421</b> | <b>-</b> |

**OBVEZNICE IN DRUGI VREDNOSTNI PAPIRJI PO PREOSTALEM ČASU DO ZAPADLOSTI**

| V tisoč EUR   | 31. 12. 2017 | 31. 12. 2018   | ± v %    |
|---|--------------|----------------|----------|
| – do 3 mesecev  | n/a          | 43.927         | -        |
| – od 3 mesecev do 1 leta  | n/a          | 16.600         | -        |
| – od 1 leta do 5 let  | n/a          | 315.356        | -        |
| – nad 5 let   | n/a          | 528.537        | -        |
| <b>Obveznice in drugi vrednostni papirji po preostalem času do zapadlosti – ni na voljo</b> | <b>n/a</b>   | <b>904.421</b> | <b>-</b> |

**(25) REZERVACIJE ZA OBVEZNICE**

| V tisoč EUR                              | Raven 1    | Raven 2  | Raven 3  | 2018       |
|--|------------|----------|----------|------------|
| Stanje ob začetku obdobja poročanja      | 453        | -        | -        | 453        |
| Povečanja na podlagi novih poslov        | 97         | -        | -        | 97         |
| Spremembe znotraj ravni                  | -218       | -        | -        | -218       |
| Prenos na drugo raven:                   |            |          |          |            |
| – zmanjšanje zaradi tveganja neplačila   |            |          |          |            |
| – prenos z ravni 2 na raven 1            | -          | -        | -        | -          |
| – prenos z ravni 3 na raven 1            | -          | -        | -        | -          |
| – prenos z ravni 3 na raven 2            | -          | -        | -        | -          |
| – povečanje zaradi tveganja neplačila    |            |          |          |            |
| – prenos z ravni 1 na raven 2            | -          | -        | -        | -          |
| – prenos z ravni 1 na raven 3            | -          | -        | -        | -          |
| – prenos z ravni 2 na raven 3            | -          | -        | -        | -          |
| – prodaja na podlagi odplačila           | -74        | -        | -        | -74        |
| <b>Stanje ob koncu obdobja poročanja</b> | <b>258</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>258</b> |

Bruto knjigovodske vrednosti so se v poslovnem letu 2018 spremenile, kot sledi:

**BRUTO KNJIGOVODSKE VREDNOSTI OBVEZNIC**

| V tisoč EUR                              | Raven 1        | Raven 2  | Raven 3  | 2018           |
|--|----------------|----------|----------|----------------|
| Stanje ob začetku obdobja poročanja      | 782.765        | -        | -        | 782.765        |
| Povečanja na podlagi novih poslov        | 91.629         | -        | -        | 91.629         |
| Spremembe znotraj ravni                  | -              | -        | -        | -              |
| Prenos na drugo raven:                   |                |          |          |                |
| – zmanjšanje zaradi tveganja neplačila   |                |          |          |                |
| – prenos z ravni 2 na raven 1            | -              | -        | -        | -              |
| – prenos z ravni 3 na raven 1            | -              | -        | -        | -              |
| – prenos z ravni 3 na raven 2            | -              | -        | -        | -              |
| – povečanje zaradi tveganja neplačila    |                |          |          |                |
| – prenos z ravni 1 na raven 2            | -              | -        | -        | -              |
| – prenos z ravni 1 na raven 3            | -              | -        | -        | -              |
| – prenos z ravni 2 na raven 3            | -              | -        | -        | -              |
| – prodaja na podlagi odplačila           | -60.973        | -        | -        | -60.973        |
| <b>Stanje ob koncu obdobja poročanja</b> | <b>813.421</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>813.421</b> |

**(26) DELNICE IN DRUGI NEOBRESTOVANI VREDNOSTNI PAPIRJI**

| V tisoč EUR  | 31. 12. 2017 | 31. 12. 2018   | ± v %    |
|--|--------------|----------------|----------|
| Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno) | n/a          | 45.780         | -        |
| Finančna sredstva po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu  | n/a          | 89.829         | -        |
| <b>Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji</b>               | <b>n/a</b>   | <b>135.609</b> | <b>-</b> |

V kategoriji merjenja po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno) je izkazano premoženje sklada koncerna BKS Bank.

**(27) DELEŽI V DRUŽBAH, MERJENIH PO KAPITALSKI METODI**

| V tisoč EUR  | 31. 12. 2017   | 31. 12. 2018   | ± v %       |
|--|----------------|----------------|-------------|
| Oberbank AG  | 338.141        | 385.277        | 13,9        |
| Bank für Tirol und Vorarlberg AG                       | 180.492        | 214.391        | 18,8        |
| Drei Banken Versicherungsagentur GmbH <sup>1</sup>     | 1.721          | -              | -           |
| <b>Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi</b> | <b>520.354</b> | <b>599.668</b> | <b>15,2</b> |

<sup>1</sup> Družba je bila s koncem leta 2018 izločena iz konsolidacije.

**(28) NEOPREDMETENA SREDSTVA**

| V tisoč EUR                   | 31. 12. 2017 | 31. 12. 2018 | ± v %           |
|-------------------------------|--------------|--------------|-----------------|
| Neopredmetena sredstva        | 1.638        | 3.859        | > 100           |
| <b>Neopredmetena sredstva</b> | <b>1.638</b> | <b>3.859</b> | <b>&gt; 100</b> |

**(29) OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA**

| V tisoč EUR                         | 31. 12. 2017  | 31. 12. 2018  | ± v %       |
|-------------------------------------|---------------|---------------|-------------|
| Zemljišča                           | 8.368         | 8.024         | -4,1        |
| Stavbe                              | 38.912        | 37.647        | -3,3        |
| Druga opredmetena osnovna sredstva  | 7.894         | 7.665         | -2,9        |
| <b>Opredmetena osnovna sredstva</b> | <b>55.174</b> | <b>53.336</b> | <b>-3,3</b> |

**(30) NALOŽBENE NEPREMIČNINE**

| V tisoč EUR                   | 31. 12. 2017  | 31. 12. 2018  | ± v %       |
|-------------------------------|---------------|---------------|-------------|
| Zemljišča                     | 8.407         | 8.422         | 0,2         |
| Stavbe                        | 22.461        | 26.108        | 16,2        |
| <b>Naložbene nepremičnine</b> | <b>30.868</b> | <b>34.530</b> | <b>11,9</b> |

Tržne vrednosti naložbenih nepremičnin so 31. decembra 2018 dosegle skupaj 56,3 milijona EUR (prejšnje leto: 51,8 milijona EUR). Prihodki iz najemnin so v letu poročanja dosegli 3,1 milijona EUR (prejšnje leto: 3,3 milijona EUR). Stroški, povezani z realizacijo prihodkov od najemnin, so znašali 0,6 milijona EUR (prejšnje leto: 0,5 milijona EUR).

**OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA, NEOPREDMETENA SREDSTVA IN NALOŽBENE NEPREMIČNINE V LETU 2018**

| V tisoč EUR                                  | Opredmetena osnovna sredstva | Sredstva <sup>1</sup> | Nepremičnine <sup>2</sup> | Skupaj         |
|--|------------------------------|-----------------------|---------------------------|----------------|
| <b>Odplačna vrednost na dan 1. 1. 2018</b>   | <b>130.120</b>               | <b>11.976</b>         | <b>53.992</b>             | <b>196.088</b> |
| Nakup  | 9.566                        | 3.315                 | 7                         | 12.888         |
| Prodaja                                      | 931                          | 85                    | 1.443                     | 2.459          |
| Tečajne spremembe                            | -                            | -                     | -                         | -              |
| Prerazvrstitev                               | -6.167                       | 238                   | 5.929                     | -              |
| <b>Odplačna vrednost na dan 31. 12. 2018</b> | <b>132.588</b>               | <b>15.444</b>         | <b>58.485</b>             | <b>206.517</b> |
| Odpiri kumulativno                           | 79.252                       | 11.585                | 23.955                    | 114.792        |
| Knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2018    | 53.336                       | 3.859                 | 34.530                    | 91.725         |
| Knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2017    | 55.174                       | 1.638                 | 30.868                    | 87.680         |
| <b>Odpiri v letu 2018</b>                    | <b>4.705</b>                 | <b>1.354</b>          | <b>1.044</b>              | <b>7.103</b>   |

<sup>1</sup> Neopredmetena sredstva.

<sup>2</sup> Naložbene nepremičnine.

## OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA, NEOPREDMETENA SREDSTVA IN NALOŽBENE NEPREMIČNINE V LETU 2017

| V tisoč EUR                                      | Opredmetena osnovna sredstva | Sredstva <sup>1</sup> | Nepremičnine <sup>2</sup> | Skupaj         |
|--|------------------------------|-----------------------|---------------------------|----------------|
| <b>Odplačna vrednost na dan 1. 1. 2017</b>       | <b>127.627</b>               | <b>11.044</b>         | <b>52.452</b>             | <b>191.123</b> |
| Nakup  | 5.303                        | 930                   | 628                       | 6.861          |
| Prodaja  | 763                          | -                     | 1.137                     | 1.900          |
| Tečajne spremembe                                | 2                            | 2                     | -                         | 4              |
| Prerazvrstitev                                   | -2.049                       | -                     | 2.049                     | -              |
| <b>Odplačna vrednost na dan 31. 12. 2017</b>     | <b>130.120</b>               | <b>11.976</b>         | <b>53.992</b>             | <b>196.088</b> |
| Odpisi kumulativno                               | 74.946                       | 10.338                | 23.124                    | 108.408        |
| <b>Knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2017</b> | <b>55.174</b>                | <b>1.638</b>          | <b>30.868</b>             | <b>87.680</b>  |
| Knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2016        | 56.274                       | 1.735                 | 30.720                    | 88.729         |
| Odpisi v letu 2017                               | 4.581                        | 1.027                 | 1.048                     | 6.656          |

<sup>1</sup> Neopredmetena sredstva.<sup>2</sup> Naložbene nepremičnine.

## (31) ODLOŽENE TERJATVE ZA DAVEK IN ODLOŽENE OBVEZNOSTI ZA DAVEK V LETU 2018

| V tisoč EUR   | 31. 12. 2017 | 31. 12. 2018 | Odložene terjatve za davek | Odložene rezervacije za davek |
|---|--------------|--------------|----------------------------|-------------------------------|
| Terjatve do strank  | 5.191        | 3.859        | 3.859                      | -                             |
| Rezervacije za tveganja   | 5.425        | 2.300        | 2.300                      | -                             |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju / finančne obveznosti, namenjene trgovanju | -4           | -104         | 1.368                      | 1.472                         |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo                                       | -9.064       | n/a          | n/a                        | n/a                           |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti   | -228         | n/a          | n/a                        | n/a                           |
| Finančne naložbe po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                       | -1.798       | n/a          | n/a                        | n/a                           |
| Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero                      | n/a          | -967         | -                          | 967                           |
| Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji                                 | n/a          | -8.474       | -                          | 8.474                         |
| Opredmetena osnovna sredstva  | -662         | -660         | -                          | 660                           |
| Druga sredstva/obveznosti   | 254          | 601          | 601                        | -                             |
| Obveznosti na podlagi izdanih potrdil   | 2.408        | 2.334        | 2.334                      | -                             |
| Rezervacije / socialni kapital  | 6.417        | 7.682        | 7.682                      | -                             |
| Lastniški kapital – emisija   | -192         | -208         | -                          | 208                           |
| <b>Terjatve (obveznosti) za davek pred obračunom</b>                              | <b>7.747</b> | <b>6.363</b> | <b>18.144</b>              | <b>11.781</b>                 |
| Obračun davkov  | -            | -            | -11.781                    | -11.781                       |
| <b>Neto odložene terjatve/obveznosti za davek</b>                                 | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>6.363</b>               | <b>-</b>                      |

## ODLOŽENE TERJATVE/OBVEZNOSTI ZA DAVEK V LETU 2017

| V tisoč EUR   | 31. 12. 2016  | 31. 12. 2017 | Odložene terjatve za davek | Odložene rezervacije za davek |
|---|---------------|--------------|----------------------------|-------------------------------|
| Terjatve do strank  | 4.220         | 5.191        | 5.191                      | -                             |
| Rezervacije za tveganja   | 10.172        | 5.425        | 5.425                      | -                             |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju / finančne obveznosti, namenjene trgovanju | -6            | -4           | 12                         | 16                            |
| Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo                                       | -4.682        | -9.064       | 80                         | 9.144                         |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti   | -168          | -228         | 623                        | 851                           |
| Finančne naložbe po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                       | -2.232        | -1.798       | -                          | 1.798                         |
| Opredmetena osnovna sredstva  | -681          | -662         | 620                        | 1.283                         |
| Druga sredstva/obveznosti   | 612           | 254          | 1.936                      | 1.682                         |
| Obveznosti na podlagi izdanih potrdil   | 3.024         | 2.408        | 2.408                      | -                             |
| Rezervacije / socialni kapital  | 6.768         | 6.417        | 6.417                      | -                             |
| Lastniški kapital – izdaja  | -             | -192         | -                          | 192                           |
| <b>Terjatve (obveznosti) za davek pred obračunom</b>                              | <b>17.027</b> | <b>7.747</b> | <b>22.712</b>              | <b>14.966</b>                 |
| Obračun davkov  | -             | -            | -14.839                    | -14.839                       |
| <b>Neto odložene terjatve/obveznosti za davek</b>                                 | <b>-</b>      | <b>-</b>     | <b>7.873</b>               | <b>127</b>                    |



Odložene terjatve in obveznosti za davek so bile pobotane v skladu z MRS 12.71.

Aktivne časovne razmejitve za odloženi davek so v bistvenem posledica rezervacij za tveganja v skladu z MSRP 9, izvedenih finančnih instrumentov bančne knjige z negativnimi tržnimi vrednostmi, uveljavljanja možnosti merjenja po pošteni vrednosti za lastne obveznice, razmejitve vnaprejšnjih opravnin pri terjatvah do strank in merjenja socialnega kapitala v skladu z MRS 19, ki se razlikuje od davčnega obračuna. Odloženi davki, obračunani v skladu z MRS 19 neposredno v lastniškem kapitalu, so v letu poročanja znašali 0,9 milijona EUR (prejšnje leto: -0,1 milijona EUR).

Finančne napovedi za naslednja tri leta kažejo, da bodo na voljo zadostni obdavčljivi prihodki za poplačilo odloženih terjatev za davek. Prenosov izgub, ki bi bili predmet odloženih terjatev za davek, ni bilo.

Pasivne časovne razmejitve za odloženi davek so pretežno posledica merjenja finančnih naložb po pošteni vrednosti, uporabe metode efektivnih obresti pri vrednostnih papirjih v posesti, merjenih po odplačni vrednosti, pozitivnih tržnih vrednostih vrednostnih papirjev, ki so določeni za merjenje po pošteni vrednosti, in ocene izvedenih finančnih instrumentov bančne knjige s pozitivnimi tržnimi vrednostmi.

### (32) DRUGA SREDSTVA

| V tisoč EUR                | 31. 12. 2017  | 31. 12. 2018  | ± v %       |
|----------------------------|---------------|---------------|-------------|
| Druga sredstva             | 20.826        | 19.037        | -8,6        |
| Aktivne časovne razmejitve | 2.334         | 3.459         | 48,2        |
| <b>Druga sredstva</b>      | <b>23.161</b> | <b>22.497</b> | <b>-2,9</b> |

### (33) OBVEZNOSTI DO KREDITNIH INSTITUCIJ

| V tisoč EUR                                | 31. 12. 2017   | 31. 12. 2018   | ± v %       |
|--|----------------|----------------|-------------|
| Obveznosti do domačih kreditnih institucij | 571.672        | 732.544        | 28,1        |
| Obveznosti do tujih kreditnih institucij   | 123.314        | 103.945        | -15,7       |
| <b>Obveznosti do kreditnih institucij</b>  | <b>694.986</b> | <b>836.489</b> | <b>20,4</b> |

### OBVEZNOSTI DO KREDITNIH INSTITUCIJ PO PREOSTALEM ČASU DO ZAPADLOSTI

| V tisoč EUR   | 31. 12. 2017   | 31. 12. 2018   | ± v %       |
|---|----------------|----------------|-------------|
| Dnevno zapadle  | 129.437        | 49.629         | -61,7       |
| Do 3 mesecev  | 56.793         | 193.273        | > 100       |
| Od 3 mesecev do 1 leta  | 193.985        | 247.551        | 27,6        |
| Od 1 leta do 5 let  | 309.002        | 308.724        | -0,1        |
| Nad 5 let   | 5.769          | 37.312         | > 100       |
| <b>Obveznosti do kreditnih institucij po preostalem času zapadlosti</b> | <b>694.986</b> | <b>836.489</b> | <b>20,4</b> |

### (34) OBVEZNOSTI DO STRANK

| V tisoč EUR                 | 31. 12. 2017     | 31. 12. 2018     | ± v %       |
|-----------------------------|------------------|------------------|-------------|
| <b>Hranilne vloge</b>       | <b>1.475.137</b> | <b>1.429.395</b> | <b>-3,1</b> |
| – podjetja                  | 189.578          | 178.506          | -5,8        |
| – prebivalstvo              | 1.285.559        | 1.250.889        | -2,7        |
| <b>Druge obveznosti</b>     | <b>3.481.352</b> | <b>4.038.068</b> | <b>16,0</b> |
| – podjetja                  | 2.594.792        | 2.940.119        | 13,3        |
| – prebivalstvo              | 886.560          | 1.097.949        | 23,8        |
| <b>Obveznosti do strank</b> | <b>4.956.489</b> | <b>5.467.463</b> | <b>10,3</b> |

**OBVEZNOSTI DO STRANK PO PREOSTALEM ČASU DO ZAPADLOSTI**

| V tisoč EUR   | 31. 12. 2017     | 31. 12. 2018     | ± v %       |
|---|------------------|------------------|-------------|
| Dnevno zapadle  | 3.051.479        | 3.959.195        | 29,7        |
| Do 3 mesecev  | 538.818          | 298.621          | -44,6       |
| Od 3 mesecev do 1 leta                                    | 1.044.294        | 560.116          | -46,4       |
| Od 1 leta do 5 let  | 304.557          | 606.757          | 99,2        |
| Nad 5 let   | 17.342           | 42.774           | > 100       |
| <b>Obveznosti do strank po preostalem času zapadlosti</b> | <b>4.956.489</b> | <b>5.467.463</b> | <b>10,3</b> |

**(35) OBVEZNOSTI NA PODLAGI IZDANIH POTRDIL**

| V tisoč EUR                                  | 31. 12. 2017   | 31. 12. 2018   | ± v %      |
|--|----------------|----------------|------------|
| Izdane obveznice                             | 477.899        | 499.690        | 4,6        |
| Druge obveznosti na podlagi izdanih potrdil  | 76.053         | 71.362         | -6,2       |
| <b>Obveznosti na podlagi izdanih potrdil</b> | <b>553.952</b> | <b>571.052</b> | <b>3,1</b> |

V postavko obveznosti na podlagi izdanih potrdil so zajete izdane obveznice v vrednosti 80 milijonov EUR (prejšnje leto: 80 milijonov EUR) in druge obveznosti na podlagi izdanih potrdil v vrednosti 4,8 milijona EUR (prejšnje leto: 4,7 milijona EUR), merjene po pošteni vrednosti (dodeljene možnosti merjenja po pošteni vrednosti). Knjigovodska vrednost obveznosti na podlagi izdanih potrdil, merjenih po pošteni vrednosti, je za 10,2 milijona EUR (prejšnje leto: 10,6 milijona EUR) višja od zneska odplačila.

**OBVEZNOSTI NA PODLAGI IZDANIH POTRDIL PO PREOSTALEM ČASU DO ZAPADLOSTI**

| V tisoč EUR  | 31. 12. 2017   | 31. 12. 2018   | ± v %      |
|--|----------------|----------------|------------|
| Do 3 mesecev   | 32.293         | 5.436          | -83,2      |
| Od 3 mesecev do 1 leta   | 26.479         | 47.714         | 80,2       |
| Od 1 leta do 5 let   | 231.836        | 188.135        | -18,8      |
| Nad 5 let  | 263.345        | 329.767        | 25,2       |
| <b>Obveznosti na podlagi izdanih potrdil po preostalem času zapadlosti</b> | <b>553.952</b> | <b>571.052</b> | <b>3,1</b> |

**(36) FINANČNE OBVEZNOSTI, NAMENJENE TRGOVANJU**

| V tisoč EUR   | 31. 12. 2017  | 31. 12. 2018 | ± v %        |
|---|---------------|--------------|--------------|
| Negativne tržne vrednosti izvedenih finančnih instrumentov          | 14.608        | 8.362        | -42,8        |
| – posli z izvedenimi finančnimi instrumenti na tujo valuto          | 9.272         | 2.369        | -74,5        |
| – posli z izvedenimi finančnimi instrumenti na obrestno mero        | 7             | 2            | -70,2        |
| – posli varovanja v zvezi z možnostjo merjenja po pošteni vrednosti | 5.329         | 5.991        | 12,4         |
| <b>Finančne obveznosti, namenjene trgovanju</b>                     | <b>14.608</b> | <b>8.362</b> | <b>-42,8</b> |

**(37) REZERVACIJE**

| V tisoč EUR                                     | 31. 12. 2017   | 31. 12. 2018   | ± v %      |
|---|----------------|----------------|------------|
| Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti  | 69.693         | 72.702         | 4,3        |
| Rezervacije za davke (tekoče davke)             | 4.475          | 5.233          | 16,9       |
| Rezervacije za garancije in prevzete obveznosti | n/a            | 1.384          | -          |
| Druge rezervacije                               | 49.463         | 55.166         | 11,5       |
| <b>Rezervacije</b>                              | <b>123.631</b> | <b>134.485</b> | <b>8,8</b> |

V postavko rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti so zajete rezervacije za odpravnine v vrednosti 25,4 milijona EUR (prejšnje leto: 23 milijonov EUR), rezervacije za pokojnine v vrednosti 40,7 milijona EUR (prejšnje leto: 41,6 milijona EUR) in rezervacije za jubilejne nagrade v vrednosti 6,6 milijona EUR (prejšnje leto: 5,1 milijona EUR). V postavko druge rezervacije so zajete rezervacije v vrednosti 39,3 milijona EUR (prejšnje leto: 33,9 milijona EUR), ki izhajajo iz proporcionalne konsolidacije družbe ALGAR. Druge bistvene rezervacije se nanašajo na rezervacije za četrletne pokojnine po smrti v vrednosti 4,2 milijona EUR (prejšnje leto: 3,4 milijona EUR) in rezervacije za nadomestila v vrednosti 1,7 milijona EUR (prejšnje leto: 1,6 milijona EUR).

### Rezervacije za odpravnine

Zaposleni pri BKS Bank v Avstriji, katerih delovno razmerje se je začelo pred 1. januarjem 2003, imajo po določbah zakona o zaposlenih oziroma zakona o odpravninah pravico zahtevati odpravnino, če so izpolnjeni določeni pogoji za prenehanje razmerja. Poleg tega kolektivna pogodba za banke in bankirje za osebe z delovnim razmerjem, daljšim od petih let, določa pravico do dveh dodatnih mesečnih plač, če delovno razmerje odpove delodajalec. Te dodatne mesečne plače niso zajete v prispevkih sklada za socialno varstvo zaposlenih.

### Rezervacije za pokojnine

Osnovo za pokojninsko obveznost določa kolektivna pogodba za novo ureditev pokojninskih pravic v različici z dne 23. decembra 1996. Obveznosti za pokojnine v bistvenem obsegajo starostno pokojnino, pokojnino zaradi nezmožnosti opravljanja poklica in vdovsko in družinsko pokojnino. V poslovnem letu 2000 je bil izveden prenos obstoječih pravic na družbo VBV-Pensionskasse AG kot pravno naslednico družbe BVP-Pensionskasse AG.

Obveznosti BKS Bank so nastale iz tekočih pokojnin nekdanjih zaposlenih in njihovih dedičev ter pokojnin zaradi nezmožnosti opravljanja poklica še aktivnih zaposlenih.

### AKTUARSKE PREDPOSTAVKE

| v %                             | 2017     | 2018     |
|---------------------------------|----------|----------|
| <b>Finančne predpostavke</b>    |          |          |
| Obrestna mera                   | 1,82 %   | 2,01 %   |
| Trend plač aktivnih zaposlenih  | 1,28 %   | 2,76 %   |
| Dinamika pokojnin               | 1,28 %   | 2,10 %   |
| Dinamika kariere                | 0,25 %   | 0,25 %   |
| <b>Demografske predpostavke</b> |          |          |
| Upokojitvena starost            | 65 let   | 65 let   |
| Tablica umrljivosti             | AVÖ 2008 | AVÖ 2018 |

Obrestna mera je bila določena v skladu z MRS 19.83 na podlagi donosov za prvorazredne podjetniške obveznice s fiksno obrestno mero. Enako kot lani smo uporabili podatke preglednice, ki jo je objavila družba Mercer (Austria) GmbH.

### GIBANJE REZERVACIJ ZA POKOJNINE IN PODOBNE OBVEZNOSTI

| V tisoč EUR                             | 31. 12. 2017  | 31. 12. 2018  | ± v %        |
|---|---------------|---------------|--------------|
| Rezervacije na dan 1. 1.                | 72.480        | 69.693        | -3,8 %       |
| + odhodki za obresti                    | 1.182         | 2.582         | > 100        |
| + dodatki za delovno dobo               | 1.259         | 1.575         | 25,1 %       |
| – izplačila v letu poročanja            | -4.717        | -4.592        | -2,6 %       |
| ± aktuarski dobiček/izguba <sup>1</sup> | -511          | 3.444         | > 100        |
| <b>Rezervacije na dan 31. 12.</b>       | <b>69.693</b> | <b>72.702</b> | <b>4,3 %</b> |

<sup>1</sup> Na podlagi spremenjenih finančnih predpostavk.

## GIBANJE REZERVACIJ

| V tisoč EUR                       | Skupaj 2017    | Pokojnine in podobne obveznosti | Davki in drugo | Skupaj 2018    | ± v %      |
|-----------------------------------|----------------|---------------------------------|----------------|----------------|------------|
| Rezervacije na dan 1. 1.          | 126.902        | 69.693                          | 53.938         | 123.631        | -2,6       |
| ± sprememba v valuti              | 15             | -1                              | -              | -1             | > -100     |
| ± preknjiženje                    | -              | -                               | -              | -              | -          |
| + povečanje                       | 16.338         | 5.986                           | 15.264         | 21.250         | 30,1       |
| - uporaba                         | -14.182        | -1.183                          | -5.405         | -6.588         | -53,5      |
| - odprava                         | -5.442         | -1.793                          | -2.014         | -3.807         | -30,0      |
| <b>Rezervacije na dan 31. 12.</b> | <b>123.631</b> | <b>72.702</b>                   | <b>61.783</b>  | <b>134.485</b> | <b>8,8</b> |

## ANALIZA OBČUTLJIVOSTI ZA POKOJNINE IN PODOBNE OBVEZNOSTI

| Analiza občutljivosti obveze za določene zasluzke (DBO) / sedanja vrednost obveznosti v tisoč EUR | Odpravnine 31. 12. 2017 | Pokojnine 31. 12. 2017 | Odpravnine 31. 12. 2018 | Pokojnine 31. 12. 2018 |
|---|-------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|
| Diskontna obrestna mera +1 %  | -2.434                  | -4.148                 | -2.936                  | -3.868                 |
| Diskontna obrestna mera -1 %  | 1.016                   | 5.076                  | 1.131                   | 4.666                  |
| Povišanje plač +0,5 %   | 65                      | 348                    | -12                     | 174                    |
| Povišanje plač -0,5 %   | -1.660                  | -331                   | -2.018                  | -166                   |
| Povišanje pokojnin +0,5 %   | -                       | 1.841                  | -                       | 1.846                  |
| Povišanje pokojnin -0,5 %   | -                       | -1.715                 | -                       | -1.721                 |
| Podaljšanje pričakovane življenjske dobe za približno 1 leto                                      | -                       | 2.058                  | -                       | 2.504                  |

Analiza občutljivosti prikazuje vpliv, ki bi ga imele spremembe parametrov odločilnih aktuarskih predpostavk na rezervacije za odpravnine in pokojnine na dan 31. decembra 2018.

## ANALIZA ZAPADLOSTI

| Denarni tokovi v tisoč EUR   | Odpravnine 31. 12. 2018 | Pokojnine 31. 12. 2018 |
|--|-------------------------|------------------------|
| Pričakovana izplačila za leto 2019                                     | 1.033                   | 2.993                  |
| Pričakovana izplačila za leto 2020                                     | 2.505                   | 2.601                  |
| Pričakovana izplačila za leto 2021                                     | 1.844                   | 2.265                  |
| Pričakovana izplačila za leto 2022                                     | 2.214                   | 1.974                  |
| Pričakovana izplačila za leto 2023                                     | 1.914                   | 1.721                  |
| <b>Vsota pričakovanih izplačil v obdobju od leta 2019 do leta 2023</b> | <b>9.510</b>            | <b>11.555</b>          |
| Tehtano povprečje obdobja  | 8,54                    | 10,85                  |

Analiza zapadlosti prikazuje pričakovana izplačila iz rezervacij za odpravnine in pokojnine, kot jih je izračunal aktuar za naslednjih pet poslovnih let. Izplačila v poslovnem letu 2018 so znašala 4,3 milijona EUR (prejšnje leto: 4,7 milijona EUR).

## (38) DRUGE OBVEZNOSTI

| V tisoč EUR                | 31. 12. 2017  | 31. 12. 2018  | ± v %        |
|----------------------------|---------------|---------------|--------------|
| Druge obveznosti           | 25.799        | 24.242        | -6,0         |
| Pasivne časovne razmejitev | 4.743         | 2.458         | -48,2        |
| <b>Druge obveznosti</b>    | <b>30.542</b> | <b>26.699</b> | <b>-12,6</b> |

V postavko druge obveznosti so med drugim zajete obveznosti do finančnega urada.

**(39) PODREJENI DOLG**

| V tisoč EUR           | 31. 12. 2017   | 31. 12. 2018   | ± v %       |
|-----------------------|----------------|----------------|-------------|
| Dodatni kapital       | 118.622        | 159.667        | 34,6        |
| Hibridni kapital      | 40.000         | 20.000         | -50,0       |
| <b>Podrejeni dolg</b> | <b>158.622</b> | <b>179.667</b> | <b>13,3</b> |

Podrejeni dolg je izkazan vključno z natečenimi obrestmi. Nominalna vrednost znaša 176,9 milijona EUR (prejšnje leto: 156 milijonov EUR).

**PODREJENI DOLG PO PREOSTALEM ČASU DO ZAPADLOSTI**

| V tisoč EUR   | 31. 12. 2017   | 31. 12. 2018   | ± v %       |
|---|----------------|----------------|-------------|
| Do 3 mesecev  | 2.618          | 3.044          | 16,3        |
| Od 3 mesecev do 1 leta                              | 20.000         | 20.000         | -           |
| Od 1 leta do 5 let                                  | 73.351         | 73.375         | -           |
| Nad 5 let   | 62.653         | 83.248         | 32,9        |
| <b>Podrejeni dolg po preostalem času zapadlosti</b> | <b>158.622</b> | <b>179.667</b> | <b>13,3</b> |

V poslovnem letu 2019 bodo zapadle izdaje dodatnega kapitala v vrednosti 20 milijonov EUR (v prejšnjem letu: 0 EUR). Hibridni kapital v vrednosti 20 milijonov EUR (prejšnje leto: 40 milijonov EUR) bo v skladu s 484. členom CRR vračunan v konsolidirana lastna sredstva in ne predstavlja lastniškega kapitala koncerna.

**POJASNILA K PODREJENEMU DOLGU (NOMINALNE VREDNOSTI)**

| V tisoč EUR   | 31. 12. 2017   | 31. 12. 2018   | Celotna zapadlost |
|---|----------------|----------------|-------------------|
| Dodatni kapital – obveznica s spremenljivo obrestno mero 2006–2021/PP | 2.350          | 2.350          | 15 let            |
| Dodatni kapital – obveznica s stopenjsko obrestno mero 2008–2020/4    | 15.000         | 15.000         | 12 let            |
| 7,35 % hibridna obveznica družbe BKS Hybrid alpha GmbH 2008           | 20.000         | -              | -                 |
| Dodatni kapital – obveznica s stopenjsko obrestno mero 2010–2020/2    | 16.000         | 16.000         | 10 let            |
| 6 % hibridna obveznica družbe BKS Hybrid alpha GmbH 2010              | 20.000         | 20.000         | Neomejeno         |
| 4 ¾ % dodatni kapital – obveznica 2011–2019/3                         | 20.000         | 20.000         | 8 let             |
| 5 % podrejena obveznica 2014–2023/2                                   | 20.000         | 20.000         | 9 let             |
| 4 % podrejena obveznica 2015–2025/2                                   | 20.000         | 20.000         | 10 let            |
| 2 ¾ % podrejena obveznica 2016–2024/2                                 | 20.000         | 20.000         | 8 let             |
| 3 % podrejena obveznica 2017–2027/4                                   | 2.678          | 20.000         | 10 let            |
| 3,43 % podrejena obveznica 2018–2028/3/PP                             | -              | 13.000         | 10 let            |
| 2 ¼ % podrejena obveznica 2018–2026/3                                 | -              | 10.533         | 8 let             |
| <b>Vsota dodatnega kapitala</b>                                       | <b>156.028</b> | <b>176.883</b> |                   |

Odhodki za podrejene obveznosti so v poslovnem letu znašali 8,4 milijona EUR (prejšnje leto: 8,9 milijona EUR).

**(40) LASTNIŠKI KAPITAL KONCERNA**

| V tisoč EUR   | 31. 12. 2017     | 31. 12. 2018     | ± v %       |
|---|------------------|------------------|-------------|
| Vpisani kapital   | 79.279           | 85.886           | 8,3         |
| – delniški kapital  | 79.279           | 85.886           | 8,3         |
| Kapitalske rezerve  | 193.032          | 241.416          | 25,1        |
| Rezerve iz dobička in druge rezerve                       | 738.029          | 839.919          | 13,8        |
| Dodatni instrumenti lastniškega kapitala (obveznica AT 1) | 36.200           | 43.500           | 20,2        |
| <b>Lastniški kapital pred neobvladujočimi deleži</b>      | <b>1.046.540</b> | <b>1.210.721</b> | <b>15,7</b> |
| Neobvladujoči deleži                                      | -22              | -25              | 13,6        |
| <b>Lastniški kapital koncerna</b>                         | <b>1.046.518</b> | <b>1.210.696</b> | <b>15,7</b> |

Delniški kapital je sestavljen iz 41.142.900 (prejšnje leto: 37.839.600) navadnih kosovnih delnic z glasovalno pravico in 1.800.000 (prejšnje leto: 1.800.000) prednostnih kosovnih delnic brez glasovalne pravice. Nominalna vrednost delnice je 2 EUR. Kapitalske rezerve vsebujejo vplačane presežke kapitala (*agio*) iz izdaje delnic. Rezerve iz dobička in druge rezerve v bistvenem vsebujejo rezerve iz dobička.

S povečanjem kapitala v prvem četrtletju leta 2018 se je osnovni kapital BKS Bank AG z 79.279.200 EUR povečal na 85.885.800 EUR. S ceno ob izdaji 16,7 EUR na novo delnico je bruto donos iz povečanja kapitala znašal 55,2 milijona EUR. Od lastniškega kapitala so bili odšteti transakcijski stroški v vrednosti 0,2 milijona EUR. Nove delnice imajo polno pravico do izplačila dividend za tekoče poslovno leto 2018.

Dodatni instrumenti lastniškega kapitala se nanašajo na dodatne obveznice AT 1, izdane v letih 2015 (nominalna vrednost 23,4 milijona EUR), 2017 (nominalna vrednost 12,8 milijona EUR) in 2018 (nominalna vrednost 7,3 milijona EUR), ki so v skladu z MRS 32 razvrščene kot lastniški kapital. Jamstveni sklad v vrednosti 83,3 milijona EUR (prejšnje leto: 80,8 milijona EUR), ki ga je treba oblikovati v skladu s 5. točko 57. člena BWG, je zajet v postavki rezerv iz dobička.

Neobvladujoči deleži so za izkaz sprememb lastniškega kapitala koncerna BKS Bank manj pomembni (2018: 24,5 tisoč EUR; prejšnje leto: 21,6 tisoč EUR)

**IZDANE DELNICE V LETU 2018**

| Število delnic                  | Navadne kosovne delnice | Prednostne kosovne delnice |
|---------------------------------|-------------------------|----------------------------|
| <b>Stanje 1. 1. 2018</b>        | <b>37.254.925</b>       | <b>1.635.467</b>           |
| Redno povečanje kapitala        | 3.303.300               | -                          |
| Sprememba lastnih delnic        | -89.997                 | -10.957                    |
| <b>Stanje 31. 12. 2018</b>      | <b>40.468.228</b>       | <b>1.624.510</b>           |
| <b>Lastne delnice v posesti</b> | <b>674.672</b>          | <b>175.490</b>             |
| <b>Izdane delnice</b>           | <b>41.142.900</b>       | <b>1.800.000</b>           |

**IZDANE DELNICE V LETU 2017**

| Število delnic                  | Navadne kosovne delnice | Prednostne kosovne delnice |
|---------------------------------|-------------------------|----------------------------|
| <b>Stanje 1. 1. 2017</b>        | <b>37.401.538</b>       | <b>1.643.277</b>           |
| Redno povečanje kapitala        | -                       | -                          |
| Sprememba lastnih delnic        | -146.613                | -7.810                     |
| <b>Stanje 31. 12. 2017</b>      | <b>37.254.925</b>       | <b>1.635.467</b>           |
| <b>Lastne delnice v posesti</b> | <b>584.675</b>          | <b>164.533</b>             |
| <b>Izdane delnice</b>           | <b>37.839.600</b>       | <b>1.800.000</b>           |

## UPRAVLJANJE KAPITALA

### (41) LASTNA SREDSTVA

Upravljanje kapitala BKS Bank obsega dva enakovredna postopka: na eni strani izvajanje regulativnih zahtev v zvezi z ohranjanjem minimalnega kapitalskega deleža in na drugi nadzor v okviru procesa ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti (*Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP*).

Cilj je izpolnjevati regulativni minimalni delež v skladu s CRR in razpolagati z zadostnim kapitalom za kritje tveganj v okviru ICAAP. Bistveni del upravljanja kapitala sta omejevanje in kontrola tveganj v smislu upravljanja skupnega tveganja banke.

Za izpolnjevanje ciljev se v okviru informacijskih procesov upravljanja preverja stopnja koriščenja limita vseh tveganj in se o njej poroča. Ključnega pomena pri analizi in upravljanju kapitala so delež lastnih sredstev, količnik temeljnega kapitala, stopnja koriščenja kapitala za kritje tveganj in tudi stopnja finančnega vzvoda.

Z uvedbo paketa Basel III v začetku leta 2014 se je na podlagi določil CRD IV in CRR oziroma skladno z novim zakonom o bančništvu (BWG) občutno spremenil način ugotavljanja lastnih sredstev in količnikov lastniškega kapitala. Skladno s predhodnimi pravili CRR/CRD IV se kapitalski instrumenti, ki jih ni mogoče več prištevati, postopoma odpravijo, medtem ko se nova pravila postopoma uvajajo. Na presečni dan regulativni obseg konsolidacije ustreza obsegu konsolidacije v skladu z MSRP.

### SKUPINA KREDITNIH INSTITUCIJ BKS BANK: LASTNA SREDSTVA V SKLADU S CRR

| V milijonih EUR  | 31. 12. 2017 | 31. 12. 2018 |
|--|--------------|--------------|
| Osnovni kapital  | 77,5         | 83,7         |
| Rezerve z odbitkom neopredmetenih sredstev                   | 909,3        | 1.061,8      |
| Odbitna postavka   | -372,2       | -551,8       |
| <b>Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)<sup>1</sup></b> | <b>614,5</b> | <b>593,7</b> |
| Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala           | 12,3 %       | 11,2 %       |
| Hibridni kapital   | 20,0         | 8,0          |
| Obveznica AT 1   | 36,2         | 43,5         |
| Odbitna postavka   | -42,9        | -            |
| <b>Dodatni temeljni kapital</b>                              | <b>13,3</b>  | <b>51,5</b>  |
| <b>Temeljni kapital (CET1 + AT1)</b>                         | <b>627,8</b> | <b>645,2</b> |
| Količnik temeljnega kapitala                                 | 12,5 %       | 12,2 %       |
| Dodatni kapital  | 116,5        | 134,0        |
| Odbitna postavka   | -42,7        | -            |
| <b>Lastna sredstva skupaj</b>                                | <b>701,6</b> | <b>779,2</b> |
| Delež celotnega kapitala                                     | 14,0 %       | 14,8 %       |
| Skupni znesek izpostavljenosti tveganjem                     | 5.016,7      | 5.283,1      |

<sup>1</sup> Vsebuje čisti dobiček poslovnega leta 2018. Formalno sklep še ni bil sprejet.

V okviru procesa nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP), ki ga je izvedel Urad za nadzor nad finančnimi trgi (FMA), je morala BKS Bank na dan 31. decembra 2018 izpolnjevati naslednje minimalne zahteve brez blažilnika za ohranjanje kapitala kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju: za navadni lastniški temeljni kapital 5,7 %, za delež lastniškega kapitala pa skupaj 10,1 %. Deleža kapitala sta ob koncu decembra 2018 znašala bistveno več, kot se je zahtevalo.

**POROČILO O TVEGANJIH**

Kvantitativni podatki, zajeti v predmetnem poročilu v skladu s točkami od 7.31 do 7.42 MSRP, temeljijo na internem poročanju o upravljanju skupnega tveganja banke

**(42) KREDITNO TVEGANJE****(42.1) OBSEG KREDITNIH TVEGANJ V SKLADU Z NOTRANJIM UPRAVLJANJEM TVEGANJ**

| V tisoč EUR                           | 31. 12. 2017     | 31. 12. 2018     |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Terjatve do strank                    | 5.990.445        | 6.454.514        |
| Odobrene kreditne linije <sup>1</sup> | 166.745          | 158.822          |
| Terjatve do bank                      | 109.754          | 190.037          |
| Vrednostni papirji in skladi          | 817.086          | 887.814          |
| Udeležbe                              | 600.357          | 685.307          |
| <b>Obseg kreditnih tveganj</b>        | <b>7.684.387</b> | <b>8.376.493</b> |

<sup>1</sup> Na podlagi internu ugotovljenega načina črpanja.

**(42.2) USKLADITEV POSTAVK MSRP Z INTERNIMI POSTAVKAMI KREDITNIH TVEGANJ**

| V tisoč EUR  | 31. 12. 2017     | 31. 12. 2018     |
|--|------------------|------------------|
| Terjatve do strank na ravni koncerna v skladu s pojasnilom (18.1)  | 5.450.151        | 6.025.858        |
| + krediti po pošteni vrednosti prek poslovnega izida v skladu s pojasnilom (21)  | 55.805           | -                |
| + pogojne obveznosti v skladu s pojasnilom (60)  | 387.344          | 428.023          |
| + podjetniške obveznice  | 90.240           | 66.577           |
| + vrednost postavk tveganja iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti s strankami / drugo  | 6.905            | 13.036           |
| + terjatve do strank v skladu s pojasnilom (60) z jamstvom hišne banke   | n/a              | -78.981          |
| Terjatve do strank glede na notranje upravljanje tveganj   | 5.990.445        | 6.454.514        |
| Druga kreditna tveganja v skladu s pojasnilom (60)   | 1.377.699        | 1.337.235        |
| Odobrene kreditne linije na podlagi internu ugotovljenega načina črpanja   | 166.745          | 158.822          |
| Terjatve do kreditnih institucij v skladu s pojasnilom (16)  | 97.711           | 177.248          |
| + vrednost postavk tveganja iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti z bankami  | 12.043           | 12.789           |
| <b>Terjatve do bank glede na notranje upravljanje tveganj</b>  | <b>109.754</b>   | <b>190.037</b>   |
| Finančna sredstva v posesti do zapadlosti v skladu s pojasnilom (23)   | 782.765          | n/a              |
| + obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero v skladu s pojasnilom (24)  | n/a              | 904.421          |
| + obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po pošteni vrednosti prek poslovnega izida v skladu s pojasnilom (21) | 22.495           | n/a              |
| + obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero, razpoložljivi za prodajo, v skladu s pojasnilom (22)                 | 56.799           | n/a              |
| + delnice in neobrestovani vrednostni papirji v skladu s pojasnilom (22)   | 45.268           | n/a              |
| - podjetniške obveznice / drugo (prerazvrstitev v terjatve do strank)  | -90.240          | -66.577          |
| + skladi iz postavke delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji v skladu s pojasnilom (26)                                    | n/a              | 45.780           |
| + delnice iz postavke delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji v skladu s pojasnilom (26)                                   | n/a              | 4.190            |
| <b>Vrednostni papirji in skladi glede na notranje upravljanje tveganj</b>  | <b>817.086</b>   | <b>887.814</b>   |
| Udeležbe iz postavke delnice in drugi brezobrestni vrednostni papirji v skladu s pojasnilom (26)                                     | n/a              | 85.639           |
| Druge udeležbe v skladu s pojasnilom (22)  | 80.003           | n/a              |
| + deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi, v skladu s pojasnilom (27)  | 520.354          | 599.668          |
| <b>Udeležbe glede na notranje upravljanje tveganj</b>  | <b>600.357</b>   | <b>685.307</b>   |
| <b>Obseg kreditnih tveganj v skladu z ICAAP</b>  | <b>7.683.942</b> | <b>8.376.493</b> |

V skladu s točkami od 7.31 do 7.42 MSRP so bile vrednosti terjatev prenesene na postavko kreditno tveganje v skladu z internim upravljanjem tveganj.



**Bonitetna ocena pri kreditnem tveganju**

Bistveni steber pri presoji tveganj tvori obsežen ocenjevalni sistem, ki je podlaga za upravljanje tveganj v koncernu BKS Bank. Interni bančni modeli ocenjevanja se letno ovrednotijo.

**BONITETNI RAZREDI**

|    |  |
|----|--|
| AA | Prvorazredna najboljša boniteta                    |
| A1 | Prvorazredna odlična boniteta                      |
| 1a | Prvorazredna boniteta                              |
| 1b | Zelo dobra boniteta                                |
| 2a | Dobra boniteta                                     |
| 2b | Še dobra boniteta                                  |
| 3a | Sprejemljiva boniteta                              |
| 3b | Še sprejemljiva boniteta                           |
| 4a | Pomanjkljiva boniteta                              |
| 4b | Slaba boniteta                                     |
| 5a | Izpad plačila v okviru neproblematičnih aranžmajev |
| 5b | Izpad plačila – slaba posojila                     |
| 5c | Izpad plačila – neizterljiva posojila              |

**(42.3) KAKOVOST KREDITOV PO RAZREDIH TERJATEV ZA LETO 2018**

| Postavke tveganj po bonitetnih razredih v tisoč EUR | AA–A1            | 1a–1b            | 2a–2b            | 3a–3b            | 4a–4b          | 5a–5c          | Brez bonitetne ocene |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------------|
| Terjatve do strank                                  | 51.945           | 1.692.770        | 2.031.945        | 2.082.867        | 372.246        | 221.890        | 850                  |
| Odobrene kreditne linije                            | 7.058            | 54.424           | 59.944           | 30.569           | 4.751          | 2.068          | 9                    |
| Terjatve do bank                                    | 99.264           | 60.997           | 22.318           | 7.457            | 1              | -              | -                    |
| Vrednostni papirji in skladi                        | 762.805          | 103.579          | 16.525           | -                | -              | -              | 4.904                |
| Udeležbe  | 663.800          | 11.373           | 6.804            | 281              | 45             | -              | 3.005                |
| <b>Skupaj</b>                                       | <b>1.584.873</b> | <b>1.923.142</b> | <b>2.137.536</b> | <b>2.121.174</b> | <b>377.042</b> | <b>223.959</b> | <b>8.768</b>         |

**KAKOVOST KREDITOV PO RAZREDIH TERJATEV ZA LETO 2017**

| Postavke tveganj po bonitetnih razredih v tisoč EUR | AA–A1            | 1a–1b            | 2a–2b            | 3a–3b            | 4a–4b          | 5a–5c          | Brez bonitetne ocene |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------------|
| Terjatve do strank                                  | 43.941           | 1.549.548        | 1.858.223        | 1.815.886        | 433.327        | 288.320        | 1.200                |
| Odobrene kreditne linije                            | 2.265            | 51.625           | 65.674           | 39.446           | 3.706          | 4.024          | 5                    |
| Terjatve do bank                                    | 46.637           | 26.238           | 29.963           | 6.891            | -              | -              | 25                   |
| Vrednostni papirji in skladi                        | 708.921          | 62.229           | 37.316           | -                | -              | -              | 8.620                |
| Udeležbe  | 580.865          | 9.533            | 6.628            | 943              | 80             | -              | 2.307                |
| <b>Skupaj</b>                                       | <b>1.382.630</b> | <b>1.699.174</b> | <b>1.997.804</b> | <b>1.863.166</b> | <b>437.114</b> | <b>292.343</b> | <b>12.157</b>        |

Kakovost kreditov se je v letu poročanja znova občutno izboljšala. To se kaže v upadu izpostavljenosti v bonitetnih razredih od 4a do 4b in pri razredih slabih posojil od 5a do 5c.

Opredelitev neplačila BKS Bank se ujema z opredelitvijo v skladu s 178. členom CRR. Temu ustrezno terjatve štejejo za neplačane, ko so že več kot 90 dni v zamudi ali če vrednost zapadlih terjatev doseže 2,5 % dogovorjene vrednosti in najmanj 250 EUR. Poleg tega gre za neplačilo tudi, če se domneva, da dolжник svojih kreditnih obveznosti do kreditne institucije ne bo poravnal v celoti. To se domneva, ko je izpolnjeno eno od naslednjih meril:

- oblikovanje posamičnega popravka vrednosti;
- prestrukturiranje kredita v povezavi s poslabšanjem kakovosti terjatev;
- uvedba ukrepov za izterjavo zaradi plačilne nesposobnosti ali nepripravljenosti za plačilo, goljufije ali iz drugih razlogov;
- kritje terjatev je mogoče zgolj z izgubo za BKS Bank;
- prodaja terjatev s pomembno, od bonitete odvisno izgubo za BKS Bank;
- insolventnost dolžnika;
- iz drugih razlogov neizterljive kreditne naložbe.

Delež slabih naložb je na zadnji dan leta dosegel 2,5 % (2017: 3,5 %). Podlago za izračun so oblikovale slabe naložbe kategorij od 5a do 5c po ocenjevalnem sistemu BKS Bank (razredi neplačila), ki se primerjajo z bruto terjatvami pri kreditnem poslovanju s strankami, odobrenimi kreditnimi linijami, terjatvami do bank in vrednostnimi papirji s fiksno obrestno mero. Kritje morebitnih izgub iz slabih kreditov je zajeto v količniku kritja. Količnik kritja I je razmerje med oblikovanimi rezervacijami za tveganja in skupno postavko tveganj in je 31. decembra 2018 znašal 38,3 % (2017: 34,7 %). Kot notranji kontrolni indikator dodatno uporabljamo tudi količnik kritja III, pri katerem se upoštevajo tudi notranja zavarovanja. Ta je ob koncu leta 2017 znašal 85,5 % (2017: 79,9 %).

#### (42.4) OBSEG ZA LETO 2018, RAZVRŠČEN KOT PRESTRUKTURIRANI

| V tisoč EUR                     | Podjetja      | Prebivalstvo | Skupaj        |
|---------------------------------|---------------|--------------|---------------|
| Donosna izpostavljenost         | 31.822        | 1.126        | <b>32.948</b> |
| – od tega koncesije pri obrokih | 22.494        | 764          | <b>23.258</b> |
| – od tega refinanciranje        | 9.328         | 362          | <b>9.690</b>  |
| Nedonosna izpostavljenost       | 52.522        | 2.526        | <b>55.048</b> |
| – od tega koncesije pri obrokih | 51.913        | 2.344        | <b>54.257</b> |
| – od tega refinanciranje        | 609           | 182          | <b>791</b>    |
| <b>Skupaj</b>                   | <b>84.344</b> | <b>3.652</b> | <b>87.996</b> |

#### OBSEG ZA LETO 2017, RAZVRŠČEN KOT PRESTRUKTURIRANI

| V tisoč EUR                     | Podjetja       | Prebivalstvo | Skupaj         |
|---------------------------------|----------------|--------------|----------------|
| Donosna izpostavljenost         | 40.356         | 915          | <b>41.271</b>  |
| – od tega koncesije pri obrokih | 37.832         | 710          | <b>38.542</b>  |
| – od tega refinanciranje        | 2.524          | 205          | <b>2.729</b>   |
| Nedonosna izpostavljenost       | 68.266         | 3.815        | <b>72.081</b>  |
| – od tega koncesije pri obrokih | 67.152         | 3.276        | <b>70.428</b>  |
| – od tega refinanciranje        | 1.114          | 539          | <b>1.653</b>   |
| <b>Skupaj</b>                   | <b>108.622</b> | <b>4.730</b> | <b>113.352</b> |

Pri upravljanju slabih naložb je bistven pojem prestrukturiranje. Ta zajema vse nove pogodbene dogovore, ki so potrebni, ker je kreditjemalec zašel v finančne težave. Finančne težave nastopijo takrat, ko vračanje po realnih ročnostih na podlagi denarnega toka oziroma rezultata preverjanja kreditne sposobnosti ni zagotovljeno. Ti poslovni primeri so v skladu s CRR predmet posebne dolžnosti označevanja. Takih nadzornih ukrepov so na primer:

- podaljšanje ročnosti kredita;
- koncesije v zvezi s prvotno dogovorjenimi obroki;
- koncesije v zvezi s kreditnimi pogoji;
- popolnoma nova ureditev kredita (prestrukturiranje).

**(42.5) PODATKI O OSLABLJENIH FINANČNIH INSTRUMENTIH IN FINANČNIH INSTRUMENTIH V ZAMUDI ZA LETO 2018**

| Knjigovodska vrednost / maks. tveganje neplačila po razredu v tisoč EUR   | FI <sup>1</sup> , ki niso niti v zamudi niti oslavljeni | FI <sup>1</sup> v zamudi | Oslabljeni FI <sup>1</sup> | Zapadli, a še ne oslavljeni FI <sup>1</sup> |
|---|---|--------------------------|----------------------------|---|
| <b>Terjatve do strank</b>   | <b>6.232.413</b>  | <b>222.101</b>           | <b>190.511</b>             | <b>31.590</b>                               |
| – od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)           | 85.287  | -                        | -                          | -   |
| – od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)            | 54.750  | -                        | -                          | -   |
| <b>Odobrene kreditne linije</b>   | <b>156.786</b>  | <b>2.036</b>             | <b>-</b>                   | <b>2.036</b>                                |
| <b>Terjatve do bank</b>   | <b>190.037</b>  | <b>-</b>                 | <b>-</b>                   | <b>-</b>                                    |
| <b>Vrednostni papirji in skladi</b>                                       | <b>887.814</b>  | <b>-</b>                 | <b>-</b>                   | <b>-</b>                                    |
| – od tega obveznice po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno) | 21.978  | -                        | -                          | -   |
| – od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)            | 45.780  | -                        | -                          | -   |
| – od tega delnice po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu     | 4.190   | -                        | -                          | -   |
| <b>Udeležbe</b>   | <b>685.307</b>  | <b>-</b>                 | <b>-<sup>2</sup></b>       | <b>-</b>                                    |
| – od tega udeležbe po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu    | 85.639  | -                        | -                          | -   |
| – od tega deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi                 | 599.668   | -                        | -                          | -   |
| <b>Skupaj</b>   | <b>8.152.357</b>  | <b>224.137</b>           | <b>190.511</b>             | <b>33.626</b>                               |

<sup>1</sup> Finančni instrumenti.<sup>2</sup> Oslabljene udeležbe iz leta 2017 se od leta 2018 merijo po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu.**PODATKI O OSLABLJENIH FINANČNIH INSTRUMENTIH IN FINANČNIH INSTRUMENTIH V ZAMUDI ZA LETO 2017**

| Knjigovodska vrednost / maks. tveganje neplačila po razredu v tisoč EUR   | FI <sup>1</sup> , ki niso niti v zamudi niti oslavljeni | FI <sup>1</sup> v zamudi | Oslabljeni FI <sup>1</sup> | Zapadli, a še ne oslavljeni FI <sup>1</sup> |
|---|---|--------------------------|----------------------------|---|
| <b>Terjatve do strank</b>   | <b>5.702.125</b>  | <b>288.320</b>           | <b>238.189</b>             | <b>50.131</b>                               |
| – od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)           | 55.805  | -                        | -                          | -   |
| – od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)            | n/a   | n/a                      | n/a                        | n/a   |
| <b>Odobrene kreditne linije</b>   | <b>162.721</b>  | <b>4.024</b>             | <b>-</b>                   | <b>4.024</b>                                |
| <b>Terjatve do bank</b>   | <b>109.754</b>  | <b>-</b>                 | <b>-</b>                   | <b>-</b>                                    |
| <b>Vrednostni papirji in skladi</b>                                       | <b>817.086</b>  | <b>-</b>                 | <b>-</b>                   | <b>-</b>                                    |
| – od tega obveznice po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno) | 22.495  | -                        | -                          | -   |
| – od tega skladi po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)     | n/a   | n/a                      | n/a                        | n/a   |
| – od tega delnice po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu     | n/a   | n/a                      | n/a                        | n/a   |
| <b>Udeležbe</b>   | <b>600.357</b>  | <b>-</b>                 | <b>10.123</b>              | <b>-</b>                                    |
| – od tega udeležbe po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu    | n/a   | n/a                      | n/a                        | n/a   |
| – od tega deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi                 | 520.354   | -                        | -                          | -   |
| <b>Skupaj</b>   | <b>7.392.043</b>  | <b>292.344</b>           | <b>248.312</b>             | <b>54.155</b>                               |

<sup>1</sup> Finančni instrumenti.

BKS Bank ne razpolaga s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti za zavarovanje pred tveganji neplačila. Tukaj predstavljeni delni portfelji niso predmet oslabitve v skladu z MSRP 9.

**(42.6) ZAPADLE TERJATVE DO STRANK, KI PO DATUMU NASTOPA NEPLAČILA ŠE NISO OSLABLJENE, ZA LETO 2018**

| Bonitetni razred v tisoč EUR | < 1 mesec  | Od 1 do 6 mesecev | Od 6 mesecev do 1 leta | Od 1 do 5 let | > 5 let       |
|------------------------------|------------|-------------------|------------------------|---------------|---------------|
| 5a                           | 383        | 991               | 1.377                  | 7.806         | 6.821         |
| 5b                           | 438        | 2.637             | 521                    | 3.494         | 7.121         |
| 5c                           | -          | -                 | -                      | -             | 1             |
| <b>Skupaj</b>                | <b>820</b> | <b>3.628</b>      | <b>1.898</b>           | <b>11.300</b> | <b>13.943</b> |

**ZAPADLE TERJATVE DO STRANK, KI PO DATUMU NASTOPA NEPLAČILA ŠE NISO OSLABLJENE, ZA LETO 2017**

| Bonitetni razred v tisoč EUR | < 1 mesec  | Od 1 do 6 mesecev | Od 6 mesecev do 1 leta | Od 1 do 5 let | > 5 let       |
|------------------------------|------------|-------------------|------------------------|---------------|---------------|
| 5a                           | 523        | 629               | 767                    | 23.764        | 8.998         |
| 5b                           | 8          | 1.870             | 2.193                  | 6.144         | 5.598         |
| 5c                           | -          | -                 | -                      | 1             | -             |
| <b>Skupaj</b>                | <b>530</b> | <b>2.498</b>      | <b>2.960</b>           | <b>29.909</b> | <b>14.596</b> |

**(42.7) POSAMIČNI POPRAVKI VREDNOSTI PO SKUPINAH STRANK ZA LETO 2018**

| V tisoč EUR   | Izpad po knjigovodski vrednosti <sup>1</sup> | Posamični popravek vrednosti | Zavarovanja   |
|---------------|--|------------------------------|---------------|
| Podjetja      | 203.143                                      | 76.618                       | 81.533        |
| Prebivalstvo  | 18.958                                       | 8.827                        | 6.236         |
| <b>Skupaj</b> | <b>222.101</b>                               | <b>85.445</b>                | <b>87.769</b> |

<sup>1</sup> Knjigovodska vrednost terjatev s popravki vrednosti.

**POSAMIČNI POPRAVKI VREDNOSTI PO SKUPINAH STRANK ZA LETO 2017**

| V tisoč EUR   | Izpad po knjigovodski vrednosti <sup>1</sup> | Posamični popravek vrednosti | Zavarovanja    |
|---------------|--|------------------------------|----------------|
| Podjetja      | 265.337                                      | 89.605                       | 126.514        |
| Prebivalstvo  | 22.982                                       | 10.518                       | 11.578         |
| <b>Skupaj</b> | <b>288.319</b>                               | <b>100.123</b>               | <b>138.092</b> |

<sup>1</sup> Knjigovodska vrednost terjatev s popravki vrednosti.

Pred tveganji, znanimi na presečni dan sestave bilance, se zavarujemo z oblikovanjem posamičnih popravkov vrednosti oziroma posebnih popravkov vrednosti v skladu z merili, značilnimi za skupino, in z ustreznimi rezervacijami v skladu z MRS 37. Objektivni dokaz oslabitve vrednosti za terjatev je podan, ko so izpolnjena merila izpada Basel III, kar pomeni, da je bistvena obveznost dolžnika v razmerju do kreditne institucije zapadla že več kot 90 dni oziroma je izpolnjeno eno od meril neplačila.

Oblikovanje popravkov vrednosti temelji na smernicah na ravni koncerna in standardiziranem procesu, v skladu s katerim se pri terjatvah brez minimalne vrednosti oblikujejo rezervacije za tveganja za del terjatev, ki nima kritja z zavarovanji. Za pomembnejše terjatve se potrebni popravki vrednosti ugotovijo na podlagi metode diskontiranega denarnega toka (*Discounted Cash Flow – DCF*).

**(42.8) KNJIGOVODSKE VREDNOSTI PO BONITETNIH RAZREDIH IN RAVNEH / ZUNAJBILANČNE VREDNOSTI**

| V tisoč EUR   | Knjigovodske vrednosti |                |          |                  | Rezervacije |            |          |              |
|---------------|------------------------|----------------|----------|------------------|-------------|------------|----------|--------------|
|               | Raven 1                | Raven 2        | Raven 3  | Skupaj           | Raven 1     | Raven 2    | Raven 3  | Skupaj       |
| 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            |
| <b>Skupaj</b> | <b>1.545.615</b>       | <b>331.453</b> | <b>-</b> | <b>1.877.068</b> | <b>553</b>  | <b>832</b> | <b>-</b> | <b>1.384</b> |

**KNJIGOVODSKE VREDNOSTI PO BONITETNIH RAZREDIH IN RAVNEH / BILANČNE VREDNOSTI**

| V tisoč EUR   | Knjigovodske vrednosti |                |                |                  | Rezervacije  |               |               |                |
|---------------|------------------------|----------------|----------------|------------------|--------------|---------------|---------------|----------------|
|               | Raven 1                | Raven 2        | Raven 3        | Skupaj           | Raven 1      | Raven 2       | Raven 3       | Skupaj         |
| 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            |
| <b>Skupaj</b> | <b>6.341.467</b>       | <b>756.783</b> | <b>221.890</b> | <b>7.320.140</b> | <b>9.246</b> | <b>13.767</b> | <b>85.445</b> | <b>108.458</b> |

**(42.9) KREDITNA ZAVAROVANJA ZA LETO 2018<sup>1</sup>**

| V tisoč EUR   | Obseg kreditnih tveganj / maks. tveganje neplačila | Zavarovanja skupaj | Od tega finančna zavarovanja | Od tega osebna zavarovanja | Od tega nepremičninska zavarovanja | Od tega drugo  | Postavka tveganja <sup>2</sup> |
|---|--|--------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------------|----------------|--------------------------------|
| Terjatve do strank  | 6.454.514  | 3.888.276          | 132.527                      | 132.665                    | 2.862.044                          | 761.040        | 2.566.238                      |
| – od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)           | 85.287   | 39.050             | -                            | 24.304                     | 14.746                             | -              | 46.237                         |
| – od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)            | 54.750   | 46.888             | 672                          | 10                         | 40.848                             | 5.359          | 7.862                          |
| Odobrene kreditne linije  | 158.822  | -                  | -                            | -                          | -                                  | -              | 158.822                        |
| Terjatve do bank  | 190.037  | -                  | -                            | -                          | -                                  | -              | 190.037                        |
| Vrednostni papirji in skladi  | 887.814  | 92.674             | -                            | 34.941                     | -                                  | 57.733         | 795.140                        |
| – od tega obveznice po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno) | 21.978   | -                  | -                            | -                          | -                                  | -              | 21.978                         |
| – od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)            | 45.780   | -                  | -                            | -                          | -                                  | -              | 45.780                         |
| – od tega delnice po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu     | 4.190  | -                  | -                            | -                          | -                                  | -              | 4.190                          |
| Udeležbe  | 685.307  | -                  | -                            | -                          | -                                  | -              | 685.307                        |
| – od tega udeležbe po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu    | 85.639   | -                  | -                            | -                          | -                                  | -              | 85.639                         |
| Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi                           | 599.668  | -                  | -                            | -                          | -                                  | -              | 599.668                        |
| <b>Skupaj</b>   | <b>8.376.493</b>                                   | <b>3.980.950</b>   | <b>132.527</b>               | <b>167.606</b>             | <b>2.862.044</b>                   | <b>818.773</b> | <b>4.395.543</b>               |

<sup>1</sup> Posojilne vrednosti kreditnih zavarovanj, merjene v skladu z internimi predpisi.

<sup>2</sup> Izpostavljenost z odbitkom zavarovanj.

**KREDITNA ZAVAROVANJA ZA LETO 2017<sup>1</sup>**

| V tisoč EUR                  | Obseg kreditnih tveganj / maks. tveganje neplačila | Zavarovanja skupaj | Od tega finančna zavarovanja | Od tega osebna zavarovanja | Od tega nepremičninska zavarovanja | Od tega drugo       | Postavka tveganja <sup>2</sup> |
|------------------------------|--|--------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------------|---------------------|--------------------------------|
| Terjatve do strank           | 5.990.445  | 3.621.585          | 157.613                      | 122.937                    | 2.648.387                          | 692.647             | 2.368.860                      |
| Odobrene kreditne linije     | 166.745  | -                  | -                            | -                          | -                                  | -                   | 166.745                        |
| Terjatve do bank             | 109.754  | -                  | -                            | -                          | -                                  | -                   | 109.754                        |
| Vrednostni papirji in skladi | 817.086  | 76.535             | -                            | 44.941                     | -                                  | 31.594 <sup>3</sup> | 740.551                        |
| Udeležbe                     | 600.357  | -                  | -                            | -                          | -                                  | -                   | 600.357                        |
| <b>Skupaj</b>                | <b>7.684.387</b>                                   | <b>3.698.120</b>   | <b>157.613</b>               | <b>167.878</b>             | <b>2.648.387</b>                   | <b>724.241</b>      | <b>3.986.267</b>               |

<sup>1</sup> Posojilne vrednosti kreditnih zavarovanj, merjene v skladu z internimi predpisi.

<sup>2</sup> Izpostavljenost z odbitkom zavarovanj.

<sup>3</sup> Krite obveznice, zavarovane s kritnim sklodom.

**(42.10) VELIKOSTNA PORAZDELITEV TERJATEV DO STRANK**

| Terjatve do strank po velikostnih razredih<br>Osnova: vrednosti v skladu z MSRP | 2017             |                             | 2018             |                             |
|---|------------------|-----------------------------|------------------|-----------------------------|
|   | V tisoč EUR      | Velikostna porazdelitev v % | Izpostavljenost  | Velikostna porazdelitev v % |
| < 0,15 milijona EUR   | 860.968          | 14,4                        | 920.634          | 14,3                        |
| Od 0,15 milijona EUR do 0,5 milijona EUR  | 845.749          | 14,1                        | 925.663          | 14,3                        |
| Od 0,5 milijona EUR do 1 milijona EUR   | 368.638          | 6,2                         | 408.940          | 6,3                         |
| Od 1 milijona EUR do 3 milijonov EUR  | 695.327          | 11,6                        | 758.988          | 11,8                        |
| Od 3 milijonov EUR do 14 milijonov EUR  | 1.850.320        | 30,9                        | 1.893.504        | 29,3                        |
| Od 14 milijonov EUR do 20 milijonov EUR   | 508.799          | 8,5                         | 472.987          | 7,3                         |
| > 20 milijonov EUR  | 860.643          | 14,4                        | 1.073.797        | 16,6                        |
| <b>Skupaj</b>   | <b>5.990.445</b> | <b>100,0</b>                | <b>6.454.514</b> | <b>100,0</b>                |

**(42.11) TERJATVE DO STRANK PO PANOGAH**

| Klasifikacija po panogah v skladu z ÖNACE (Statistik Austria)                            | 2017             |              | 2018             |              |
|--|------------------|--------------|------------------|--------------|
|  | V tisoč EUR      | v %          | V tisoč EUR      | v %          |
| Zasebni sektor   | 1.107.347        | 18,5         | 1.170.307        | 18,1         |
| Poslovanje z nepremičninami  | 977.652          | 16,3         | 1.056.818        | 16,4         |
| Gradbeništvo   | 834.271          | 13,9         | 879.749          | 13,6         |
| Proizvodnja blaga  | 716.678          | 12,0         | 742.159          | 11,5         |
| Trgovina, vzdrževanje in popravilo motornih vozil  | 456.023          | 7,6          | 555.120          | 8,6          |
| Finančne in zavarovalniške dejavnosti  | 316.872          | 5,3          | 354.868          | 5,5          |
| Samostojne, raziskovalne in tehnične dejavnosti  | 289.274          | 4,8          | 353.205          | 5,5          |
| Promet in skladiščenje   | 230.410          | 3,8          | 250.204          | 3,9          |
| Nastanitev in gostinstvo   | 195.019          | 3,3          | 203.428          | 3,2          |
| Zdravstvo in socialno varstvo  | 175.654          | 2,9          | 174.010          | 2,7          |
| Druge gospodarske dejavnosti   | 158.897          | 2,7          | 149.760          | 2,3          |
| Javna uprava, obramba, socialno zavarovanje  | 147.896          | 2,5          | 148.000          | 2,3          |
| Oskrba z energijo  | 86.291           | 1,4          | 78.648           | 1,2          |
| Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov  | 68.556           | 1,1          | 101.737          | 1,6          |
| Rudarstvo ter pridobivanje kamnov in zemljine  | 58.569           | 1,0          | 55.139           | 0,9          |
| Druge dejavnosti   | 57.101           | 1,0          | 46.134           | 0,7          |
| Informacijske in komunikacijske dejavnosti   | 44.781           | 0,7          | 55.729           | 0,9          |
| Oskrba z vodo, odstranjevanje odpadkov in odpadkov ter odpravljanje onesnaženosti okolja | 33.732           | 0,6          | 35.671           | 0,6          |
| Umetnost, zabava in rekreacija   | 25.281           | 0,4          | 26.893           | 0,4          |
| Vzgoja in izobraževanje  | 10.140           | 0,2          | 16.937           | 0,3          |
| <b>Skupaj</b>  | <b>5.990.445</b> | <b>100,0</b> | <b>6.454.514</b> | <b>100,0</b> |

**(42.12) TERJATVE DO STRANK V TUJIH VALUTAH PO DRŽAVAH IN VALUTAH ZA LETO 2018**

| V tisoč EUR   | EUR <sup>1</sup> | CHF            | USD          | JPY          | Skupaj         |
|---------------|------------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| Avstrija      | -                | 124.802        | 9.943        | 1.949        | 136.694        |
| Slovenija     | -                | 5.085          | -            | -            | 5.085          |
| Hrvaška       | 426.158          | 289            | -            | -            | 426.447        |
| Madžarska     | 20.445           | -              | -            | 802          | 21.247         |
| Švica         | 26.996           | 223            | -            | -            | 27.219         |
| Drugo         | 24.398           | 2.148          | 1            | -            | 26.547         |
| <b>Skupaj</b> | <b>497.997</b>   | <b>132.546</b> | <b>9.943</b> | <b>2.751</b> | <b>643.238</b> |

<sup>1</sup> Evrski krediti strankam iz neevrskih držav.

## TERJATVE DO STRANK V TUJIH VALUTAH PO DRŽAVAH IN VALUTAH ZA LETO 2017

| V tisoč EUR   | EUR <sup>1</sup> | CHF            | USD           | JPY          | Skupaj         |
|---------------|------------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| Avstrija      | -                | 147.744        | 12.187        | 1.914        | 161.845        |
| Slovenija     | -                | 5.973          | -             | -            | 5.973          |
| Hrvaška       | 367.043          | 270            | -             | -            | 367.313        |
| Madžarska     | 20.578           | -              | -             | 873          | 21.451         |
| Švica         | 26.760           | 1.601          | -             | -            | 28.361         |
| Drugo         | 12.479           | 3.053          | -             | -            | 15.532         |
| <b>Skupaj</b> | <b>426.860</b>   | <b>158.641</b> | <b>12.187</b> | <b>2.787</b> | <b>600.475</b> |

<sup>1</sup> Evrski krediti strankam iz neevrskih držav.

## (42.13) TERJATVE DO STRANK PO DRŽAVAH ZA LETO 2018

| V tisoč EUR   | Terjatve <sup>1</sup> | Zapadle <sup>2</sup> | Posamični popravek vrednosti <sup>3</sup> | Zavarovanja za zapadle terjatve |
|---------------|-----------------------|----------------------|---|---------------------------------|
| Avstrija      | 4.707.725             | 126.777              | 49.837                                    | 59.854                          |
| Slovenija     | 792.919               | 49.770               | 13.290                                    | 28.257                          |
| Hrvaška       | 505.689               | 24.763               | 12.090                                    | 15.938                          |
| Madžarska     | 193.694               | 5.424                | 3.686                                     | 1.518                           |
| Slovaška      | 158.318               | 13.369               | 6.011                                     | 6.418                           |
| Italija       | 21.175                | 1.922                | 530                                       | 1.371                           |
| Nemčija       | 12.639                | 75                   | 1   | 74                              |
| Drugo         | 62.355                | 1                    | -   | -                               |
| <b>Skupaj</b> | <b>6.454.514</b>      | <b>222.101</b>       | <b>85.445</b>                             | <b>113.430</b>                  |

<sup>1</sup> Obseg tveganj v skladu z notranjim upravljanjem tveganj.

<sup>2</sup> Zapadle po opredelitvi neplačila po BKS Bank.

<sup>3</sup> Raven 3 rezervacij za tveganja.

Pri vseh finančnih instrumentih, ki se obračunavajo v razredih neplačila (boniteta 5a, 5b ali 5c), se za zavarovani del ne oblikuje popravek vrednosti.

## TERJATVE DO STRANK PO DRŽAVAH ZA LETO 2017

| V tisoč EUR   | Terjatve <sup>1</sup> | Zapadle <sup>2</sup> | Posamični popravek vrednosti | Zavarovanja za zapadle terjatve |
|---------------|-----------------------|----------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Avstrija      | 4.453.092             | 178.110              | 55.067                       | 81.617                          |
| Slovenija     | 741.171               | 58.349               | 18.302                       | 31.500                          |
| Hrvaška       | 412.718               | 24.351               | 11.577                       | 14.672                          |
| Madžarska     | 21.363                | 6.616                | 4.476                        | 1.841                           |
| Slovaška      | 104.518               | 13.126               | 5.221                        | 6.057                           |
| Italija       | 17.208                | 6.323                | 4.678                        | 1.147                           |
| Nemčija       | 190.129               | 1.273                | 168                          | 1.086                           |
| Drugo         | 50.246                | 171                  | 634                          | 172                             |
| <b>Skupaj</b> | <b>5.990.445</b>      | <b>288.319</b>       | <b>100.123</b>               | <b>138.092</b>                  |

<sup>1</sup> Obseg tveganj v skladu z notranjim upravljanjem tveganj.

<sup>2</sup> Zapadle po opredelitvi neplačila po BKS Bank.



**(42.14) VREDNOSTNI PAPIRJI IN SKLADI GLEDE NA SEDEŽ IZDAJATELJEV**

| V tisoč EUR<br>Regije | Odplačna vrednost |                | Knjigovodska vrednost po MSRP <sup>1</sup> |                |
|-----------------------|-------------------|----------------|--|----------------|
|                       | 2017              | 2018           | 2017                                       | 2018           |
| Avstrija              | 380.301           | 411.608        | 384.929                                    | 411.021        |
| Nemčija               | 82.894            | 93.551         | 82.921                                     | 93.432         |
| Belgija               | 25.692            | 34.727         | 25.980                                     | 35.041         |
| Finska                | 15.137            | 15.137         | 15.172                                     | 15.158         |
| Francija              | 42.302            | 41.073         | 42.419                                     | 41.194         |
| Irska                 | 26.085            | 26.085         | 26.419                                     | 26.411         |
| Italija               | 15.087            | -              | 15.272                                     | -              |
| Hrvaška               | 5.100             | 5.100          | 5.212                                      | 5.200          |
| Litva                 | 3.052             | 3.052          | 3.051                                      | 3.043          |
| Luksemburg            | 109.433           | 114.432        | 113.557                                    | 116.631        |
| Nizozemska            | 14.946            | 14.946         | 14.986                                     | 14.991         |
| Norveška              | 5.022             | 24.829         | 5.019                                      | 24.982         |
| Poljska               | 4.975             | 10.057         | 5.073                                      | 10.180         |
| Portugalska           | 10.141            | 10.141         | 10.213                                     | 10.199         |
| Slovaška              | 24.782            | 24.782         | 25.262                                     | 25.285         |
| Slovenija             | 9.812             | 9.812          | 9.943                                      | 9.941          |
| Španija               | 19.829            | 19.829         | 20.009                                     | 20.020         |
| Švedska               | 11.608            | 20.000         | 11.648                                     | 20.062         |
| ZDA                   | -                 | -              | -  | -              |
| <b>Skupaj</b>         | <b>806.197</b>    | <b>879.162</b> | <b>817.086</b>                             | <b>882.793</b> |

<sup>1</sup> Vključno z natečenimi obrestmi.

Pri postavkah portfelja vrednostnih papirjev in skladov v letih 2017 in 2018 ni bilo oslabitev.

**(43) TVEGANJE UDELEŽBE****IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV**

| V tisoč EUR                                   | 31. 12. 2017   | 31. 12. 2018   |
|---|----------------|----------------|
| Kreditne institucije, ki kotirajo na borzi    | 518.633        | 599.668        |
| Kreditne institucije, ki ne kotirajo na borzi | 18.333         | 15.762         |
| Druge udeležbe brez kotacije na borzi         | 63.500         | 69.877         |
| <b>Skupaj</b>                                 | <b>600.466</b> | <b>685.307</b> |

**(44) TVEGANJE SPREMEMBE OBRESTNE MERE****(44.1) REGULATIVNO TVEGANJE SPREMEMBE OBRESTNE MERE V % LASTNIH SREDSTEV**

| Valuta        | 31. 12. 2017 | 31. 12. 2018 |
|---------------|--------------|--------------|
| EUR           | 4,34         | 3,43         |
| CHF           | -            | 0,02         |
| USD           | 0,06         | -            |
| JPY           | -            | -            |
| Drugo         | 0,01         | 0,03         |
| <b>Skupaj</b> | <b>4,41</b>  | <b>3,48</b>  |

**(44.2) GIBANJE DENARNIH VREDNOSTI OB PREMIKU OBRESTNE MERE ZA 200 BAZIČNIH TOČK**

| V tisoč EUR   | 31. 12. 2017  | 31. 12. 2018  |
|---------------|---------------|---------------|
| EUR           | 28.681        | 26.690        |
| CHF           | 5             | 160           |
| USD           | 400           | 13            |
| JPY           | 9             | 4             |
| Drugo         | 86            | 216           |
| <b>Skupaj</b> | <b>29.181</b> | <b>27.084</b> |

**(44.3) RAZPONI FIKSNE OBRESTNE MERE ZA EVRO IN TUJE VALUTE**

| V tisoč EUR        | 31. 12. 2017 | 31. 12. 2018 |
|--------------------|--------------|--------------|
| < 1 mesec          | 122.949      | -102.962     |
| Od 1 do 3 mesecev  | 633.277      | 552.123      |
| Od 3 do 6 mesecev  | 372.671      | 781.369      |
| Od 6 do 12 mesecev | -1.013.078   | -883.985     |
| Od 1 do 2 let      | -116.198     | -559.952     |
| Od 2 do 3 let      | -471.762     | -461.205     |
| Od 3 do 4 let      | 55.807       | 156.824      |
| Od 4 do 5 let      | 179.711      | 128.624      |
| > 5 let            | 383.000      | 425.000      |

Pozitivne vrednosti v razponih fiksne obrestne mere predstavljajo presežek sredstev, negativne vrednosti pa presežek obveznosti pri prilagoditvah obrestnih mer v zadevnih časovnih obdobjih.

**(44.4) TVEGANE VREDNOSTI IZ TVEGANJA SPREMEMBE OBRESTNE MERE<sup>1</sup>**

| V tisoč EUR                    | 2017          | 2018          |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Minimalne vrednosti            | 6.801         | 21.746        |
| Maksimalne vrednosti           | 27.982        | 24.944        |
| Povprečne vrednosti            | 15.915        | 23.136        |
| <b>Vrednosti ob koncu leta</b> | <b>27.982</b> | <b>24.944</b> |

<sup>1</sup>Vključno s tveganjem kreditnega razpona.

Tvegane vrednosti iz tveganja spremembe obrestne mere se določijo s pomočjo simulacije, izvedene na podlagi sprememb tržnih cen, opazovanih v zadnjih 1.000 dneh, za 90-dnevno obdobje posedovanja in 95-odstotni interval zaupanja.

**(45) TVEGANJE DELNIŠKEGA TEČAJA****TVEGANE VREDNOSTI IZ TVEGANJA DELNIŠKEGA TEČAJA**

| V tisoč EUR                    | 2017         | 2018         |
|--------------------------------|--------------|--------------|
| Minimalne vrednosti            | 991          | 1.366        |
| Maksimalne vrednosti           | 1.169        | 1.708        |
| Povprečne vrednosti            | 1.098        | 1.523        |
| <b>Vrednosti ob koncu leta</b> | <b>1.169</b> | <b>1.366</b> |

Tvegane vrednosti iz tveganja delniškega tečaja se določijo s pomočjo simulacije, izvedene na podlagi sprememb tržnih cen, opazovanih v zadnjih 1.000 dneh, za 90-dnevno obdobje posedovanja in 95-odstotni interval zaupanja.

#### (46) VALUTNO TVEGANJE

##### TVEGANE VREDNOSTI IZ POSTAVK V TUJI VALUTI

| V tisoč EUR                    | 2017       | 2018       |
|--------------------------------|------------|------------|
| Minimalne vrednosti            | 599        | 581        |
| Maksimalne vrednosti           | 665        | 699        |
| Povprečne vrednosti            | 628        | 640        |
| <b>Vrednosti ob koncu leta</b> | <b>599</b> | <b>673</b> |

Tvegane vrednosti iz valutnega tveganja se določijo s pomočjo simulacije, izvedene na podlagi sprememb tržnih cen, opazovanih v zadnjih 1.000 dneh, za 90-dnevno obdobje posedovanja in 95-odstotni interval zaupanja.

##### (46.1) TEČAJNO TVEGANJE – ODPRTE POSTAVKE V TUJI VALUTI

| V tisoč EUR | 31. 12. 2017 | 31. 12. 2018 |
|-------------|--------------|--------------|
| HRK         | -2.881       | -2.901       |
| USD         | -780         | -4           |
| GBP         | 383          | 80           |
| JPY         | -            | -16          |
| CHF         | -1.566       | 2.134        |

#### (47) LIKVIDNOSTNO TVEGANJE

##### (47.1) ZAVAROVANJA Z MOŽNOSTJO REFINANCIRANJA

| V tisoč EUR  | 31. 12. 2017     | 31. 12. 2018     |
|--|------------------|------------------|
| Vrednostni papirji, deponirani pri OeNB                              | 688.084          | 763.667          |
| Vrednostni papirji, deponirani pri Clearstreamu                      | 63.357           | 47.372           |
| Vrednostni papirji, deponirani pri Euroclearu                        | 60.694           | 60.753           |
| Kreditne terjatve, odstopljene OeNB                                  | 384.695          | 302.531          |
| Kreditne terjatve, odstopljene Slovenski centralni banki             | 9.551            | 3.077            |
| <b>Vsota zavarovanj z možnostjo refinanciranja prek ECB</b>          | <b>1.206.381</b> | <b>1.177.400</b> |
| Z odbitkom razpisne omejitve OeNB                                    | -300.000         | -296.943         |
| Z odbitkom EUREX Repo  | -3.121           | -3.225           |
| <b>Vsota prostih zavarovanj z možnostjo refinanciranja prek ESCB</b> | <b>903.260</b>   | <b>877.232</b>   |
| Gotovina   | 84.924           | 85.619           |
| Dobroimetje pri OeNB   | 333.649          | 426.223          |
| <b>Likvidnostni blažilnik</b>  | <b>1.321.833</b> | <b>1.389.074</b> |
| Drugi vrednostni papirji   | 46.993           | 51.989           |
| <b>Zmogljivost uravnoveženja</b>                                     | <b>1.368.826</b> | <b>1.441.063</b> |

**(47.2) GIBANJE STRUKTUR REFINANCIRANJA**

| V tisoč EUR                           | 31. 12. 2017 | 31. 12. 2018 |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| Hranilne vloge                        | 1.475.137    | 1.429.395    |
| Druge vloge strank                    | 3.481.351    | 4.038.068    |
| Obveznosti na podlagi izdanih potrdil | 553.952      | 571.052      |
| Podrejeni dolg                        | 158.622      | 179.667      |
| Obveznosti do kreditnih institucij    | 694.986      | 836.489      |

**(47.3) OBVEZNOSTI IZ IZVEDENIH IN NEIZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV NA PODLAGI DENARNEGA TOKA ZA LETO 2018**

| V tisoč EUR   | Knjigovodske vrednosti | Pogodbeni denarni tok <sup>1</sup> | < 1 mesec      | Od 1 meseca do 1 leta | Od 1 do 5 let    | > 5 let          |
|---|------------------------|------------------------------------|----------------|-----------------------|------------------|------------------|
| <b>Obveznosti iz neizvedenih finančnih instrumentov</b> | <b>7.054.671</b>       | <b>7.363.611</b>                   | <b>899.449</b> | <b>2.489.679</b>      | <b>1.163.156</b> | <b>2.811.328</b> |
| – vloge kreditnih institucij                            | 836.489                | 853.971                            | 190.246        | 310.648               | 313.405          | 39.672           |
| – vloge strank  | 5.467.462              | 5.658.626                          | 707.376        | 2.094.315             | 522.880          | 2.334.055        |
| – obveznosti na podlagi potrdil                         | 571.052                | 641.768                            | 1.826          | 57.254                | 236.111          | 346.577          |
| – podrejene obveznosti                                  | 179.667                | 209.245                            | -              | 27.461                | 90.760           | 91.023           |
| <b>Obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov</b>   | <b>7.871</b>           | <b>2.007</b>                       | <b>143</b>     | <b>1.273</b>          | <b>579</b>       | <b>12</b>        |
| – izvedeni finančni instrumenti v bančni knjigi         | 7.871                  | 2.007                              | 143            | 1.273                 | 579              | 12               |
| <b>Skupaj</b>   | <b>7.062.542</b>       | <b>7.365.618</b>                   | <b>899.592</b> | <b>2.490.952</b>      | <b>1.163.734</b> | <b>2.811.340</b> |

<sup>1</sup> Niso diskontirani.**OBVEZNOSTI IZ IZVEDENIH IN NEIZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV NA PODLAGI DENARNEGA TOKA ZA LETO 2017**

| V tisoč EUR   | Knjigovodske vrednosti | Pogodbeni denarni tok <sup>1</sup> | < 1 mesec      | Od 1 meseca do 1 leta | Od 1 do 5 let  | > 5 let          |
|---|------------------------|------------------------------------|----------------|-----------------------|----------------|------------------|
| <b>Obveznosti iz neizvedenih finančnih instrumentov</b> | <b>6.364.049</b>       | <b>6.662.401</b>                   | <b>751.010</b> | <b>2.811.506</b>      | <b>683.470</b> | <b>2.416.416</b> |
| – vloge kreditnih institucij                            | 694.986                | 692.595                            | 110.950        | 565.349               | 10.027         | 6.269            |
| – vloge strank  | 4.956.489              | 5.165.963                          | 638.234        | 2.154.819             | 318.523        | 2.054.387        |
| – obveznosti na podlagi potrdil                         | 553.952                | 618.715                            | 1.826          | 63.586                | 265.123        | 288.180          |
| – podrejene obveznosti                                  | 158.622                | 185.128                            | -              | 27.751                | 89.797         | 67.580           |
| <b>Obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov</b>   | <b>14.273</b>          | <b>8.008</b>                       | <b>358</b>     | <b>7.650</b>          | <b>-</b>       | <b>-</b>         |
| – izvedeni finančni instrumenti v bančni knjigi         | 14.273                 | 8.008                              | 358            | 7.650                 | -              | -                |
| <b>Skupaj</b>   | <b>6.378.322</b>       | <b>6.670.410</b>                   | <b>751.368</b> | <b>2.819.156</b>      | <b>683.470</b> | <b>2.416.416</b> |

<sup>1</sup> Niso diskontirani.**(48) OPERATIVNO TVEGANJE IN TVEGANJA IKT PO VRSTAH DOGODKOV**

| V tisoč EUR  | 31. 12. 2017 | 31. 12. 2018 |
|--|--------------|--------------|
| Goljufija  | 17           | 60           |
| Prakse v zvezi z zaposlovanjem in varnostjo pri delu | 22           | 47           |
| Stranke, produkti, poslovna praksa                   | 2.354        | 1.576        |
| Materialna škoda                                     | 11           | 9            |
| Sistemske napake                                     | 14           | 33           |
| Izvajanje, prodaja in upravljanje procesov           | 203          | 142          |

## DOPOLNILNI PODATKI

## (49) POŠTENE VREDNOSTI

## Finančna sredstva in obveznosti, ki se merijo po pošteni vrednosti

31. 12. 2018

| V tisoč EUR  | RAVEN 1<br>Tržna vrednost | RAVEN 2<br>Na podlagi<br>tržne vrednosti | RAVEN 3<br>Metoda<br>notranjega<br>merjenja | Poštena vrednost<br>skupaj |
|--|---------------------------|--|---|----------------------------|
| <b>Sredstva</b>  |                           |  |   |                            |
| Terjatve do strank   |                           |  |   |                            |
| – po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)                 | -                         | -  | 54.750                                      | 54.750                     |
| – po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)                | -                         | -  | 85.287                                      | 85.287                     |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju (izvedeni finančni instrumenti) | -                         | 8.045                                    | -   | 8.045                      |
| Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero           |                           |  |   |                            |
| – po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)                 | 45                        | -  | -   | 45                         |
| – po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)                | 21.978                    | -  | -   | 21.978                     |
| – po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu                  | 68.977                    | -  | -   | 68.977                     |
| Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji                      |                           |  |   |                            |
| – po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)                 | 45.780                    | -  | -   | 45.780                     |
| – po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu                  | 4.191                     | 3.665                                    | 81.973                                      | 89.829                     |
| <b>Obveznosti</b>  |                           |  |   |                            |
| Obveznosti na podlagi izdanih potrdil                                  | -                         | -  | 84.744                                      | 84.744                     |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju                               | -                         | 8.362                                    | -   | 8.362                      |

Zaradi spremembe metode merjenja so bile udeležbe, merjene po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu, v vrednosti 50,3 milijona EUR, z ravni 1 prerazvrščene na raven 3.

31. 12. 2017

| V tisoč EUR  | RAVEN 1<br>Tržna vrednost | RAVEN 2<br>Na podlagi<br>tržne vrednosti | RAVEN 3<br>Metoda<br>notranjega<br>merjenja | Poštena vrednost<br>skupaj |
|--|---------------------------|--|---|----------------------------|
| <b>Sredstva</b>  |                           |  |   |                            |
| Finančna sredstva, namenjena trgovanju                     | -                         | 9.837                                    | -   | 9.837                      |
| FS <sup>1</sup> po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | 22.495                    | -  | 55.805                                      | 78.300                     |
| FS <sup>1</sup> , razpoložljiva za prodajo                 | 148.930                   | 3.477                                    | 29.662                                      | 182.069                    |
| <b>Obveznosti</b>  |                           |  |   |                            |
| Obveznosti na podlagi izdanih potrdil                      | -                         | -  | 84.688                                      | 84.688                     |
| Finančne obveznosti, namenjene trgovanju                   | -                         | 14.608                                   | -   | 14.608                     |

<sup>1</sup> FS = finančna sredstva.

Pri vrednostih, izkazanih v stanju finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo na ravni 3, gre za udeležbe v vrednosti 22 milijonov EUR, ki se merijo po pošteni vrednosti. Zajete so tudi druge družbe, ki niso vključene v konsolidacijo, s knjigovodsko vrednostjo 7,2 milijona EUR, pri katerih so udeležbe v vrednosti 5,7 milijona EUR merjene po pošteni vrednosti. Za nebitvene manjšinske udeležbe merjenje po pošteni vrednosti ni bilo izvedeno.

**RAVEN 3: GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI**

| V tisoč EUR                         | Terjatve do strank po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno) | Terjatve do strank po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno) | Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu | Obveznosti na podlagi izdanih potrdil po poštenu vrednosti prek poslovnega izida |
|-------------------------------------|--|---|---|--|
| Stanje na dan 1. 1. 2018            | 55.805   | 48.138  | 29.662  | 84.688   |
| Izkaz poslovnega izida <sup>1</sup> | -1.515   | 181   | -   | 56   |
| Prerazvrstitev                      | -  | -   | 50.309  | -  |
| Drugi vseobsegajoči donos           | -  | -   | -1.788  | -  |
| Nakupi/prilivi                      | 35.391   | 15.821  | 4.115   | -  |
| Prodaje/odplačila                   | -4.394   | -9.390  | -325  | -  |
| <b>Stanje na dan</b>                |  |   |   |  |
| <b>31. 12. 2018</b>                 | <b>85.287</b>  | <b>54.750</b>   | <b>81.973</b>   | <b>84.744</b>  |

<sup>1</sup> Spremembe merjenja, vodene prek izkaza poslovnega izida; izkaz v postavki rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po poštenu vrednosti, in postavki rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno).

**RAVEN 3: GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI**

| V tisoč EUR                         | Finančna sredstva po poštenu vrednosti prek poslovnega izida | Obveznosti na podlagi izdanih potrdil, od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida | Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo |
|-------------------------------------|--|---|---|
| Stanje na dan 1. 1. 2017            | 52.675   | 85.130  | 12.992                                      |
| Izkaz poslovnega izida <sup>1</sup> | -1.439   | -442  | -   |
| Drugi vseobsegajoči donos           | -  | -   | 12.518                                      |
| Prerazvrstitev na raven 2           | -  | -   | -3.477                                      |
| Nakupi/prilivi                      | 16.700   | -   | -   |
| Prodaje/odplačila                   | -12.131  | -   | -   |
| <b>Stanje na dan 31. 12. 2017</b>   | <b>55.805</b>  | <b>84.688</b>   | <b>22.033</b>                               |

<sup>1</sup> Spremembe merjenja, vodene prek izkaza poslovnega izida; izkaz v postavki rezultat iz finančnih sredstev po poštenu vrednosti prek poslovnega izida.

**Načela merjenja in kategorizacija**

Poštene vrednosti, predstavljene v kategoriji raven 1 – tržna vrednost, so bile merjene na podlagi tržnih cen, ki kotirajo na delujočih trgih (borza).

Če tržnih vrednosti ni, se poštena vrednost določi po modelih merjenja, običajnih za trženje. Ti temeljijo na opazovanih vhodnih oziroma tržnih podatkih in so na podlagi tržne vrednosti (npr. diskontiranje prihodnjih denarnih tokov finančnih instrumentov) izkazani v kategoriji raven 2. Poštene vrednosti, izkazane v tej kategoriji, so bile načeloma merjene na podlagi tržnih podatkov, ki jih je mogoče opazovati za sredstvo ali obveznost (npr. obrestna krivulja, menjalni tečajji). Za merjenje postavk kategorije raven 2 je bila načeloma uporabljena metoda sedanje vrednosti.

V kategoriji raven 3 – metoda notranjega merjenja so bile vrednosti za posamezne finančne instrumente določene na podlagi splošno veljavnih postopkov merjenja. Obveznosti na podlagi potrdil v kategoriji raven 3 so bile načeloma merjene na podlagi tržnih podatkov, ki jih je mogoče opazovati za obveznost (npr. obrestna krivulja, menjalni tečajji). Pri merjenju postavke raven 3 so vplivni dejavniki, ki jih ni mogoče opazovati na trgu, bonitetne prilagoditve strank oziroma BKS Bank za obveznosti na podlagi izdanih potrdil in iz tega izpeljanih kreditnih razponov, temelječe na notranjih postopkih ocenjevanja. Za merjenje postavk kategorije raven 3 je bila načeloma uporabljena metoda sedanje vrednosti.

**Spremembe kategorizacije**

Prerazporeditve v posameznih kategorijah se izvedejo, kadar tržne vrednosti (raven 1) ali zanesljivi vhodni podatki (raven 2) niso več na voljo ali kadar so za posamezne finančne instrumente (npr. ob začetni javni ponudbi) na voljo nove tržne vrednosti (raven 1).

### Bonitetne spremembe terjatev in obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti

Ugotavljanje spremembe tržnih vrednosti na podlagi tveganja neplačila vrednostnih papirjev in kreditov, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, poteka na osnovi interne bonitetne uvrstitve finančnega instrumenta in preostalega časa do zapadlosti. Pri obveznostih, merjenih po pošteni vrednosti, se sprememba tveganja neplačila v obdobju poročanja določi na podlagi posebne krivulje financiranja BKS Bank in preostalega časa do zapadlosti finančnega instrumenta. Bonitetna sprememba terjatev do strank, merjenih po pošteni vrednosti, je v letu poročanja 2018 vplivala na tržno vrednost v vrednosti –1,1 milijona EUR (prejšnje leto: 0 EUR). Bonitetna sprememba obveznosti BKS Bank na podlagi izdanih potrdil, merjene po pošteni vrednosti, je v letu poročanja 2018 vplivala na tržno vrednost v vrednosti 0,1 milijona EUR (prejšnje leto: 0,3 milijona EUR).

### Analiza občutljivosti

Analiza občutljivosti terjatev do strank, merjenih po pošteni vrednosti, ob predvidenem izboljšanju oziroma poslabšanju bonitete v kreditnem razponu 10 bonitetnih točk je pokazala kumulativni rezultat 0,5 milijona EUR (prejšnje leto: 0,2 milijona EUR). Analiza občutljivosti predvidenega izboljšanja oziroma poslabšanja bonitete v kreditnem razponu 10 bonitetnih točk je pokazala kumulativni rezultat za obveznosti na podlagi izdanih potrdil, določenih za merjenje po pošteni vrednosti, v vrednosti –0,4 milijona EUR (prejšnje leto: –0,8 milijona EUR).

Od instrumentov lastniškega kapitala ravni 3 v vrednosti 18,9 milijona EUR je obrestna mera bistveni parameter, ki ga ni mogoče opazovati. Zvišanje obrestne mere za 50 bazičnih točk je pošteno vrednost zmanjšalo za 1,2 milijona EUR. Znižanje obrestne mere za 50 bazičnih točk je privedlo do zvišanja poštene vrednosti v vrednosti 1,4 milijona EUR. Od instrumentov lastniškega kapitala ravni 3 v vrednosti 52,4 milijona EUR so tečajne vrednosti bistveni parametri, ki jih ni mogoče opazovati. Sprememba tečajnih vrednosti za 10 % je pošteno vrednost spremenila za 3,6 milijona EUR. Od instrumentov lastniškega kapitala ravni 3 v vrednosti 9,2 milijona EUR je knjigovodski lastniški kapital bistveni parameter, ki ga ni mogoče opazovati. Ostalo so nebitvene manjšinske udeležbe, za katere merjenje po pošteni vrednosti ni bilo izvedeno.

### FINANČNA SREDSTVA IN OBVEZNOSTI, KI SE NE MERIJO PO POŠTENI VREDNOSTI 31. 12. 2018

| V tisoč EUR   | RAVEN 1<br>Tržna vrednost | RAVEN 2<br>Na podlagi<br>tržne vrednosti | RAVEN 3<br>Metoda<br>notranjega<br>merjenja | Poštena<br>vrednost<br>skupaj | Knjigovodska<br>vrednost<br>31. 12. 2018 |
|---|---------------------------|--|---|-------------------------------|--|
| <b>Sredstva</b>   |                           |  |   |                               |  |
| Terjatve do kreditnih institucij <sup>1</sup>                   | -                         | -  | 177.116                                     | 177.116                       | 176.926                                  |
| Terjatve do strank <sup>1</sup>                                 | -                         | -  | 5.850.304                                   | 5.850.304                     | 5.777.942                                |
| Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno<br>obrestno mero | 861.721                   | -  | -   | 861.721                       | 813.421                                  |
| <b>Obveznosti</b>   |                           |  |   |                               |  |
| Obveznosti do kreditnih institucij                              | -                         | -  | 833.011                                     | 833.011                       | 836.489                                  |
| Obveznosti do strank  | -                         | -  | 5.467.571                                   | 5.467.571                     | 5.467.463                                |
| Obveznosti na podlagi izdanih potrdil                           | 169.344                   | 251.349                                  | 79.874                                      | 500.566                       | 486.308                                  |
| Podrejeni dolg  | 167.178                   | 13.354                                   | 2.340                                       | 182.872                       | 179.667                                  |

<sup>1</sup> Oslabljene za posamični popravek vrednosti / pričakovano izgubo zaradi kreditnega tveganja.

**31. 12. 2017**

| V tisoč EUR                             | RAVEN 1<br>Tržna vrednost | RAVEN 2<br>Na podlagi<br>tržne vrednosti | RAVEN 3<br>Metoda<br>notranjega<br>merjenja | Poštena<br>vrednost<br>skupaj | Knjigovodska<br>vrednost<br>31. 12. 2017 |
|---|---------------------------|--|---|-------------------------------|--|
| <b>Sredstva</b>                         |                           |  |   |                               |  |
| Terjatve do kreditnih institucij        | -                         | -  | 117.300                                     | 117.300                       | 117.227                                  |
| Terjatve do strank                      | -                         | -  | 5.515.865                                   | 5.515.865                     | 5.451.120                                |
| FS <sup>1</sup> v posesti do zapadlosti | 837.465                   | -  | -   | 837.465                       | 782.765                                  |
| <b>Obveznosti</b>                       |                           |  |   |                               |  |
| Obveznosti do kreditnih institucij      | -                         | -  | 695.447                                     | 695.447                       | 694.986                                  |
| Obveznosti do strank                    | -                         | -  | 4.983.585                                   | 4.983.585                     | 4.975.840                                |
| Obveznosti na podlagi izdanih potrdil   | 226.207                   | 178.019                                  | 82.342                                      | 486.568                       | 469.264                                  |
| Podrejeni dolg                          | 161.333                   | -  | 2.355                                       | 163.688                       | 158.622                                  |

<sup>1</sup>FS = finančna sredstva.

**(50) NALOŽBE V KAPITALSKE INSTRUMENTE**

Za vse kapitalske instrumente, ki so po MRS 39 izkazani kot razpoložljivi za prodajo, se v skladu z MSRP 9 izvede merjenje po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, saj je bila zanje določena možnost merjenja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Pri tem gre za majhno število delnic s knjigovodsko vrednostjo na presečni dan bilance 4,2 milijona EUR in zlasti druge udeležbe ter deleže v hčerinskih družbah, ki zaradi nebistvenosti niso bile vključene v konsolidacijo.

Možnost merjenja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa je bila izbrana, ker ti kapitalski instrumenti predstavljajo dolgoročne finančne naložbe.

Od prodaje delnic v poslovnem letu 2018 je bilo 424,4 tisoč EUR namenjenih za rezerve iz dobička. Pri tem gre za manjše transakcije.

**PREDSTAVITEV BISTVENIH DRUGIH UDELEŽB**

| V tisoč EUR   | Poštena vrednost<br>na dan<br>31. 12. 2018 | Prihodki od<br>dividend<br>v letu 2018 |
|---|--|--|
| Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.            | 15.118                                     | 231                                    |
| Generali 3Banken Holding AG                           | 33.712                                     | 465                                    |
| Wienerberger AG                                       | 1.420                                      | 32                                     |
| 3-Banken Beteiligung Gesellschaft mbH                 | 2.187                                      | -                                      |
| Oesterreichische Kontrollbank AG                      | 14.531                                     | 1.000                                  |
| BWA Beteiligungs- und Verwaltungs-Aktiengesellschaft  | 3.665                                      | -                                      |
| PEKRA Holding GmbH                                    | 4.326                                      | -                                      |
| VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH                | 3.371                                      | -                                      |
| Drei Banken Versicherungsagentur GmbH (v likvidaciji) | 1.694                                      | -                                      |
| 3 Banken Kfz-Leasing GmbH                             | 1.551                                      | 404                                    |
| 3 Banken IT GmbH                                      | 1.050                                      | -                                      |
| Druge strateške udeležbe                              | 3.013                                      | 742                                    |



**(51) DOBIČEK/IZGUBA PO KATEGORIJAH MERJENJA V LETU 2018**

| V tisoč EUR   | 2018           |
|---|----------------|
| Prihodki iz obresti   | 1.746          |
| Dobiček/izguba prek poslovnega izida  | -4.845         |
| <b>Rezultat iz FS<sup>1</sup>, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)</b>    | <b>-3.099</b>  |
| Prihodki iz obresti   | 1.216          |
| Odhodki za obresti  | -2.010         |
| Dobiček/izguba prek poslovnega izida  | -2.841         |
| Dobiček/izguba v drugem vseobsegajočem donosu   | -56            |
| <b>Rezultat iz FI<sup>2</sup>, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)</b>   | <b>-3.690</b>  |
| Prihodki iz obresti   | 151.121        |
| Čiste opravnine (provizije)   | 41.123         |
| Dobiček/izguba prek poslovnega izida  | 51             |
| <b>Rezultat iz FS, merjenih po odplačni vrednosti</b>   | <b>192.295</b> |
| Prihodki iz obresti   | 3.311          |
| Dobiček/izguba v drugem vseobsegajočem donosu   | -1.763         |
| <b>Rezultat iz FS, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (določeno)</b> | <b>1.547</b>   |
| Prihodki iz obresti   | 687            |
| Dobiček/izguba prek poslovnega izida  | 64             |
| Dobiček/izguba v drugem vseobsegajočem donosu   | -70            |
| <b>Rezultat iz FS, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa</b>            | <b>680</b>     |
| Odhodki za obresti  | -28.875        |
| Dobiček/izguba prek poslovnega izida  | -              |
| <b>Rezultat iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti</b>                             | <b>-28.875</b> |

<sup>1</sup> FS = finančna sredstva.<sup>2</sup> FI = finančni instrumenti.**IZKAZ USPEHA PO KATEGORIJAH MERJENJA**

| V tisoč EUR   | 2017           |
|---|----------------|
| Prihodki iz obresti iz sredstev za trgovanje                                      | 17             |
| Dobiček/izguba iz sredstev za trgovanje   | 1.527          |
| <b>Rezultat sredstev za trgovanje</b>   | <b>1.544</b>   |
| Prihodki iz obresti iz FS <sup>1</sup> po pošteni vrednosti prek poslovnega izida | 3.440          |
| Odhodki za obresti iz FI <sup>2</sup> po pošteni vrednosti prek poslovnega izida  | -2.012         |
| Dobiček/izguba iz FS po pošteni vrednosti prek poslovnega izida                   | 1.300          |
| <b>Rezultat iz FS po pošteni vrednosti prek poslovnega izida<sup>3</sup></b>      | <b>2.728</b>   |
| Prihodki iz obresti iz FS, razpoložljivih za prodajo                              | 4.742          |
| Dobiček/izguba iz FS, razpoložljivih za prodajo                                   | 2.725          |
| Rezultat merjenja FS, razpoložljivih za prodajo                                   | 190            |
| <b>Rezultat iz FS, razpoložljivih za prodajo</b>                                  | <b>7.656</b>   |
| Prihodki iz obresti iz kreditov in terjatev                                       | 127.529        |
| Oslabitve (rezervacije za tveganja) na področju kreditov in terjatev              | -26.724        |
| Provizijski posli na področju kreditov in terjatev                                | 34.821         |
| <b>Rezultat iz kreditov in terjatev</b>   | <b>135.627</b> |
| Prihodki iz obresti iz FS v posesti do zapadlosti                                 | 16.558         |
| Dobiček/izguba iz FS v posesti do zapadlosti                                      | -4             |
| Rezultat iz FS v posesti do zapadlosti  | 16.555         |
| Odhodki za obresti iz finančnih obveznosti po odplačni vrednosti                  | -32.422        |
| <b>Rezultat iz finančnih obveznosti po odplačni vrednosti</b>                     | <b>-32.422</b> |
| <b>Drugi poslovni prihodki in odhodki<sup>4</sup></b>                             | <b>-54.513</b> |
| <b>Letni dobiček pred obdavčitvijo</b>  | <b>77.175</b>  |

<sup>1</sup> FS = finančna sredstva.<sup>2</sup> FI = finančni instrumenti.<sup>3</sup> Možnost merjenja po pošteni vrednosti in rezultat merjenja izvedenih finančnih instrumentov iz drugih sredstev in drugih obveznosti.<sup>4</sup> Vključuje preostali rezultat iz obresti in opravnin, administrativne stroške, druge poslovne odhodke in prihodke.

**(52) PODATKI O DELEŽIH V DRUGIH DRUŽBAH**

Med družbami, merjenimi po kapitalski metodi, sta – čeprav ne dosejata 20-odstotne meje udeležbe – v letno poročilo koncerna vključeni tudi Oberbank AG in BTV AG, in sicer iz naslednjih razlogov: za udeležbo v Oberbank AG je med BKS Bank, BTV AG in Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Genossenschaft mbH sklenjena medbančna pogodba. Medbančna pogodba za udeležbo v BTV AG je sklenjena tudi med BKS Bank AG, Oberbank AG, Generali 3 Gen.m.b.H. Banken Holding AG in Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.

Družbi Oberbank AG in BTV AG sta bili na presečni dan 30. septembra 2018 vključeni v letno poročilo koncerna, ker zaradi kratkih rokov ob koncu leta vrednosti letnega poročila koncerna v skladu z MSRP niso bile na voljo.

**PRIDRUŽENE DRUŽBE**

| Vrednosti na dan 31. 12. | Vrsta razmerja z družbo                         | Sedež družbe | Glasovalne pravice v % |      | Kapitalski deleži v % |      | Poštena vrednost deleža |         |
|--------------------------|---|--------------|------------------------|------|-----------------------|------|-------------------------|---------|
|                          |   |              | 2017                   | 2018 | 2017                  | 2018 | 2017                    | 2018    |
| <b>Oberbank AG</b>       | Strateška udeležba za zavarovanje samostojnosti | Linz         | 15,2                   | 15,2 | 14,2                  | 14,2 | 410.051                 | 449.828 |
| <b>BTV AG</b>            | Strateška udeležba za zavarovanje samostojnosti | Innsbruck    | 14,8                   | 14,7 | 13,6                  | 13,6 | 96.065                  | 110.065 |

**FINANČNI PODATKI O BISTVENIH PRIDRUŽENIH DRUŽBAH**

| V milijonih EUR   | Oberbank AG        |              | BTV AG             |              |
|---|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
|   | 31. 12. 2017       | 31. 12. 2018 | 31. 12. 2017       | 31. 12. 2018 |
| Čiste obresti   | 315,3 <sup>1</sup> | 345,2        | 119,6 <sup>1</sup> | 123,8        |
| Čiste opravnine (provizije)   | 140,6              | 159,2        | 50,9               | 51,8         |
| Čisti dobiček poslovnega leta koncerna po obdavčitvi                          | 200,5              | 225,6        | 76,0               | 107,1        |
| Bilančna vsota  | 20.830,6           | 22.212,6     | 10.462,6           | 11.630,1     |
| Terjatve do strank po rezervacijah za tveganja                                | 14.367,6           | 15.633,0     | 7.141,9            | 7.753,5      |
| Lastniški kapital   | 2.466,8            | 2.797,9      | 1.367,3            | 1.639,0      |
| Sredstva iz primarnih virov   | 13.394,7           | 14.244,0     | 7.605,7            | 8.162,3      |
| – od tega hranilne vloge  | 2.719,0            | 2.684,1      | 1.265,7            | 1.260,0      |
| – od tega obveznosti na podlagi izdanih potrdil, vključno s podrejenim dolgom | 1.997,4            | 2.098,3      | 1.318,1            | 1.356,5      |
| Prejete dividende (v tisoč EUR)   | 3.261              | 4.515        | 1.121              | 1.261        |

<sup>1</sup> Vrednosti iz prejšnjega leta so bile prilagojene.

**Skupni aranžmaji – skupna dejavnost**

Družba ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) v skladu z MRS 11 spada v kategorijo skupne dejavnosti in se vključi v proporcionalni obseg konsolidacije. Družbo ALGAR skupaj vodijo Oberbank AG, BTV AG in BKS Bank AG, njen namen pa je zavarovanje velikih kreditnih tveganj bank družbenic. Vsaka banka delegira enega direktorja, skupno zastopstvo pa izvajata dva direktorja. Generalna skupščina sklepe sprejema soglasno. Finančni podatki o družbi ALGAR niso bistvenega pomena.

**Neobvladujoči deleži**

Skupina BKS Bank ima manjši obseg neobvladujočih deležev, zato o tem ni navedenih več podatkov.

**(53) PODATKI O RAZMERJIH S POVEZANIMI DRUŽBAMI IN OSEBAMI**

V skladu s členom 245a UGB in MRS 24 preglednice v nadaljevanju vsebujejo obvezne podatke o razmerjih BKS Bank s povezanimi družbami in osebami. Družbe ali osebe se razvrstijo med povezane družbe ali povezane osebe, če lahko imajo prevladujoč ali odločilen vpliv na družbo.

V skladu z MRS 24.9 so člani posloводства osebe, ki so neposredno ali posredno pristojne in odgovorne za načrtovanje, vodenje in nadziranje dejavnosti podjetja, pri čemer morajo biti člani posloводства vključeni v nadzorni svet.

**PODATKI O RAZMERJIH S POVEZANIMI DRUŽBAMI IN OSEBAMI**

| V tisoč EUR                                  | Neporavnane obveznosti |              | Prejeta jamstva |              | Dana jamstva |              |
|--|------------------------|--------------|-----------------|--------------|--------------|--------------|
|  | 31. 12. 2017           | 31. 12. 2018 | 31. 12. 2017    | 31. 12. 2018 | 31. 12. 2017 | 31. 12. 2018 |
| <b>Nekonsolidirane hčerinske družbe</b>      |                        |              |                 |              |              |              |
| Terjatve                                     | 2.914                  | 2.927        | -               | -            | -            | -            |
| Obveznosti                                   | 1.234                  | 2.287        |                 |              |              |              |
| <b>Pridružene družbe in skupni aranžmaji</b> |                        |              |                 |              |              |              |
| Terjatve                                     | 2.494                  | 2.451        | -               | -            | -            | -            |
| Obveznosti                                   | 65.464                 | 669          |                 |              |              |              |
| <b>Člani posloводства</b>                    |                        |              |                 |              |              |              |
| Terjatve                                     | 424                    | 235          | -               | -            | -            | -            |
| Obveznosti                                   | 1.151                  | 1.417        |                 |              |              |              |
| <b>Druge povezane osebe</b>                  |                        |              |                 |              |              |              |
| Terjatve                                     | 166                    | 117          | -               | -            | -            | -            |
| Obveznosti                                   | 726                    | 827          |                 |              |              |              |

Posli s povezanimi družbami in osebami se izvajajo po običajnih tržnih pogojih. V poslovnem letu za povezane družbe in osebe ni bilo rezervacij za dvomljive terjatve niti odhodkov za neizterljive ali dvomljive terjatve.

## PODATKI O RAZMERJIH S POVEZANIMI OSEBAMI

| V tisoč EUR  | 2017         | 2018         |
|--|--------------|--------------|
| <b>Povprečno število zaposlenih</b>  | <b>996</b>   | <b>997</b>   |
| – od tega zaposleni  | 55           | 54           |
| – od tega uslužbenci   | 941          | 943          |
| <b>Povprečno število zaposlenih v družbah v proporcionalni konsolidaciji</b> | <b>3.452</b> | <b>3.540</b> |
| <b>Prejemki uprave</b>   |              |              |
| – prejemki aktivnih članov uprave  | 1.349        | 1.460        |
| – prejemki nekdanjih članov uprave in njihovih svojcev po pokojnem           | 940          | 865          |
| <b>Prejemki nadzornega sveta</b>   |              |              |
| – prejemki aktivnih članov nadzornega sveta                                  | 234          | 236          |
| – prejemki nekdanjih članov nadzornega sveta in njihovih svojcev po pokojnem | -            | -            |
| <b>Prejemki posloводства v skladu z MRS 24</b>                               | <b>1.583</b> | <b>1.880</b> |
| – prejemki za kratkoročne zasluge  | 1.336        | 1.503        |
| – prejemki za pozaposlitvene zasluge   | 156          | 377          |
| – prejemki za druge dolgoročne zasluge                                       | 91           | -            |
| – prejemki za odpravnine   | -            | -            |
| – prejemki za deleže   | -            | -            |
| <b>Odobreni predujmi in krediti</b>  |              |              |
| – odobreni predujmi in krediti upravi  | 57           | 25           |
| – odobreni predujmi in krediti nadzornemu svetu                              | 367          | 210          |
| <b>Odhodki za odpravnine in pokojnine</b>                                    |              |              |
| – odhodki za odpravnine in pokojnine članov uprave                           | 116          | -367         |
| – odhodki za odpravnine in pokojnine drugih zaposlenih                       | 6.204        | 5.322        |

Vsi predujmi, krediti in kapitalski vložki za člane uprave ali nadzornega sveta so bili odobreni po običajnih tržnih pogojih.

## (54) POROČANJE PO SEGMENTIH

Poročanje po segmentih se ravna po strukturi koncerna, na kateri temelji interni sistem vodstvenega poročanja.

## REZULTATI PO SEGMENTIH ZA LETO 2018

| V tisoč EUR  | Prebivalstvo  | Podjetja       | Finančni trgi | Drugo         | Skupaj         |
|--|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| <b>Čiste obresti</b>   | <b>25.636</b> | <b>102.306</b> | <b>43.660</b> | <b>2.939</b>  | <b>174.541</b> |
| – od tega rezultat iz podjetij, merjenih po kapitalski metodi    | -             | -              | 44.848        | -             | 44.848         |
| Rezervacije za tveganja  | 491           | -18.901        | 118           | -             | -18.293        |
| Čiste opravnine (provizije)                                      | 24.670        | 30.555         | -192          | 434           | 55.467         |
| Rezultat iz trgovanja  | -             | -              | 280           | -             | 280            |
| Administrativni stroški  | -51.153       | -49.985        | -7.413        | -6.026        | -114.577       |
| Saldo drugih poslovnih prihodkov oz. odhodkov                    | 1.673         | 1.190          | 536           | -5.924        | -2.525         |
| Rezultat iz finančnih sredstev/obveznosti                        | -             | -              | -7.816        | -36           | -7.851         |
| <b>Letni dobiček pred obdavčitvijo</b>                           | <b>1.317</b>  | <b>65.164</b>  | <b>29.173</b> | <b>-8.612</b> | <b>87.041</b>  |
| Ø sredstva, tehtana glede na tveganje                            | 537.961       | 3.208.736      | 953.340       | 59.082        | 4.759.119      |
| Ø dodeljeni lastniški kapital                                    | 62.847        | 374.815        | 681.621       | 14.128        | 1.133.410      |
| Obveznosti segmenta  | 2.809.587     | 3.831.417      | 1.615.911     | 178.023       | 8.434.938      |
| <b>Donosnost lastniškega kapitala na podlagi letnega dobička</b> | <b>2,1 %</b>  | <b>17,4 %</b>  | <b>4,3 %</b>  | <b>-</b>      | <b>7,7 %</b>   |
| <b>Količnik operativnih stroškov in prihodkov</b>                | <b>98,4 %</b> | <b>37,3 %</b>  | <b>16,7 %</b> | <b>-</b>      | <b>50,3 %</b>  |
| <b>Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti</b>            | <b>-</b>      | <b>18,5 %</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>10,5 %</b>  |

**REZULTATI PO SEGMENTIH ZA LETO 2017**

| V tisoč EUR  | Prebivalstvo   | Podjetja      | Finančni trgi | Drugo         | Skupaj        |
|--|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Čiste obresti  | 25.012         | 89.978        | 42.197        | 2.568         | 159.754       |
| – od tega rezultat iz podjetij, merjenih po kapitalski metodi    | -              | -             | 39.068        | -             | 39.068        |
| Rezervacije za tveganja  | -1.622         | -23.444       | -1.658        | -             | -26.724       |
| Čiste opravnine (provizije)                                      | 21.737         | 27.415        | 326           | 418           | 49.896        |
| Rezultat iz trgovanja  | -              | -             | 1.545         | -             | 1.545         |
| Administrativni stroški  | -51.782        | -48.201       | -5.900        | -1.872        | -107.755      |
| Saldo drugih poslovnih prihodkov oz. odhodkov                    | 1.192          | 1.223         | -60           | -6.107        | -3.752        |
| Rezultat iz finančnih sredstev/obveznosti                        | -              | -             | 4.211         | -             | 4.211         |
| <b>Letni dobiček pred obdavčitvijo</b>                           | <b>-5.464</b>  | <b>46.970</b> | <b>40.662</b> | <b>-4.993</b> | <b>77.175</b> |
| Ø sredstva, tehtana glede na tveganje                            | 496.525        | 3.100.220     | 955.081       | 52.452        | 4.604.277     |
| Ø dodeljeni lastniški kapital                                    | 48.236         | 299.023       | 644.008       | 11.395        | 1.002.663     |
| Obveznosti segmenta  | 2.679.816      | 3.345.919     | 1.373.547     | 180.215       | 7.579.497     |
| <b>Donosnost lastniškega kapitala na podlagi letnega dobička</b> | <b>-11,3 %</b> | <b>15,7 %</b> | <b>6,3 %</b>  | <b>-</b>      | <b>7,7 %</b>  |
| <b>Količnik operativnih stroškov in prihodkov</b>                | <b>108,0 %</b> | <b>40,6 %</b> | <b>13,4 %</b> | <b>-</b>      | <b>51,9 %</b> |
| <b>Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti</b>            | <b>6,5 %</b>   | <b>26,1 %</b> | <b>3,9 %</b>  | <b>-</b>      | <b>16,7 %</b> |

Metoda: razdelitev čistih obresti poteka po metodi tržne obrestne mere. Nastali stroški se glede na vzrok za nastanek dodelijo posameznim področjem podjetja. Strukturni prispevek se dodeli segmentu finančnih trgov. Kapital se dodeli glede na regulativne vidike. Povprečno dodeljeni lastniški kapital se obrestuje s 5-odstotno obrestno mero in se izkazuje kot prihodek od naložbe lastniškega kapitala v čistih obrestih. Uspeh posameznega področja družbe se meri po doseženem poslovnem rezultatu pred obdavčitvijo. Donosnost lastniškega kapitala je poleg količnika operativnih stroškov in prihodkov eden najpomembnejših usmerjevalnih kazalnikov za posamezna področja družbe. Poročanje po segmentih poteka v skladu z notranjim upravljanjem. Za vodenje podjetja je odgovorna skupna uprava. Poročila za notranje upravljanje zajemajo:

- mesečna poročila o rezultatih na ravni profitnih centrov;
- četrtna poročila za vse zadevne vrste tveganj;
- *ad hoc* poročila na podlagi izrednih dogodkov.

**Segment podjetij**

V segmentu podjetij smo konec leta 2018 spremljali približno 21.400 podjetij. V BKS Bank, ki je bila prvotno zasnovana kot banka, usmerjena v poslovanje s podjetji, je to poslovno področje še vedno najpomembnejši steber podjetja. Podjetja tudi danes izkoristijo večino posojil in bistveno prispevajo k rezultatom vsakokratnega obdobja. Poleg vseh komponent prihodkov in odhodkov BKS Bank AG pri poslovanju s podjetji se temu segmentu pripišejo tudi prihodki in odhodki lizinskih družb, kolikor nastanejo pri poslovanju s podjetji.

**Prebivalstvo**

V segmentu prebivalstva so vse komponente prihodkov in odhodkov pri poslovanju družb BKS Bank AG, BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., BKS-leasing d. o. o., BKS-leasing Croatia d.o.o. in BKS-Leasing s.r.o. povezane s prebivalstvom, delovno aktivnimi osebami, ki niso samozaposlene, in člani poklicne skupine zdravstvenih delavcev. Konec decembra 2018 je bilo temu segmentu dodeljenih približno 143.000 strank.

**Finančni trgi**

Segment finančnih trgov povezuje rezultate iz trgovanja BKS Bank AG za lastni račun, vrednostnih papirjev, vodenih v lastnem portfelju, udeležb, izvedenih finančnih instrumentov bančne knjige in medbančnega poslovanja ter zajema tudi rezultat iz upravljanja obrestne strukture.

V segmentu drugo so prikazane postavke prihodkov in odhodkov, ki jih ni mogoče pripisati drugim segmentom oz. jih ni mogoče pripisati samo enem področju v družbi.

**(55) BREZOBRESTNA SREDSTVA**

| V tisoč EUR                  | 31. 12. 2017   | 31. 12. 2018   | ± v %        |
|------------------------------|----------------|----------------|--------------|
| <b>Brezobrestna sredstva</b> | <b>194.229</b> | <b>146.868</b> | <b>-24,4</b> |

Brezobrestne terjatve do strank so po odbitku popravkov vrednosti dosegle 0,2 milijona EUR (v prejšnjem letu: 59,2 milijona EUR).

**(56) SKUPNA DONOSNOST KAPITALA**

Skupna donosnost kapitala je 31. decembra 2018 znašala 0,96 % (prejšnje leto: 0,90 %).

**(57) PODREJENA SREDSTVA**

| V tisoč EUR  | 31. 12. 2017 | 31. 12. 2018 | ± v % |
|--|--------------|--------------|-------|
| Terjatve do strank   | 40           | 40           | -     |
| Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero | -            | -            | -     |
| Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji            | -            | -            | -     |

**(58) OBSEG POSLOVANJA V TUJIH VALUTAH**

| V tisoč EUR       | 31. 12. 2017   | 31. 12. 2018   | ± v %       |
|-------------------|----------------|----------------|-------------|
| <b>Sredstva</b>   | <b>287.556</b> | <b>314.891</b> | <b>9,5</b>  |
| <b>Obveznosti</b> | <b>215.367</b> | <b>288.913</b> | <b>34,1</b> |

**(59) UPRAVNE IN AGENCIJSKE STORITVE**

| V tisoč EUR                           | 31. 12. 2017 | 31. 12. 2018 | ± v %      |
|---------------------------------------|--------------|--------------|------------|
| <b>Upravne in agencijske storitve</b> | <b>1.769</b> | <b>1.770</b> | <b>0,1</b> |

**(60) POGOJNE OBVEZNOSTI IN KREDITNA TVEGANJA**

| V tisoč EUR               | 31. 12. 2017     | 31. 12. 2018     | ± v %       |
|---------------------------|------------------|------------------|-------------|
| Poroštva in jamstva       | 383.312          | 426.642          | 11,3        |
| Akreditivi                | 4.032            | 1.381            | -65,7       |
| <b>Pogojne obveznosti</b> | <b>387.344</b>   | <b>428.023</b>   | <b>10,5</b> |
| Druga kreditna tveganja   | 1.377.699        | 1.337.235        | -2,9        |
| <b>Kreditna tveganja</b>  | <b>1.377.699</b> | <b>1.337.235</b> | <b>-2,9</b> |

Druga kreditna tveganja v bistvenem vsebujejo večinoma že odobrene, vendar še neizkoriščene kreditne linije. Verjetnost, da bodo te linije izkoriščene, se nadzira z rednim preverjanjem verjetnosti njihovega črpanja.

#### (61) DOGODKI PO PRESEČNEM DNEVU BILANCE

V prvem četrletju 2019 smo od družbe ALTA Invest, investicijske storitve, d.d., prenesli približno 25.000 portfeljev. V obdobju med koncem poslovnega leta in izdelavo oziroma revizorsko potrditvijo letnega poročila ni bilo nobenih drugih bistvenih poslovnih dogodkov oziroma dogodkov, ki bi vplivali na poročilo.

#### (62) ZAVAROVANJA ZA OBVEZNOSTI, VKLJUČENA V POSTAVKE SREDSTEV

| Obveznosti  | Sredstva                         | 31. 12. 2017 | 31. 12. 2018 |
|---|----------------------------------|--------------|--------------|
| Denar varovancev v skladu s členom 230a ABGB                | Vrednostni papirji               | 12.999       | 11.894       |
| Kavcije za trgovanje z vrednostnimi papirji                 | Vrednostni papirji               | 1.585        | 1.588        |
| Kavcija za trgovanje na borzi EUREX                         | Vrednostni papirji               | 788          | 757          |
| Zavarovanja Xetra   | Vrednostni papirji               | 1.486        | 3.969        |
| Zastavna zapora Euro-Clear                                  | Vrednostni papirji               | 25.107       | 10.090       |
| EUREX Repo (GC Pooling)                                     | Vrednostni papirji               | 3.036        | 3.552        |
| Marža pri finančnih terminskih poslih                       | Terjatve do kreditnih institucij | 8.463        | 4.135        |
| Zavarovanja za refinanciranje OeNB                          | Kreditni                         | 300.000      | 296.943      |
| Hipotekarni kritni sklad za krite obveznice                 | Kreditni                         | 234.348      | 261.049      |
| Kritni sklad na podlagi javnih terjatev, za krite obveznice |                                  |              |              |
| Solidarnostni zastavek OeKB CCPA                            | Kreditni                         | 11.232       | 9.920        |
| Solidarnostni zastavek OeKB CCPA                            | Terjatve do kreditnih institucij | 50           | 60           |

Hranilne vloge varovancev se zavarujejo v skladu z zakonskimi določili 68. člena BWG. Kritni sklad za krite obveznice je predmet zakona o kritih bančnih obveznicah (FBSchVG). Poleg tega koncern zastavi sredstva kot zavarovanje za obveznosti iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti.

#### (63) PODATKI O PREJEMKIH BANČNEGA REVIZORJA

| V tisoč EUR  | 2017       | 2018       | ± v %       |
|--|------------|------------|-------------|
| Honorarji za obvezne revizije za posebna letna poročila in letna poročila koncerna | 522        | 654        | 25,3        |
| Honorarji za druge storitve dajanja zagotovil                                      | 159        | 166        | 4,4         |
| Honorarji za ekonomsko svetovanje, vključno z davčnim svetovanjem                  | 54         | 61         | 13,0        |
| <b>Vsota honorarjev</b>  | <b>735</b> | <b>881</b> | <b>19,9</b> |

#### (64) OPERATIVNI LIZING

Minimalna lizinska plačila iz neodpovedljivih razmerij operativnega lizinga so naslednja:

| V tisoč EUR                              | 2017          | 2018          | ± v %       |
|--|---------------|---------------|-------------|
| Do 1 leta                                | 3.106         | 3.107         | -           |
| Od 1 do 5 let                            | 11.354        | 11.902        | 4,8         |
| Več kot 5 let                            | 15.917        | 13.529        | -15,0       |
| <b>Minimalna lizinska plačila skupaj</b> | <b>30.377</b> | <b>28.538</b> | <b>-6,1</b> |

**(65) OBSEG POSLOV Z IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI: BANČNA KNJIGA**

| V tisoč EUR                                    | Nominalni znesek po preostalem času do zapadlosti |                |                |
|--|---|----------------|----------------|
|  | < 1 leto  | 1–5 let        | > 5 let        |
| <b>Pogodbe o obrestni meri</b>                 | <b>5.000</b>                                      | <b>128.234</b> | <b>218.830</b> |
| Obrestne zamenjave                             | 5.000   | 128.234        | 218.830        |
| – nakup  | 2.500   | 64.117         | 109.415        |
| – prodaja                                      | 2.500   | 64.117         | 109.415        |
| Opcije na obrestne instrumente                 | -   | -              | -              |
| – nakup  | -   | -              | -              |
| – prodaja                                      | -   | -              | -              |
| <b>Pogodbe na menjalne tečaje</b>              | <b>902.459</b>                                    | <b>177.317</b> | -              |
| Devizni terminski posli                        | 509.497   | -              | -              |
| – nakup  | 255.230   | -              | -              |
| – prodaja                                      | 254.267   | -              | -              |
| Zamenjave na kapitalskem trgu                  | -   | 177.317        | -              |
| – nakup  | -   | 88.578         | -              |
| – prodaja                                      | -   | 88.739         | -              |
| Zamenjave na denarnem trgu (devizne zamenjave) | 392.962   | -              | -              |
| – nakup  | 195.910   | -              | -              |
| – prodaja                                      | 197.052   | -              | -              |
| <b>Posli, vezani na vrednostne papirje</b>     | -   | -              | -              |
| Delniške opcije                                | -   | -              | -              |
| – nakup  | -   | -              | -              |
| – prodaja                                      | -   | -              | -              |

**OBSEG POSLOV Z IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI: TRGOVALNA KNJIGA**

| V tisoč EUR                       | Nominalni znesek po preostalem času do zapadlosti |               |              |
|-----------------------------------|---|---------------|--------------|
|                                   | < 1 leto  | 1–5 let       | > 5 let      |
| <b>Pogodbe o obrestni meri</b>    | <b>1.200</b>                                      | <b>11.070</b> | <b>1.004</b> |
| Obrestne zamenjave                | -   | -             | -            |
| – nakup                           | -   | -             | -            |
| – prodaja                         | -   | -             | -            |
| Obrestne opcije                   | 1.200   | 11.070        | 1.004        |
| – nakup                           | 600   | 5.535         | 502          |
| – prodaja                         | 600   | 5.535         | 502          |
| <b>Pogodbe na menjalne tečaje</b> | -   | -             | -            |
| Devizne opcije (valutne opcije)   | -   | -             | -            |
| – nakup                           | -   | -             | -            |
| – prodaja                         | -   | -             | -            |

**FINANČNI INSTRUMENTI TRGOVALNE KNJIGE**

| V tisoč EUR                    | 31. 12. 2017 | 31. 12. 2018 |
|--------------------------------|--------------|--------------|
| Obrestovani vrednostni papirji | -            | -            |
| Čista vrednost sredstev        | -            | -            |



| Nominalni znesek |                  | Tržna vrednost (pozitivna) |              | Tržna vrednost (negativna) |              |
|------------------|------------------|----------------------------|--------------|----------------------------|--------------|
| 31. 12. 2017     | 31. 12. 2018     | 31. 12. 2017               | 31. 12. 2018 | 31. 12. 2017               | 31. 12. 2018 |
| <b>289.788</b>   | <b>352.064</b>   | <b>6.687</b>               | <b>5.964</b> | <b>4.991</b>               | <b>5.544</b> |
| 289.788          | 352.064          | 6.687                      | 5.964        | 4.991                      | 5.544        |
| 144.894          | 176.032          | 71                         | -            | 4.991                      | 5.544        |
| 144.894          | 176.032          | 6.616                      | 5.964        | -                          | -            |
| -                | -                | -                          | -            | -                          | -            |
| -                | -                | -                          | -            | -                          | -            |
| -                | -                | -                          | -            | -                          | -            |
| <b>1.277.527</b> | <b>1.079.776</b> | <b>2.542</b>               | <b>1.464</b> | <b>9.274</b>               | <b>2.377</b> |
| 538.228          | 509.497          | 85                         | 935          | 3.176                      | 987          |
| 267.980          | 255.230          | 12                         | 909          | 3.176                      | 960          |
| 270.248          | 254.267          | 73                         | 26           | -                          | 27           |
| 335.557          | 177.317          | 129                        | -            | 6.089                      | 257          |
| 164.646          | 88.578           | -                          | -            | -                          | -            |
| 170.911          | 88.739           | 129                        | -            | 6.089                      | 257          |
| 403.742          | 392.962          | 2.328                      | 529          | 9                          | 1.133        |
| 202.715          | 195.910          | 68                         | 13           | -                          | 10           |
| 201.027          | 197.052          | 2.260                      | 516          | 9                          | 1.123        |
| -                | -                | -                          | -            | -                          | -            |
| -                | -                | -                          | -            | -                          | -            |
| -                | -                | -                          | -            | -                          | -            |
| -                | -                | -                          | -            | -                          | -            |

| Nominalni znesek |               | Tržna vrednost (pozitivna) |              | Tržna vrednost (negativna) |              |
|------------------|---------------|----------------------------|--------------|----------------------------|--------------|
| 31. 12. 2017     | 31. 12. 2018  | 31. 12. 2017               | 31. 12. 2018 | 31. 12. 2017               | 31. 12. 2018 |
| <b>14.918</b>    | <b>13.274</b> | <b>6</b>                   | <b>2</b>     | <b>6</b>                   | <b>2</b>     |
| 120              | -             | -                          | -            | -                          | -            |
| 60               | -             | -                          | -            | -                          | -            |
| 60               | -             | -                          | -            | -                          | -            |
| 14.798           | 13.274        | 6                          | 2            | 6                          | 2            |
| 7.399            | 6.637         | 6                          | 2            | -                          | -            |
| 7.399            | 6.637         | -                          | -            | 6                          | 2            |
| -                | -             | -                          | -            | -                          | -            |
| -                | -             | -                          | -            | -                          | -            |
| -                | -             | -                          | -            | -                          | -            |
| -                | -             | -                          | -            | -                          | -            |

Trgovalni knjigi so bili prišteti tisti posli (z vrednostnimi papirji in izvedenimi finančnimi instrumenti), ki jih je sklenila organizacijska enota za trgovanje z denarjem, devizami in vrednostnimi papirji za doseganje dobičkov iz tečajnih razlik oziroma za izkoriščanje nihanj v obrestnih merah. Tržna vrednost je znesek, ki bi bil lahko dosežen s prodajo finančnega instrumenta na dejavnem trgu ali ki bi ga bilo treba plačati za zadevni nakup. Če so bile na voljo tržne cene, so bile kot tržna vrednost upoštevane te. Kadar tržne cene niso bile na voljo, so bili uporabljeni notranji modeli merjenja, zlasti metoda sedanje vrednosti.

# ORGANI DRUŽBE

---

## Uprava

Dr. Herta Stockbauer, predsednica uprave

Mag. Dieter Kraßnitzer, član uprave

Mag. Wolfgang Mandl, član uprave do 31. decembra 2018

Mag. Alexander Novak, član uprave od 1. septembra 2018

## Predstavniki kapitala v nadzornem svetu

Gerhard Burtscher, predsednik

Dr. Franz Gasselsberger, namestnik predsednika

Christina Fromme-Knoch

Mag. Gregor Hofstätter-Pobst Dr. Reinhard Iro

Dr. Josef Korak, do 9. maja 2018

Dr. Stefanie Lindstaedt, od 9. maja 2018

Dr. Heimo Penker

Karl Samstag

Dr. Sabine Urnik

Mag. Klaus Wallner

## Predstavniki zaposlenih v nadzornem svetu

Mag. Maximilian Medwed

Herta Pobaschnig

Hanspeter Traar

Gertrude Wolf, do 28. februarja 2018

Mag. Ulrike Zambelli

Celovec ob Vrbskem jezeru, 8. marec 2019



Mag. Dieter Kraßnitzer,  
član uprave



Dr. Herta Stockbauer,  
predsednica uprave



Mag. Alexander Novak,  
član uprave

# ZAKLJUČNO MNENJE UPRAVE

## IZJAVA UPRAVE V SKLADU S 4. Odstavkom 82. ČLENA ZAKONA O BORZI

Uprava BKS Bank AG izjavlja, da je bilo to letno poročilo izdelano v skladu z veljavnimi mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), ki jih je objavil odbor za mednarodne računovodske standarde (IASB), in sicer tako, kot se uporabljajo v EU in kot jih je pojasnil odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (OPMSRP), in da letno poročilo daje karseda resnično sliko finančnega stanja in donosnosti koncerna BKS Bank. Nadalje uprava izjavlja, da poročilo o stanju prikazuje poslovanje, poslovni izid in položaj koncerna BKS Bank tako, da je podana karseda resnična slika finančnega stanja in donosnosti in so opisani tudi bistvena tveganja in negotovosti, ki jim je koncern izpostavljen.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 8. marec 2019

Uprava



Dr. Herta Stockbauer,  
predsednica uprave



Mag. Dieter Kraßnitzer,  
član uprave



Mag. Alexander Novak  
član uprave

Član uprave, odgovoren za področja: obvladovanje tveganj, kontroling tveganj, spremljanje trga kreditnega poslovanja, storitve za podružnico in zakladništvo, IKT in organizacija poslovanja, poslovanje z vrednostnimi papirji in družba 3 Banken IT GmbH. V tujini je odgovoren za spremljanje trga in upravljanje tveganj.

Predsednica uprave, odgovorna za področja: poslovanje s podjetji in prebivalstvom v Avstriji, zasebno bančništvo, računovodstvo in prodajni kontroling, človeški viri, odnosi z javnostmi, trženje, socialni mediji, družbena odgovornost in odnosi z investitorji, hčerinske družbe koncerna in udeležbe.

Član uprave, odgovoren za področja: poslovanje s podjetji in prebivalstvom v tujini, zakladništvo koncerna, lizinske in nepremičninske hčerinske družbe v tujini, IKT v tujini.

# PREDLOG ZA RAZDELITEV DOBIČKA

---

BKS Bank AG poslovno leto 2018 zaključuje z bilančnim dobičkom v vrednosti 10.145.255,78 EUR. Predlagamo, da se od bilančnega dobička, izkazanega na dan 31. decembra 2018, izplača dividenda v vrednosti 0,23 EUR na delnico, kar pri 42.942.900 delnicah pomeni, da se delničarjem razdeli znesek 9.876.867 EUR, ostanek pa se v skladu s 5. odstavkom 65. člena zakona o delnicah prenese v naslednje poslovno leto.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 8. marec 2019

Uprava



Dr. Herta Stockbauer,  
predsednica uprave



Mag. Dieter Kraßnitzer,  
član uprave



Mag. Alexander Novak,  
član uprave

# REVIZIJSKO POROČILO

## 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 2018, der Konzern-Gesamtergebnisrechnung, der Konzerngeldflussrechnung und der Konzern-Eigenkapitalveränderungsrechnung 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 2018 sowie der Ertragslage und der Zahlungsströme des Konzerns für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr in Übereinstimmung mit den International Financial Reporting Standards, wie sie in der EU anzuwenden sind (IFRS) und den zusätzlichen Anforderungen der §§ 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 PRÜFUNGSSACHVERHALTE

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 diesjährigen Abschluss wurden folgende besonders wichtige Prüfungssachverhalte identifiziert:

- Werthaltigkeit der Forderungen Kunden
- Klassifikationen und Bewertung von at Equity-bilanzierten Unternehmen

### Werthaltigkeit der Forderungen Kunden

Siehe 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)“.

### Das Risiko für den Abschluss

Die Forderungen an Kunden werden in der Bilanz mit einem Betrag in Höhe von TEUR 6.025.858 ausgewiesen. Die Risikovorsorgen betragen TEUR 107.879.

Der Konzern überprüft im Rahmen der Kreditüberwachung, ob ein Kreditausfall vorliegt und somit eine Einzelwertberichtigung zu bilden ist (Stufe 3). Für nicht ausgefallene Forderungen (Stufen 1 und 2) werden Portfoliowertberichtigungen für den erwarteten Kreditverlust (ECL-Expected Credit Loss) berechnet. Die Stufenzuordnung basiert auf Annahmen und Ermessensentscheidungen.

Die Vorsorgen 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-Ausfallswahrscheinlichkeiten 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 der Ermittlung der Wertberichtigungen in bedeutendem Ausmaß Schätzungen und Annahmen zugrunde liegen, aus denen sich Ermessensspielräume und Schätzungsunsicherheiten hinsichtlich der Höhe der Kreditrisikovorsorge ergeben.

### **Unsere Vorgehensweise in der Prüfung**

Wir haben die Prozesse und wesentliche Kontrollen zur Bildung von Vorsorgen für den erwarteten Kreditverlust erhoben und beurteilt, ob das ECL-Modell mit den Vorgaben des IFRS 9 konsistent und geeignet ist, die Werthaltigkeit der Kreditforderungen angemessen abzubilden. Weiters haben wir wesentliche Schlüsselkontrollen innerhalb dieser Prozesse getestet. Dabei haben wir die Kontrollen auf ihr Design, ihre Implementierung und ihre Effektivität überprüft.

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 Schätzungen und Szenarien analysiert und deren Berücksichtigung in Stufenzuordnung und Parameterschätzung überprüft. Weiters haben wir die rechnerische Richtigkeit der Berechnung nachvollzogen. Wir haben die dargestellten Prüfungshandlungen aufgrund der Erstanwendung von IFRS 9 sowohl für die Eröffnungsbilanz zum 1. Jänner 2018 als auch zum Stichtag 31. Dezember 2018 durchgeführt.

Auf Basis einer Stichprobe signifikanter Einzelkredite haben wir überprüft, ob Kreditausfälle zeitgerecht erkannt wurden. Die Auswahl der Stichproben erfolgte hierbei großteils 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.

Abschließend haben wir beurteilt, ob die qualitativen und quantitativen Angaben im Anhang insbesondere auch zur Erstanwendung des IFRS 9 betreffend der Wertminderung von Kreditforderungen vollständig und angemessen sind.

### **KLASSIFIKATION UND BEWERTUNG VON AT EQUITY-BILANZIERTEN UNTERNEHMEN**

Siehe Beschreibung der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden in den Notes im Abschnitt „Erläuterung zu einzelnen Bilanzposten (Unterpunkt Anteile an 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 599.668. Die wesentlichsten Beteiligungen betreffen die Oberbank AG und die Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

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 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.

#### **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 der §§ 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 tauschen uns mit ihm über alle Beziehungen und

- sonstigen Sachverhalte aus, 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 und den sondergesetzlichen 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 zutreffende Angaben nach § 243a UGB 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 Jahres- bzw Konzernabschluss, den Lage- bzw Konzernlagebericht und die diesbezüglichen Bestätigungsvermerke.

Unser Prüfungsurteil zum Konzernabschluss deckt diese sonstigen Informationen nicht ab und wir geben keine Art der Zusicherung darauf ab.

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 2017 als Abschlussprüfer gewählt und am 7. Juni 2017 vom Aufsichtsrat mit der Konzernabschlussprüfung der BKS Bank AG, Klagenfurt am Wörthersee beauftragt. Wir sind ohne Unterbrechung seit dem Abschluss zum 31. Dezember 1991, der erstmalig durch KPMG geprüft wurde, 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 den Konzernunternehmen gewahrt haben.

**AUFTRAGSVERANTWORTLICHER  
WIRTSCHAFTSPRÜFER**

Der für die Abschlussprüfung auftragsverantwortliche Wirtschaftsprüfer ist Herr Mag. Christian Grinschl.

Klagenfurt, am 8. März 2019

KPMG Austria GmbH  
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

Mag. Christian Grinschl  
Wirtschaftsprüfer



*Rezljan jekleni ključ, 17. stoletje*





---

## **DOPOLNILNI PODATKI**

*Struktura delničarjev v skupini 3 Banken Gruppe* –234–

*Zgodovina družbe* –235–

*Pojmovnik* –236–

*Seznam kratic* –243–

*Pogled v prihodnost* –246–

*Kolofon* –246–

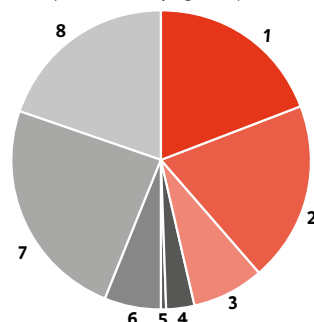
# STRUKTURA DELNIČARJEV V SKUPINI 3 BANKEN GRUPE

## STRUKTURA DELNIČARJEV BKS BANK

| V %  | Po glasovalnih<br>pravica | Po kapitalskih<br>deležih |
|--|---------------------------|---------------------------|
| 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       | 0,4                       | 0,8                       |
| 6 UniCredit Bank Austria AG                        | 6,1                       | 6,6                       |
| 7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.             | 24,2                      | 23,2                      |
| 8 Razpršeno lastništvo                             | 19,6                      | 21,6                      |

|                                     |                   |
|-------------------------------------|-------------------|
| <b>Osnovni kapital v EUR</b>        | <b>85.885.800</b> |
| Število navadnih kosovnih delnic    | 41.142.900        |
| Število prednostnih kosovnih delnic | 1.800.000         |

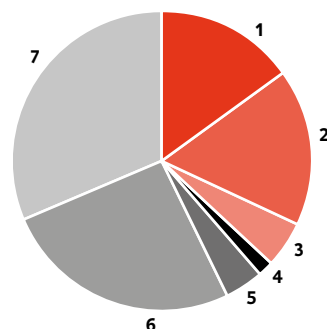
Delničarji, ki so v grafikonu označeni rdeče, so sklenili pogodbo o trajnem sodelovanju (medbančno pogodbo).



## STRUKTURA DELNIČARJEV OBERBANK AG

| V %  | Po glasovalnih<br>pravica | Po kapitalskih<br>deležih |
|--|---------------------------|---------------------------|
| 1 BKS Bank AGS                                     | 15,2                      | 14,2                      |
| 2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft | 17,0                      | 16,2                      |
| 3. Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.    | 5,0                       | 4,5                       |
| 4 Generali 3Banken Holding AG                      | 1,8                       | 1,6                       |
| 5 Udeležba zaposlenih                              | 3,9                       | 3,8                       |
| 6 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.             | 26,0                      | 23,8                      |
| 7 Razpršeno lastništvo                             | 31,2                      | 36,0                      |

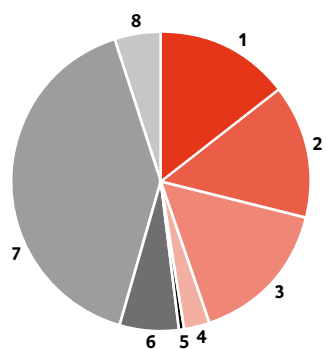
|                                     |                    |
|-------------------------------------|--------------------|
| <b>Osnovni kapital v EUR</b>        | <b>105.921.900</b> |
| Število navadnih kosovnih delnic    | 32.307.300         |
| Število prednostnih kosovnih delnic | 3.000.000          |



## STRUKTURA DELNIČARJEV BANK FÜR TIROL UND VORARLBERG AG

| V %  | Po glasovalnih<br>pravica | Po kapitalskih<br>deležih |
|--|---------------------------|---------------------------|
| 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                       | 0,6                       |
| 6 UniCredit Bank Austria AG                    | 6,3                       | 9,9                       |
| 7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.         | 40,5                      | 37,5                      |
| 8 Razpršeno lastništvo                         | 4,9                       | 7,8                       |

|                                     |                   |
|-------------------------------------|-------------------|
| <b>Osnovni kapital v EUR</b>        | <b>68.062.500</b> |
| Število navadnih kosovnih delnic    | 31.531.250        |
| Število prednostnih kosovnih delnic | 2.500.000         |



# ZGODOVINA DRUŽBE

---

1922

A. v. Ehrfeld stopi v komanditno razmerje z bavarsko banko Bayerische Hypotheken- und Wechselbank pod imenom Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co.

1928

Prizadevanja, da bi komanditno družbo preoblikovali v delniško družbo, privedejo do ustanovitve banke Bank für Kärnten.

1939

Naziv družbe se iz Bank für Kärnten spremeni v Bank für Kärnten Aktiengesellschaft.

1964

Začne se postopna širitev mreže poslovalnic.

1983

S širitvijo na avstrijsko Štajersko se naziv družbe spremeni v Bank für Kärnten und Steiermark Aktiengesellschaft (kratko: BKS).

1986

Navadne delnice BKS Bank začnejo kotirati na Dunajski borzi.

1990

Odpri se prva poslovalnica na Dunaju.

1998

Z ustanovitvijo predstavništva na Hrvaškem in nakupom lizinške družbe v Sloveniji se začne mednarodna širitev.

2000

BKS Bank skupaj s sestrskima bankama prvič nastopi pod imenom 3 Banken Gruppe.

2003

Nakup večinskega deleža v družbi Die Burgenländische Anlage & Kredit Bank AG.

2004

Odpri se prva poslovalnica v Sloveniji in predstavništvo v Italiji.

2005

Ustanovitev predstavništva na Madžarskem. Naziv družbe je prilagojen širitvi zadnjih let in se odslej glasi BKS Bank AG.

2007

Prevzem Kvarner banke d. d. in s tem vstop na bančni trg Hrvaške. Nakup slovaške družbe KOFIS Leasing.

2011

Vstop na slovaški bančni trg.

2015

Bonitetna agencija oekom research AG BKS Bank prvič podeli naziv Prime.

2016

Navadne kosovne delnice BKS Bank so uvrščene v indeks trajnostnega razvoja VÖNIX na Dunajski borzi. Hrvaška BKS Bank d.d. se združi z BKS Bank AG.

2017

BKS Bank kot prva kreditna institucija v Avstriji izda obveznico z družbeno odgovornim učinkom (*social bond*). BKS Bank je prvič nominirana za avstrijsko državno nagrado za kakovostna podjetja.

2018

ISS-oekom (prej: oekom research AG) BKS Bank znova podeli prvorazredni status (status Prime). S tem se uvrsti med vodilne trajnostno usmerjene banke v svetu. S prenosom portfeljev strank dveh slovenskih borzoposredniških družb so postavljeni temelji za vodilni položaj na področju ponudbe poslovanja z vrednostnimi papirji v Sloveniji. Delovati začne spletni portal za podjetja BizzNet.

# POJMOVNIK

---

**Bančna knjiga** obsega vse bilančne in zunajbilančne postavke bilance stanja banke, ki niso vključene v trgovalno knjigo.

Z zakonom **BaSAG** (avstrijski zvezni zakon o sanaciji in reševanju bank) je bila v Avstriji uveljavljena direktiva za vzpostavitev okvira za sanacijo in reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij (glej tudi BRRD), s katero so se evropske države sporazumele glede pravil pri reševanju bank. V okviru preventive morajo banke oblikovati sanacijske načrte in prikazati, katere ukrepe nameravajo sprejeti ob poslabšanju finančnega stanja in kako bi lahko potekalo reševanje ali prestrukturiranje institucije.

**BDP**: Bruto družbeni proizvod predstavlja skupno vrednost vseh dobrin, torej blaga in storitev, ki jih domače gospodarstvo ustvari v enem letu, po odbitku vseh vložkov. Pri oceni BDP brez vpliva spremembe cen se uporablja realni BDP, v sklopu katerega se blago in storitve merijo po cenah izhodiščnega leta.

Podlago za izračun **deleža slabih posojil** (*Non Performing Loans – NPL*) predstavljajo slaba posojila v razredih od 5a do 5c po ocenjevalnem sistemu BKS Bank (razredi izpada plačila), ki se primerjajo z bruto terjatvami pri kreditnem poslovanju s strankami, dodeljenimi kreditnimi okviri, terjatvami do bank in fiksno obrestovanimi vrednostnimi papirji.

**Direktiva o kapitalskih zahtevah** (*Capital Requirements Directive – CRD IV*) utira pot trdnemu in varnemu evropskemu finančnemu sistemu. Na podlagi osnutka so morale članice direktivo do 31. decembra 2013 prenesti v svoje nacionalno pravo. V Avstriji so bile sprejete obsežne dopolnitve zakona o bančništvu (BWG) in z njim povezanih regulativnih predpisov.

**Direktiva o trgih finančnih instrumentov** (*Markets in Financial Instruments Directive – MiFID II/MiFIR*) določa enotna pravila za storitve na področju trga vrednostnih papirjev v evropskem gospodarskem prostoru. Glavni cilji direktive so večja preglednost trga, krepitev konkurence med ponudniki finančnih storitev in boljša zaščita vlagateljev. MiFID II/MiFIR je namenjena izboljšanju obstoječe ureditve, pri čemer je pozornost usmerjena k trgovanju na reguliranih platformah in večji preglednosti kompleksnega trgovanja.

**Direktiva o vzpostavitvi okvira za sanacijo in reševanje kreditnih institucij** (*Bank Recovery and Resolution Directive 2014/59/EU – BRRD*) je pravni okvir za krizno upravljanje v finančnem sektorju. Njen cilj je zagotoviti, da bi bilo mogoče vsako banko, ne glede na njeno velikost in kompleksnost, rešiti tako, da ob tem ne bi bila ogrožena stabilnost finančnih trgov.

**Dobiček na delnico** (*earnings per share*) se v skladu z MSRP izračuna iz letnega dobička koncerna glede na povprečno število delnic družbe v obtoku.

**Družbeno odgovorno podjetništvo** (*Corporate Social Responsibility – CSR*) je podjetniška praksa, ki družbeno pravičnost in okoljsko odgovornost povezuje z ekonomskimi cilji in to izvaja sistematično, dokazljivo, pregledno in prostovoljno.

**FATCA** (*Foreign Account Tax Compliance Act / zakon o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini*) je zakon, ki ga je 18. marca 2010 sprejel ameriški kongres. Njegov namen je, da bi ameriški davčni zavezanci, ki imajo bančne račune v tujini, izpolnjevali svoje davčne obveznosti. V skladu s tem zakonom so vse kreditne institucije dolžne identificirati stranke, ki so povezane z ZDA (z njihovim soglasjem), in jih poimensko sporočiti ameriškemu davčnemu organu.

**FATF** (*Financial Action Task Force on Money Laundering* / delovna skupina za finančno ukrepanje proti pranju denarja) je mednarodni organ za preprečevanje pranja denarja s sedežem pri OECD v Parizu. Njegova naloga je analizirati načine pranja denarja in financiranja terorizma in razvijati ukrepe za njihovo preprečevanje.

**Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo** (*Available for Sale – AfS*), so finančna sredstva podjetja, ki so na voljo za prodajo.

**Finančna sredstva v posesti do zapadlosti** (*Held to Maturity – HtM*) so kupljeni finančni instrumenti z določeno zapadlostjo in obrestovanjem. Banka jih kupi zato, da bi jih do zapadlosti obdržala v posesti.

**Finančni vzvod** (*leverage ratio*) se izračuna kot razmerje med navadnim lastniškim temeljnim kapitalom in sredstvi, ki niso tehtana glede na tveganje, vključno z zunajbilančnimi posli. Uporablja se z namenom omejitve poslovnih modelov, ki temeljijo na visokih bilančnih stanjih in visoki kakovosti kreditov ob hkratnem majhnem vložku lastnega kapitala.

**ICAAP** (*Internal Capital Adequacy Assessment Process* / proces ocenjevanja notranje kapitalске ustreznosti) označuje obsežen postopek in pripadajočo strategijo, s pomočjo katerih kreditne institucije zagotavljajo vrednost, sestavo in razdelitev (notranjega) kapitala. Z razdelitvijo ekonomskega kapitala se lahko upravljajo in omejujejo vsa bistvena tveganja bančnega poslovanja in tveganja delovanja, ki so jim banke izpostavljene.

**ILAAP** (*Internal Liquidity Adequacy Assessment Process* / proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti) je, podobno kot ICAAP, postopek za ocenjevanje ustreznosti notranje likvidnosti glede na 2. steber in zato pomemben instrument upravljanja tveganj v kreditnih institucijah.

**ISIN** je okrajšava za mednarodno identifikacijsko številko vrednostnih papirjev, ki po vsem svetu velja kot enolična oznaka vrednostnih papirjev. ISIN je dvanajstmestna alfanumerična koda, sestavljena iz dveh črk mednarodne oznake (npr. AT za Avstrijo), devetmestne nacionalne oznake in enomestne kontrolne številke. ISIN za navadno delnico BKS Bank AG je AT0000624705, za prednostno delnico pa AT0000624739.

**ISS-oekom** (prej: oekom research AG) je ena od vodilnih svetovnih bonitetnih agencij na področju segmenta trajnostnih naložb. Sedež družbe je v Münchnu. Družba izvaja bonitetno presojo družb in držav. Poleg tega nudi tudi strateško svetovanje glede različnih trajnostnih vsebin.

**Izvedeni finančni instrumenti** označujejo finančne naložbe, katerih cene se ravna po nihanjih tečajev ali pričakovanih cenah drugih finančnih instrumentov. Posledično jih je mogoče uporabiti za zavarovanje pred izgubo vrednosti in za špekulacije s tečajnimi dobički osnovnih vrednosti. Med najpomembnejše izvedene finančne instrumente spadajo opcije, termenske pogodbe in zamenjave.

**Izvedeni finančni instrumenti na prostem trgu** (*Over the Counter – OTC*) so finančni instrumenti, s katerimi se ne trguje na borzi, ampak neposredno med udeleženci na trgu.

Družbe, merjene po **kapitalski metodi** (*at equity*), so družbe, v katerih ima banka deleže, vendar jih ne obvladuje, pač pa ima možnost, da odločilno vpliva na njihove finančne in poslovne odločitve. V bilanco koncerna so te družbe vključene glede na delež lastniškega kapitala v družbi. V izkazu poslovnega izida koncerna glede na udeležbeno razmerje na te družbe odpade ustrezen del čistega dobička poslovnega leta.

**Kazalnik koncentracija vlog** se uporablja za oceno tveganja zaradi odpoklica vlog na strani obveznosti do virov sredstev, s tem pa kaže predvsem na nevarnost odvisnosti od velikih vlog.

**Ključne revizijske zadeve** (*key audit matters*) z vidika revizijske hiše predstavljajo največje tveganje bistvenega napačnega prikaza.

**Količnik likvidnostnega kritja** (*Liquidity Coverage Ratio – LCR*) pokaže, ali je banka sposobna zagotoviti likvidnost za naslednjih 30 dni tudi v primeru hkratnega specifičnega tržnega in bančnega stresa. Visoko likvidna sredstva se primerjajo s pričakovanim neto denarnim odlivom (denarni odliv, zmanjšan za denarni priliv) v naslednjih 30 dneh.

**Količnik operativnih stroškov in prihodkov** (*Cost Income Ratio – CIR*) meri operativno razmerje med stroški in prihodki iz poslovanja bank. Pri tem se v posameznem poslovnem letu nastali administrativni stroški primerjajo s prihodki iz poslovanja banke. Poslovni prihodki so vsota čistih obresti in čistih opravnin, rezultata iz trgovanja in rezultata iz drugega poslovanja. Ta kazalnik pove, kolikšen odstotek poslovnih prihodkov predstavljajo administrativni stroški, in razkriva, kako banka obvladuje stroške in kakšna je njena stroškovna učinkovitost. Čim manjši je količnik, tem bolj gospodarno je poslovanje banke.

**Količnik posojil in depozitov** (*Loan Deposit Ratio – LDR*) je razmerje med posojili in vlogami strank, ki niso banke. Kazalnik opisuje, kolikšen odstotek posojil se lahko refinancira z vlogami strank, ki niso banke.

**Korporativno prostovoljstvo** (*corporate volunteering*) na eni strani označuje prostovoljno sodelovanje zaposlenih pri socialnih projektih, na drugi strani pa spodbujanje že obstoječega prostovoljstva zaposlenih.

**Kreditni razpon** (*credit spread*) je premija za tveganje oz. razlika v donosu med obrestovanim vrednostnim papirjem in netvegano referenčno obrestno mero z enako ročnostjo. Tveganje kreditnega razpona odraža spremembe tržnih cen portfelja obrestnih vrednostnih papirjev, ki se nanašajo na boniteto in/ali premijo za tveganje.

**Mednarodni standardi računovodskega poročanja** (MSRP) so predpisi za pripravo računovodskih izkazov, ki jih je v obliki posameznih standardov sprejel odbor za mednarodne računovodske standarde (IASB). Cilj računovodskih izkazov v skladu z MSRP je predstaviti za odločanje investitorjev pomembne informacije o premoženjskem in finančnem stanju ter donosnosti podjetja in njihove spremembe v času. Nasprotno pa so računovodski izkazi v skladu z avstrijskim zakonom o gospodarskih družbah (UGB) usmerjeni predvsem v varovanje upnikov.

**Mednarodni standardi revidiranja** (MSR) so mednarodno priznana načela revidiranja računovodskih izkazov, ki jih Mednarodna zveza računovodij (IFAC) vsako leto objavlja v obliki priročnika in so pripravljena v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP).



**Metoda predvidene pomembnosti enot** (*projected unit credit*) ali metoda vračunavanja pokojninske dobe sorazmerno z opravljenim delom oz. glede na leta zaposlitve je aktuarski postopek merjenja obveznosti iz naslova kolektivnega dodatnega pokojninskega zavarovanja, predpisan v mednarodnem računovodskem standardu MRS 19 in številnih tujih računovodskih standardih. Na vsak presečni dan se izmeri samo tisti del obveznosti, ki je že zaslužen. Sedanja vrednost zasluženega dela obveznosti je označena kot obveza za določene zasluge.

**Model pričakovanih kreditnih izgub** (*expected loss model*) meri pričakovane kreditne izgube, ki lahko pri finančnem instrumentu nastopijo v dvanajstih mesecih po presečnem dnevu zaključnega računa ali v celotnem obdobju do zapadlosti (*life time expected credit loss*).

**Modificirano trajanje** (*modified duration*) je kazalnik za merjenje obrestne občutljivosti finančnih naložb. Rezultat tega kazalnika je merilo za določitev približka sprememb tržne vrednosti.

**MREL** (*Minimum Requirement for Eligible Liabilities* / minimalna zahteva za kvalificirane obveznosti) pomeni minimalno zahtevo glede lastnih sredstev in kvalificiranih obveznosti, kot je opredeljena v 45. členu BRRD. Članice EU morajo poskrbeti, da institucije vedno izpolnjujejo zahtevo po minimalnem obsegu lastnih sredstev in kvalificiranih obveznosti za primer reševanja družbe.

**Načelo delujočega podjetja** (*going concern*) določa, da je treba pri pripravi računovodskih izkazov izhajati iz predpostavke, da bo podjetje nadaljevalo svojo dejavnost, če tega ne bodo preprečile dejanske ali pravne okoliščine. Med drugim je to pomembno za merjenje sredstev banke.

**NFC** (*Near Field Communication* / komunikacija v bližnjem polju) je funkcija, ki omogoča brezstično plačevanje. Postopek plačevanja je hitrejši od običajnega plačevanja. Podatki, ki so se doslej odčitavali z vstavitvijo kartice v terminal, se prenesejo brezžično.

**NSFR** (*Net Stable Funding Ratio* / količnik neto stabilnih virov financiranja) je strukturni kazalnik, ki presoja stabilnost refinanciranja v časovnem razponu enega leta in je del novih predpisov za uravnavanje likvidnosti. Količnik neto stabilnih virov financiranja naj bi zagotavljal, da se sredstva glede na likvidnost refinancirajo vsaj sorazmerno z dolgoročno zagotovljenimi (stabilnimi) sredstvi. S tem naj bi se zmanjšala odvisnost od zmožnosti delovanja in likvidnosti medbančnega trga.

**Obveza za določene zasluge** (*Defined Benefit Obligation – DBO*) je vrednost obveznosti iz naslova poklicne pokojnine, izračunana na podlagi metode predvidene pomembnosti enot.

**Obveznice z družbenim učinkom** (*social bonds*) so obveznice, pri katerih so izkupički od emisij namenjeni izključno delnemu ali popolnemu financiranju ali refinanciranju primernih družbenih projektov in izpolnjujejo štiri osnovne komponente načel obveznic z družbenim učinkom. Izbrani projekti naj bi zagotavljali jasno korist za družbo, ki jo je treba evaluirati in, če je to mogoče, tudi kvantificirati.

**Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti** (APM) je interni organ v BKS Bank, odgovoren za upravljanje strukture sredstev in obveznosti ter likvidnost banke.

**ÖNACE** je avstrijska različica evropskega klasifikacijskega sistema gospodarskih dejavnosti, ki temelji na sistemu NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne). Trenutna statistika, ki je združljiva s sistemom NACE, se imenuje ÖNACE 2008.

**Popolnoma konsolidirane družbe** so bistvene, odvisne družbe, katerih sredstva, obveznosti, prihodki in odhodki se po odbitku konsolidacijskih postavk v celoti vključijo v letno poročilo koncerna BKS Bank AG.

**Poslovni model v skladu z MSRP 9:** Finančni instrumenti se v skladu z MSRP 9 dodelijo poslovnemu modelu. Poslovni model določa, kako potekata upravljanje in merjenje finančnih instrumentov.

S **pošteno vrednostjo** (*fair value*) označujemo ceno, ki bi bila na datum merjenja dosežena pri prodaji sredstva v redni transakciji ali bi bila plačana za prenos obveznosti med udeleženci na trgu.

**Potrditev EU** (*endorsement*): Za uporabo novih mednarodnih standardov računovodskega poročanja v Avstriji je potrebna potrditev Evropske Unije. Potrditev označuje proces, v katerem Evropska unija prevzame mednarodne standarde računovodskega poročanja.

**Prestrukturiranje** (*forbearance*) je dejanje, ki dolžniku, ki je v nevarnosti, da ne bo mogel plačevati svojih obveznosti, omogoči spremembo pogojev odplačevanja (npr. prilagoditev pogodbe). Tovrstna dejanja se nanašajo na kredite, obveznice in preklicne ter nepreklicne odobritve kreditov z izjemo izpostavljenosti pri trgovanju. Status prestrukturiranja se mora četrtletno sporočati evropskemu bančnemu organu (EBA).

**Pričakovane izgube v življenjski dobi** (*lifetime expected loss*) so pričakovane kreditne izgube, ki izhajajo iz vseh možnih dogodkov neplačila v pričakovani življenjski dobi finančnega instrumenta.

**PSD, PSD 2** (*Payment Services Directive / direktiva o plačilnih storitvah*) tvori pravno podlago za oblikovanje notranjega trga za plačilni promet na ravni EU.

**Razmerje med tečajem in dobičkom** (T/D) je za investitorje pomemben kazalnik pri merjenju delnic. Pri tem se borzni tečaj delnice primerja z dejanskim oziroma pričakovanim dobičkom na delnico v primerljivem obdobju. Pri sorazmerno nizkem količniku T/D velja, da je delnica vrednotena ugodno, pri sorazmerno visokem T/D pa, da je delnica vrednotena neugodno.

**ROA** (*Return on Assets / donosnost sredstev*) je v odstotkih izraženo razmerje med dobičkom (letnim dobičkom brez tujih deležev) in povprečno bilančno vsoto.

**ROE** (*Return on Equity / donosnost lastniškega kapitala*) je razmerje med poslovnim izidom pred obdavčitvijo in po njej ter povprečnim lastniškim kapitalom. Ta kazalnik opisuje obrestovanje lastniškega kapitala družbe. Čim večja je njegova vrednost, več dobička je podjetje ustvarilo glede na lastniški kapital.

**RER** (*Risk-Earnings-Ratio* / razmerje med tveganjem in dobičkom) označuje razmerje med stroški kreditnega tveganja in čistimi obrestmi. V odstotkih izražena vrednost pove, kolikšen del čistih obresti se porabi za kritje kreditnega tveganja.

**Simulacija aditivnega procesa** (*random walk simulation*) je matematični model za naključni premik, ki se izpelje iz časovnih vrst iz preteklosti.

**Skupni znesek izpostavljenosti tveganjem** (*total risk exposure amount*) je vsota postavk v sredstvih, tehtanih glede na tveganje naslova oziroma partnerja, in zahtev zaradi operativnega tveganja, zunajbilančnih in posebnih zunajbilančnih postavk bančne knjige, ki se izračunavajo po avstrijskih predpisih o nadzoru bank.

**Solventnost** označuje primerjavo med potrebnimi lastnimi sredstvi, ki izhajajo iz (tehtanih) sredstev bilance stanja in zunajbilančnih poslov, in dodatnimi lastnimi sredstvi v skladu z uredbo o kapitalskih zahtevah (CRR). Solventnost ureja uredba o kapitalskih zahtevah (CRR).

**SPPI** (*Solely Payment of Principal and Interest* / izključno plačevanje glavnice in obresti) je merilo za razvrščanje in merjenje finančnih instrumentov. Uporablja se za določitev pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva. Skladnost s SPPI pomeni, da obresti odražajo plačilo za sedanjo vrednost sredstev, tveganje izpada in druga osnovna tveganja, stroške kreditnega posla in profitno maržo. Oblikovanje merila SPPI v kombinaciji s poslovnim modelom vodi do določene razvrstitve in merjenja v skladu z MSRP 9.

**Sprememba** (*amendment*): Če pri obstoječih mednarodnih standardih računovodskega poročanja (MSRP) pride do sprememb, dopolnitev ali izboljšav, se te izdajo v obliki t. i. sprememb.

**Spreminjanje ročnosti** zajema strokovno usmerjanje različnih ročnosti in s tem povezana različna obrestovanja postavk sredstev in obveznosti v bilanci stanja banke, in sicer ob upoštevanju trenutnih in pričakovanih gibanj krivulje tržnih obrestnih mer in strukture zapadlosti.

**SREP** (*Supervisory Review and Evaluation Process* / proces regulativnega nadzora in vrednotenja) je v okviru 2. stebra (proces bančnega nadzora) novega baselskega sporazuma o lastniškem kapitalu poleg internega postopka ocenjevanja kapitalske ustreznosti del postopka preverjanja v zvezi z nadzorom in vrednotenjem upravljanja tveganj v kreditni instituciji in v zvezi z ustreznostjo postopka ICAAP. V Avstriji ga FMA kot pristojni nadzorni organ uporablja za manj pomembne banke. Poleg tega zajema preverjanje upoštevanja vseh pomembnih predpisov, identifikacijo kršitev pravil in odreditev nadzornih ukrepov.

**Temeljni kapital** se deli na osnovni in dodatni temeljni kapital. Navadni lastniški temeljni kapital obsega postavke osnovni kapital, zadržani dobički in druge rezerve. H komponentam dodatnega temeljnega kapitala prištevamo obveznosti na podlagi izdanih potrdil, ki izpolnjujejo zahteve 52. člena uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR).

**Trgovalna knjiga** obsega vse postavke kreditne institucije iz lastnega trgovanja s finančnimi instrumenti, ki jih ima banka v posesti ali jih je prevzela zaradi ponovne prodaje, da bi kratkoročno izkoristila obstoječe ali pričakovane razlike med nakupnimi in prodajnimi cenami oziroma tečajna ali obrestna nihanja. Postavke, ki ne spadajo v trgovalno knjigo, se vodijo v bančni knjigi.

**Tržna kapitalizacija** je borzna vrednost podjetja na določen presečni dan. Izračuna se z množenjem števila delnic v obtoku s trenutnim borznim tečajem teh delnic.

**Tvegana vrednost** (*value at risk*) je metoda za količinsko merjenje tveganja. Z njo se merijo morebitne prihodnje izgube, ki v določenem časovnem obdobju in z določeno verjetnostjo ne bodo presežene.

**Uredba o kapitalskih zahtevah** (Capital Requirements Regulation – CRR I), ki se v avstrijskem pravnem sistemu uporablja neposredno, vsebuje enoten minimalni nabor ukrepov za nacionalne organe bančnega nadzora. Predpisi so zavezujoči za vse države članice in se nanašajo na sestavine lastnih sredstev, zahteve glede obsega lastnih sredstev, spremljanje velikih kreditov (velikih naložb), likvidnost, zadolževanje (finančni vzvod) in razkrivanje podatkov.

**Vloge strank, ki niso banke**, so sredstva, ki so jih stranke v obliki hranilnih vlog, vlog na vpogled in vezanih vlog ter obveznosti na podlagi izdanih potrdil in podrejenih finančnih instrumentov dale na voljo banki.

**Zamenjava** (*swap*) v angleščini označuje menjalni posel. Partnerji si izmenjujejo plačilne obveznosti, pri čemer se plačila fiksnih obrestnih mer zamenjujejo za spremenljive (obrestne zamenjave) ali pa se zamenjujejo zneski v različnih valutah (valutne zamenjave). Obrestne zamenjave omogočajo zavarovanje pred tveganjem spremembe obrestne mere in s tem trdno podlago za izračune z obrestmi. Valutne zamenjave omogočajo zavarovanje pred valutnimi tveganji z zamenjavo kapitalskih zneskov v različnih valutah, vključno s povezanimi plačili obresti.

**Zavarovanje pred tveganji** (*hedging*) je namenjeno zavarovanju obstoječih ali prihodnjih postavk tveganj, kot so na primer tveganja spremembe tečaja ali obrestnih mer. Pri tem se za posamezno postavko vzpostavi ustrezna nasprotna postavka, da bi se tveganje tako v celoti ali delno izravnalo.

**Zelene obveznice** (*green bonds*) so obveznice, pri katerih so izkupički od emisij namenjeni izključno delnemu ali popolnemu financiranju ali refinanciranju t. i. zelenih projektov, ki izpolnjujejo štiri osnovne komponente načel zelenih obveznic. Pri tem gre lahko za nove in/ali obstoječe projekte. Izbrani zeleni projekti naj bi zagotavljali jasno korist za okolje, ki jo je treba oceniti in, če je to mogoče, tudi ovrednotiti.

**Zgodovinska simulacija** je statistični postopek za ugotavljanje tvegane vrednosti, ki temelji na uporabi časovnih vrst iz preteklosti.

**Zmogljivost uravnoteženja** (*Counterbalancing Capacity – CBC*) je oznaka za likvidnostno rezervo, ki je sestavljena iz postavk hitro likvidnih sredstev ali sredstev, vključenih v repo posle.

# SEZNAM KRATIC

---

|            |   |
|------------|---|
| ABGB       | Allgemeines Bürgerliches Gesetzbuch (avstrijski splošni civilni zakonik)  |
| AfA        | Absetzung für Abnutzung (amortizacija)  |
| AfB        | Arbeit für Menschen mit Behinderung (delo s telesno in duševno prizadetimi)   |
| AfS        | Availabe for Sale (finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo)   |
| AktG       | Aktiengesetz (avstrijski zakon o delnicah)  |
| ALGAR      | ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H.   |
| AML        | Anti-Money Laundering (preprečevanje pranja denarja, PPD)   |
| APA-OTS    | APA-OTS Originaltext-Service GmbH   |
| APRÄG 2016 | Abschlussprüfungsrechts-Änderungsgesetz 2016 (avstrijski zakon o spremembi zakonodaje revidiranja računovodskih izkazov iz leta 2016)             |
| ATX        | Austrian Traded Index (avstrijski delniški indeks)  |
| AT1        | Additional Tier 1 Capital (dodatni kapital ravni I)   |
| AVM        | Aktives Vermögensmanagement (aktivno upravljanje premoženja)  |
| AVÖ        | Aktuarvereinigung Österreichs (avstrijsko aktuarsko združenje)  |
| BaSAG      | Bundesgesetz zur Sanierung und Abwicklung von Banken (avstrijski zakon o sanaciji in reševanju bank)  |
| BörseG     | Börsegesetz (avstrijski zakon o borzi)  |
| BRRD       | Bank Recovery and Resolution Directive (direktiva o vzpostavitvi okvira za sanacijo in reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij) |
| BSG        | BKS Service GmbH  |
| BTV AG     | Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft  |
| BWG        | Bankwesengesetz (avstrijski zakon o bankah)   |
| CBC        | Counterbalancing Capacity (zmogljivost uravnoteženja)   |
| CCF        | Credit Conversion Factor (dejavnik pretvorbe kreditov)  |
| CET1       | Common Equity Tier 1 Capital (navadni lastniški temeljni kapital)   |
| CHF        | švicarski frank   |
| CIA©       | Certified Internal Auditor (pooblaščen notranji revizor)  |
| CIR        | Cost-Income-Ratio (količnik operativnih stroškov in prihodkov)  |
| COSO       | Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (odbor sponzorskih organizacij Treadwayeve komisije)                             |
| CRD IV     | Capital Requirements Directive IV (direktiva IV o kapitalskih zahtevah)   |
| CRR        | Capital Requirements Regulation (uredba o kapitalskih zahtevah)   |
| CSR        | Corporate Social Responsibility (načelo družbeno odgovornega podjetja)  |
| DAX        | nemški delniški indeks  |
| DBO        | Defined Benefit Obligation (obveza za določene zasluge)   |
| DCF        | Discounted-Cash-Flow-Method (metoda diskontiranega denarnega toka)  |
| EAD        | Exposure at Default (izpostavljenost zaradi neplačila)  |
| EBA        | European Banking Authority (Evropski bančni organ)  |
| ECL        | Expected Credit Loss (pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja)  |
| EFQM       | European Foundation for Quality Management (Evropska fundacija za kakovost)   |
| ESMA       | European Securities and Markets Authority (Evropski organ za vrednostne papirje in trge)  |
| ESCB       | Europäisches System der Zentralbanken (Evropski sistem centralnih bank)   |
| EUREX      | European Exchange (terminska borza za izvedene finančne instrumente)  |
| EU-RL      | EU-Richtlinie (direktiva EU)  |
| Eurostat   | Statistični urad Evropske unije   |
| EZB        | Europäische Zentralbank (Evropska centralna banka)  |
| FASB       | Financial Accounting Standards Board (Odbor za računovodske standarde)  |
| FATCA      | Foreign Account Tax Compliance (ameriški zakon o spoštovanju davčnih  |

|             |  |
|-------------|--|
|             | predpisov v zvezi z računi v tujini)   |
| FATF        | Financial Action Task Force on Money Laundering (delovna skupina za finančno ukrepanje proti pranju denarja)                         |
| FBSchVG     | Gesetz für fundierte Bankschuldverschreibungen (avstrijski zakon o kritih bančnih obveznicah)  |
| Fed         | Federal Reserve System (Ameriška centralna banka)  |
| FI          | finančni instrument  |
| FLI         | Forward-Looking Information (informacije, usmerjene v prihodnost)  |
| FMA         | Finanzmarktaufsicht (Urad za nadzor nad finančnimi trgi)   |
| FV OCI      | Fair Value through Other Comprehensive Income (poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa)                                 |
| FV PL       | Fair Value through Profit or Loss (poštena vrednost prek poslovnega izida)   |
| FX-Quote    | količnik tujih valut   |
| GBD         | Gorenjska borznoposredniška družba, d. d.  |
| GBP         | britanski funt   |
| GRI         | Global Reporting Initiative (pobuda za globalno poročanje)   |
| GWh         | gigavatne ure  |
| HQLA        | High Quality Liquid Assets (visokokakovostna likvidna sredstva)  |
| HRK         | hrvaška kuna   |
| HtM         | Held-to-Maturity (v posesti do zapadlosti)   |
| IAS         | International Accounting Standard (Mednarodni računovodski standard, MRS)  |
| IASB        | International Accounting Standards Board (odbor za mednarodne računovodske standarde)  |
| IBNR        | Incurred but Not Reported (nastalo, vendar še neizkazano)  |
| ICAAP       | Internal Capital Adequacy Assessment Process (proces ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti)                                    |
| IFA         | International Federation of Accountants (Mednarodno združenje računovodskih strokovnjakov)   |
| IFRIC       | International Financial Reporting Interpretations Committee (odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja) |
| IKS         | interni kontrolni sistem   |
| IKT         | informacijska in komunikacijska tehnologija  |
| ILAAP       | Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti)                                    |
| IMF         | International Monetary Fund (Mednarodni denarni sklad)   |
| ISA         | International Standards on Auditing (mednarodni standardi revidiranja, MSR)  |
| ISIN        | International Securities Identification Number (mednarodna identifikacijska številka vrednostnih papirjev)                           |
| JPY         | japonski jen   |
| KI          | kreditna institucija   |
| KStG        | Körperschaftsteuergesetz (avstrijski zakon o davku na dobiček pravnih oseb)  |
| LCR         | Liquidity Coverage Ratio (količnik likvidnostnega kritja)  |
| LDR         | Loan-Deposit-Ratio (količnik posojil in depozitov)   |
| LGD         | Loss Given Default (izguba zaradi neplačila)   |
| LIP         | Loss Identification Period (obdobje identifikacije izgube)   |
| merilo SPPI | Solely Payments of Principal and Interest (izključno denarni tokovi, ki izkazujejo značaj plačil kapitala in obresti)                |
| MiFiD II    | Markets in Financial Instruments Directive (direktiva o trgih finančnih instrumentov)  |
| MiFIR       | Regulation on Markets in Financial Instruments (uredba o trgih finančnih instrumentov)   |

|                           |   |
|---------------------------|---|
| MREL                      | Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (minimalna zahteva za kvalificirane obveznosti)  |
| n/a                       | Not Available (ni na voljo)   |
| NaDiVeG                   | Nachhaltigkeits- und Diversitätsverbesserungsgesetz (avstrijski zakon o izboljšanju trajnosti in raznolikosti)  |
| NFC                       | Near Field Communication (komunikacija v bližnjem polju)  |
| NPL-Quote                 | Non-Performing Loans-Quote (delež slabih posojil)   |
| NSFR                      | Net Stable Funding Ratio (količnik neto stabilnih virov financiranja)   |
| ÖCGK                      | Österreichischer Corporate Governance Kodex (avstrijski kodeks korporativnega upravljanja)  |
| OECD                      | Organisation for Economic Cooperation and Development (Organizacija za ekonomsko sodelovanje in razvoj)   |
| OeKB                      | Oesterreichische Kontrollbank AG  |
| OeNB                      | Oesterreichische Nationalbank (avstrijska nacionalna banka)   |
| ÖGNI                      | Österreichische Gesellschaft für Nachhaltige Immobilienwirtschaft   |
| ÖGVS                      | Österreichische Gesellschaft für Verbraucherstudien   |
| ÖNACE                     | avstrijska različica klasifikacijskega sistema gospodarskih dejavnosti, ki temelji na sistemu NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne) |
| OR-Gremium                | Operationales Risiko-Gremium (odbor za operativno tveganje)   |
| PD                        | Probability of Default (stopnja izpada)   |
| PIT                       | Point-in-Time (časovno kalibriranje)  |
| PJ                        | Personaljahr (enota človek-leto)  |
| pravila C                 | Comply or Explain (upoštevaj ali obrazloži)   |
| pravila L                 | Legal Requirements (pravne zahteve)   |
| pravila R                 | Recommendations (priporočila)   |
| PSD 2                     | Payment Services Directive (direktiva EU o plačilnih storitvah)   |
| RMB                       | kitajski juan   |
| RER                       | Risk-Earnings-Ratio (količnik kreditnega tveganja in čistih obresti)  |
| ROA                       | Return on Assets (donosnost sredstev)   |
| ROE                       | Return on Equity (donosnost lastniškega kapitala)   |
| RTU                       | Risk-Taking-Units (enote, ki prevzemajo tveganja)   |
| SIC                       | Standing Interpretations Committee (strokovni odbor za pojasnjevanje)   |
| SREP                      | Supervisory Review and Evaluation Process (proces nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja)   |
| t CO <sub>2</sub> -Äqu./a | Tonnen Kohlendioxid-Äquivalente pro Jahr (tone ekvivalenta CO <sub>2</sub> na leto)   |
| UGB                       | Unternehmensgesetzbuch (avstrijski zakon o gospodarskih družbah)  |
| USD                       | ameriški dolar  |
| VAR                       | Value-at-Risk (tvegana vrednost)  |
| WAG                       | Wertpapieraufsichtsgesetz (avstrijski zakon o nadzoru vrednostnih papirjev)   |
| WWF                       | World Wide Fund for Nature (Svetovni sklad za naravo)   |
| WIFO                      | Österreichisches Institut für Wirtschaftsforschung (avstrijski inštitut za gospodarske raziskave)   |
| Xetra                     | Exchange Electronic Trading (elektronsko trgovanje)   |
| ZCR/RC o                  | ddelek za kontroling/kontroling tveganj   |
| ZEA                       | oddelek za trgovanje za lastni račun in poslovanje s tujino   |
| ZEA/GDH                   | oddelek za trgovanje za lastni račun in poslovanje s tujino / trgovanje z denarjem in devizami  |
| ZKM                       | oddelek za kreditno poslovanje  |
| ZVB                       | oddelek pisarna uprave  |

# POGLED V PRIHODNOST

---

To poslovno poročilo vsebuje podatke in napovedi, ki se nanašajo na razvoj koncerna BKS Bank AG v prihodnje. V napovedih so navedene ocene na podlagi informacij, ki so nam bile na voljo na presečni dan 8. marca 2019. Če se predpostavke, ki so bile podlaga za te napovedi, ne bodo uresničile ali če bodo nastopila tveganja, ki so navedena v poročilu o tveganjih, se bodo dejanski rezultati morda razlikovali od pričakovanih. To poslovno poročilo ne predstavlja priporočila za nakup ali prodajo delnic BKS Bank AG.

## KOLOFON

---

|                             |  |
|-----------------------------|--|
| Izdajatelj (založnik):      | BKS Bank AG<br>St. Veiter Ring 43, 9020 Celovec ob Vrbskem jezeru<br>Telefon: +43(0)463 5858-0<br>Faks: +43(0)463 5858-329<br>Id. št. za DDV: ATU25231503<br>Matična številka: 91810s<br>Domača stran: <a href="http://www.bks.at">www.bks.at</a><br>E-naslov: <a href="mailto:bks@bks.at">bks@bks.at</a> , <a href="mailto:investor.relations@bks.at">investor.relations@bks.at</a> |
| Uredila:                    | BKS Bank AG, pisarna uprave  |
| Zamisel, zasnova in oblika: | <a href="http://gantnerundenzi.at">gantnerundenzi.at</a>   |
| Fotografije:                | Gernot Gleiss (strani 9, 83, 121), gettyimages, Thomas Schrott (stran 43), Gabriele Sturm (notranja stran ovitka)<br>Fotografije muzejskih eksponatov je omogočila Schell Collection.  |
| Fotograf:                   | Edmund Hofer   |
| Grafično oblikovanje:       | boss grafik, Sigrid Bostjancic   |
| Prevod:                     | Helena Pančur Gajšek   |
| Lektoriranje:               | Živa Sukič in Ana Ptičar   |
| Tisk in litografija:        | Christian Theiss GmbH / Druckbotschafter   |
| Papir:                      | Natisnjeno na naravni brezlesni papir Munken Lynx  |

*To poslovno poročilo je neoverjen prevod iz nemškega v slovenski jezik.  
V primeru morebitnih odstopanj velja nemška različica.*







201