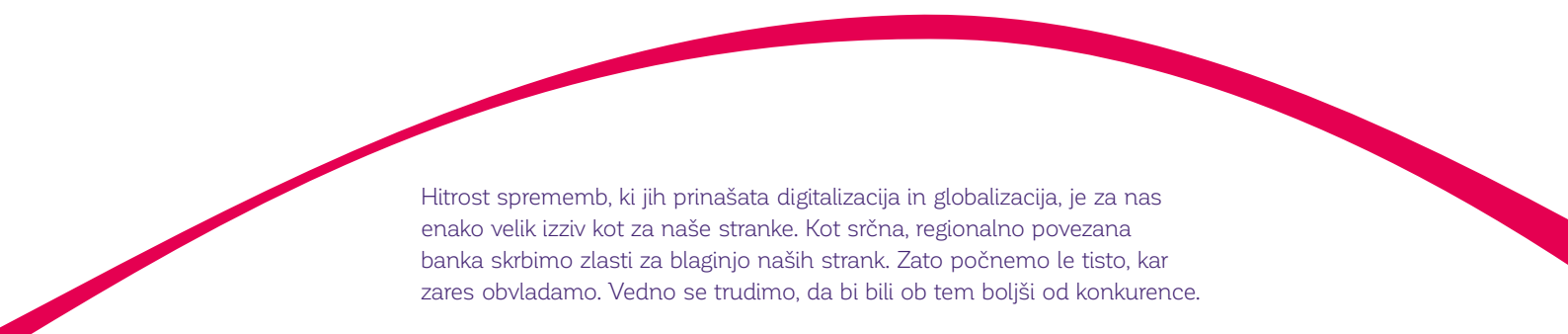


**Poslovno
poročilo
2019**





Prisrčno dobrodošli v svetu BKS Bank!



Hitrost sprememb, ki jih prinašata digitalizacija in globalizacija, je za nas enako velik izziv kot za naše stranke. Kot srčna, regionalno povezana banka skrbimo zlasti za blaginjo naših strank. Zato počnemo le tisto, kar zares obvladamo. Vedno se trudimo, da bi bili ob tem boljši od konkurence.

To pa nam lahko uspeva le, če se znamo v soljudi živeti, jih obravnavamo kot enakovredne ter smo do njih prijazni in spoštljivi. Prav zato dajemo velik pomen osebnim odnosom in s tem poleg odličnega svetovanja, storitev in produktov omogočamo predvsem mreženje, ki pomeni dodano vrednost za skupno obvladovanje izzivov prihodnosti.

Le s trdnimi odnosi in zasidranostjo v regiji lahko na lokalni ravni pustimo viden pečat. Ob tem pa se vedno zavedamo odgovornosti do družbe in okolja.

Vsebina

PREGLED POSLOVANJA BKS BANK 6

PREDGOVOR PREDSEDNICE UPRAVE 7

POROČILO O KORPORACIJSKEM UPRAVLJANJU 12

Korporacijsko upravljanje v BKS Bank 14

Uprava in nadzorni svet 16

Poročilo o prejemkih 29

Koncept raznolikosti in ukrepi za uveljavljanje žensk 33

Sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi 35

Neodvisna presoja učinkovitosti upravljanja tveganj 37

Računovodsko poročanje in objava 38

Poročilo predsednika nadzornega sveta 39

ODNOSI Z INVESTITORJI 43

Delnice BKS Bank 44

STRATEGIJA BKS BANK 51

O nas 52

Za kaj se zavzemamo 53

Na kaj smo ponosni 54

Naša strategija 56

POROČILO O STANJU SKUPINE 63

Gospodarsko okolje 64

Vodstvo in organizacijska struktura 66

Struktura delničarjev BKS Bank 69

Trgi BKS Bank 72

Konsolidirane družbe in udeležbe 76

Premoženjsko in finančno stanje 80

Donosnost 84

Poročilo po segmentih 90

Konsolidiran kapital 100

Upravljanje tveganj 102

Trajnostni razvoj in nefinančni kazalniki uspešnosti 104

Pogled v prihodnost 112

LETNO POROČILO SKUPINE V SKLADU Z MSRP 115Kazalo pojasnil **116**Izkaz vseobsegajočega donosa skupine za poslovno leto 2019 **118**Bilanca stanja skupine na dan 31. decembra 2019 **121**Izkaz gibanja lastniškega kapitala skupine **122**Izkaz denarnih tokov v skupini **123**Pojasnila k letnemu poročilu skupine BKS Bank **124**Organi družbe **190**Zaključno mnenje uprave **191**Predlog za razdelitev dobička **192**Revizijsko poročilo **193****DOPOLNILNI PODATKI 199**Struktura delničarjev v skupini 3 Banken **200**Zgodovina družbe **201**Pojmovnik **202**Seznam kratic **207**Pogled v prihodnost **210**Kolofon **210**

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

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

Triletna primerjava

PODATKI POSLOVNEGA IZIDA v milijonih EUR	2017	2018	2019
Čiste obresti	120,7	129,7	135,8
Rezervacije za tveganja	-26,7	-18,3	-18,6
Čiste opravnine	49,9	55,5	58,2
Administrativni stroški	-107,8	-114,6	-121,0
Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo	77,2	87,0	103,1
Letni dobiček iz poslovanja po obdavčitvi	68,0	77,4	92,9
BILANČNE ŠTEVILKE v milijonih EUR			
Bilančna vsota	7.579,5	8.434,9	8.857,6
Terjatve strank po rezervacijah za tveganja	5.313,2	5.918,0	6.288,1
Vloge strank, ki niso banke	5.669,1	6.218,2	6.668,3
• od tega hranilne vloge	1.475,1	1.429,4	1.413,5
• od tega olastninjeni dolg, vključno s podrejenim dolgom	712,6	750,7	854,4
Lastniški kapital	1.046,5	1.210,7	1.301,5
Sredstva strank v upravljanju	14.150,7	14.518,4	18.548,0
• od tega vrednost portfeljev	8.481,6	8.300,2	11.879,7
KAPITAL PO CRR v milijonih EUR			
Skupni znesek izpostavljenosti tveganjem	5.016,7	5.283,1	5.449,6
Kapital	701,6	779,2	881,4
• od tega navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	614,5	593,7	629,6
• od tega temeljni kapital (CET1 in AT1)	627,8	645,2	690,8
Delež temeljnega kapitala (v %)	12,5	12,2	12,7
Delež celotnega kapitala (v %)	14,0	14,8	16,2
KAZALNIKI USPEŠNOSTI POSLOVANJA			
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) po obdavčitvi	6,8	6,8	7,4
Donosnost sredstev (ROA) po obdavčitvi	0,9	1,0	1,1
Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR)	51,9	50,3	50,7
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	16,7	10,5	10,2
Delež slabih posojil (NPL)	3,5	3,3 ¹	2,4
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	105,0	110,2	112,4
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	145,2	137,7	151,8
Stopnja finančnega vzvoda	8,0	7,5	7,8
VIRI			
Povprečno število zaposlenih	928	932	962
Povprečno število poslovalnic	63	63	63

DELNICE BKS BANK

Število navadnih kosovnih delnic (ISIN AT0000624705)	37.839.600	41.142.900	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	18,5/17,8	19,8/18,2	17,2/17,0
Najnižji tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	16,8/15,4	16,5/16,9	15,0/13,4
Zaključni tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	17,8/17,7	16,8/17,0	16,0/14,3
Tržna kapitalizacija v milijonih EUR na dan 31. 12.	705,3	721,8	684,0
Dividenda na delnico v EUR	0,23	0,23	0,25 ²
Razmerje med tečajem in dobičkom navadne/prednostne delnice	10,4/10,3	9,2/9,3	7,4/6,7

¹ Delež slabih posojil se od 30. junija 2019 izračunava po metodi Evropskega bančnega organa (EBA). Vrednost na dan 31. decembra 2018 je bila usklajena.

² Predlog za 81. redno skupščino delničarjev 6. maja 2020.

Predgovor predsednice uprave

Spoštovani!

V tem poslovnem poročilu se oziramo nazaj na leto, ki si ga bomo še posebej zapomnili. Proslavljali smo številne dosežke. Poleg nadvse pozitivnega ekonomskega razvoja BKS Bank smo se razveselili zlasti državne nagrade za kakovostna podjetja 2019. Smo prva avstrijska banka, ki je bila deležna te časti. Hkrati so nam ocenjevalci pri Quality Austria podelili status »globalnega vzornika na področju trajnosti«. Razveselili smo se tudi priznanja za vodilno trajnostno usmerjeno banko, ki nam ga je podelila revija Der Börsianer, ter več zmag v raziskavah Avstrijske družbe za raziskave potrošnikov. Ob koncu leta 2019 so nas naše stranke v analizi zadovoljstva strank odlično ocenile. Na petmestni lestvici smo dosegli zelo dobro oceno za skupno zadovoljstvo, to je 1,5 (op. prev.: najvišja ocena je 1). Stranke so zelo zadovoljne z našimi svetovalnimi storitvami. Dobra kakovost svetovanja zaposlenih je naša pomembna prednost. Raziskava mnenja strank je pokazala, da je strokovna usposobljenost naših zaposlenih pomembna in jo stranke znajo ceniti.

Dosežen rekorden rezultat

K sreči se to, da nas stranke cenijo, kaže tudi v ekonomskem razvoju naše banke. Dosegli smo rekorden letni dobiček iz poslovanja po obdavčitvi v višini 92,9 milijona EUR (+ 20,0 %). Bilančna vsota se je povečala za 422,7 milijona EUR na 8,9 milijarde EUR. Tudi kreditno poslovanje se je razvijalo zelo zadovoljivo. Obseg novih kreditov v vrednosti 1,8 milijarde EUR in skupni obseg kreditov v vrednosti 6,4 milijarde EUR dokazujeta, da napovedana oslabitev konjunktore ni bistveno zmanjšala zanimanja podjetij za investiranje. Kljub obdobju trajno nizkih obrestnih mer so vloge strank, ki niso banke, ostale na visoki ravni in so konec leta znašale 6,7 milijarde EUR (+ 7,2 %). Veseli smo zlasti porasta števila strank na okrog 191.200 (+ 16,4 %). Večina teh strank je posledica uspešnega prenosa strank družbe ALTA Invest, investicijske storitve, d. d., s čimer smo postali največji ponudnik poslov z vrednostnimi papirji v Sloveniji.

Inovativni pri digitalnem poslovanju

Ta ekonomski uspeh razumemo kot potrditev, da se je prijela naša strategija, ki kot potencial uspeha izrablja digitalizacijo in osebno svetovanje v poslovalnicah. Leto 2019 lahko mirno označimo kot leto digitalizacije. Na trgu smo predstavili vrsto digitalnih produktov in rešitev, med njimi stanovanjski kredit BKS in digitalni onboarding. Osnova našega digitalnega sveta je uporabniku prijazna spletna platforma. Stranke in zaposleni lahko na njej komunicirajo v digitalni obliki in skupaj pripravijo vse potrebno za sklenitev posla.

Tudi aplikaciji MyNet in BizzNet sta z BKS Security App dobili nov postopek avtentifikacije in številne nove funkcije, kot je na primer individualno nastavljen limit na računu. Pri poslovanju s podjetji se je tudi spletna garancija uveljavila kot izjemna digitalna rešitev na bančnem trgu. Digitalno popotovanje pa s tem za nas nikakor ni končano, saj že pripravljamo novosti za leto 2020.

Trajnostno dejavni

Pojma trajnost in odgovornost sta neločljivo povezana z ugledom naše banke. Prepričani smo, da bomo konkurenčno prednost lahko ohranili tudi v časih, ko so številne banke zaradi akcijskega načrta EU za financiranje trajnostne rasti trajnost šele na novo odkrile. Naša celostna trajnostna strategija je že dolga leta neločljiv del strategije družbe. S trajnostnimi produkti pomembno prispevamo k varstvu podnebja. Sprejemamo ukrepe za stalno zmanjševanje ogljičnega odtisa. Od prvih meritev leta 2012 nam je uspelo doseči 59-odstotno zmanjšanje na 982 t ekvivalenta CO₂. To je dosežek, ki so ga okoljski strokovnjaki med postopkom za vključitev v sistem EMAS posebej izpostavili. Z uspešno opravljeno preverbo v skladu z najbolj znanim evropskim sistemom Skupnosti za okoljsko ravnanje in presojo (EMAS) decembra smo dosegli nov velik mejnik naše trajnostne strategije za leta 2018–2022.

Nova strategija blagovne znamke

Leta 2019 smo se ukvarjali tudi z vprašanjem, ali blagovna znamka BKS Bank v zadostni meri odraža naše uspehe zadnjih let. Zagnali smo projekt blagovne znamke in v tem okviru opravili vrsto analiz. Pokazale so, da naši zaposleni, pa tudi stranke vrednote naše družbe, kot so zavest o odgovornosti, regionalna povezanost in usmerjenost v prihodnost, nedvoumno povezujejo z našo družbo. Pokazalo pa se je tudi, da številne stranke in zaposleni posebej močno zaznavajo vrednoti srčnost in trdnost odnosov. Novo strategijo blagovne znamke smo prelili v nov slog blagovne znamke, ki vam ga prvič predstavljamo prav z objavo tega poslovnega poročila.

Kot našemu delničarju vam je znano, da nas je leta 2019 zaposlovala tudi manj razveseljiva tema, namreč sodni postopki, ki sta jih sprožili UniCredit Bank Austria AG in ena od njenih hčerinskih družb. Poleg BKS Bank se nanašajo tudi na naši sestrski banki. Takšen pristop je za nas še vedno nerazumljiv, zato bi tudi na tem mestu rada ponovno opozorila, da vse izražene očitke ocenjujemo kot povsem neutemeljene.

Deželno sodišče v Celovcu je medtem že zavrnilo zahtevo UniCredit Bank Austria AG za uvedbo posebne revizije (sklep še ni pravnomočen). Po mnenju sodišča navzkrižne udeležbe in njihovo financiranje niso v nasprotju s prevladujočo doktrino in merodajno sodno prakso. Nepoštenosti organov BKS Bank, ki so jo navajali vlagatelji, sodišče izrecno ni moglo ugotoviti. S povečanjem kapitala BKS Bank se je ukvarjalo tudi arbitražno sodišče, ki so ga sestavljali ugledni neodvisni avstrijski univerzitetni profesorji. Odločbo smo prejeli februarja 2020. Tudi ta odločba utrjuje naše stališče, da je BKS Bank povečanja kapitala izvedla pravilno.

Ob koncu se zahvaljujem vsem, ki so pripomogli k navedenim uspehom. Na prvem mestu so naši zaposleni, ki so se leta 2019 ponovno odlično odrezali. Zahvala velja tudi članom nadzornega sveta, saj nas izvrstno podpirajo in spodbujajo. Vam, dragi delničarji, pa se zahvaljujem zlasti za to, da verjamete v nas in nam zaupate.

Prisrčen pozdrav!



Dr. Herta Stockbauer,
predsednica uprave

**Srčnost in čut za
ljudi sta znak naše
odgovornosti
do strank
in zaposlenih.**

Dr. Herta Stockbauer,
predsednica uprave





Poročilo o korporacijskem upravljanju

Korporacijsko upravljanje v BKS Bank **14**

Uprava in nadzorni svet **16**

Poročilo o prejemkih **29**

Koncept raznolikosti in ukrepi za uveljavljanje žensk **33**

Sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi **35**

Neodvisna presoja učinkovitosti upravljanja tveganj **37**

Računovodsko poročanje in objava **38**

Poročilo predsednika nadzornega sveta **39**



Korporacijsko upravljanje v BKS Bank

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

AVSTRIJSKI KODEKS KORPORACIJSKEGA UPRAVLJANJA (ÖCGK)

Kodeks ÖCGK je za avstrijske družbe, ki kotirajo na borzi, obvezujoč pravilnik in dopolnjuje avstrijsko zakonodajo o delnicah, borzi in kapitalskem trgu s pravili za dobro vodenje gospodarskih družb. Cilj kodeksa ÖCGK je zagotavljanje odgovornega, v dolgoročno ustvarjanje vrednosti usmerjenega vodenja in nadzora družbe. S kodeksom ÖCGK želimo doseči veliko preglednost za vse deležnike – delničarje, poslovne partnerje, stranke, zaposlene.

Ključna načela, kot so enaka obravnava vseh delničarjev, preglednost, neodvisnost članov nadzornega sveta, odkrit dialog med nadzornim svetom in upravo, izogibanje nasprotjem interesov in nadzor, ki ga izvajata nadzorni svet in revizijska hiša, naj bi krepila zaupanje investitorjev 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 izrecno in vsestransko opredelijo za spoštovanje načel in ciljev, ki jih določa kodeks. Nadzorni svet je na seji 26. marca 2019 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. V naslednji tabeli so pojasnjena in utemeljena odstopanja od 2., 31. in 45. točke pravil C.

Kodeks ÖCGK, smernice za neodvisnost članov nadzornega sveta, poročilo o korporacijskem upravljanju BKS Bank in statut BKS Bank so dostopni na www.bks.at/investor-relations/corporate-governance.

V tem poročilu so opisani strukture in procesi korporacijskega upravljanja, ki so v BKS Bank trdno 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 stanju skupine, v poglavju Odnosi z investitorji in v opombah k letnemu poročilu skupine.

POJASNILO BKS BANK GLEDE ODSTOPANJA OD PRAVIL C

Pravilo 2 C (one share – one vote)

BKS Bank je poleg navadnih izdala tudi prednostne kosovne delnice brez glasovalnih pravic, ki za delničarje zaradi prednostne pravice do dividend pomenijo zanimivo naložbeno alternativo. 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 variabilni prejemki članov 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 so konkurenti BKS Bank. Predstavniki so se z individualno izjavo izrekli za neodvisne.

Pravila kodeksa korporacijskega upravljanja veljajo za vse družbe v skupini BKS Bank. V poročanje skupine BKS Bank so vključene vse družbe v skupini. Poleg tega direktorji teh hčerinskih družb redno poročajo svojim nadzorim 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. Ti o razvoju pomembnih operativnih hčerinskih družb redno poročajo nadzornemu svetu matične družbe.

Evropska nadzorna organa EBA in ESMA sta septembra 2017 objavila smernice za oceno primernosti članov vodstvenega organa in imetnikov ključnih funkcij (ESMA71-99-598 EBA/GL/2017/12) in smernice za notranje upravljanje (EBA/GL/2017/11). Avstrijski zakonodajalec je zahteve obeh smernic konkretiziral v zakonu o bančništvu (BWG) in jih 14. junija 2018 objavil v Zveznem uradnem listu. V letu poročanja so bile izpolnjene vse zahteve.

Poleg novih predpisov o prejemkih članov uprave in nadzornega sveta, ki so opisani na 29. strani, je druga evropska direktiva o pravicah delničarjev, ki je bila v Avstriji uveljavljena leta 2019, prinesla zlasti naslednje spremembe:

Delniške družbe, ki kotirajo na borzi, kot je BKS Bank, lahko od posrednikov, na primer depozitarjev, ki hranijo delnice družbe za posamezne delničarje, zahtevajo identifikacijo delničarjev, ki imajo v lasti več kot 0,5 % delnic ali glasovalnih pravic. To naj bi olajšalo neposredno komunikacijo med družbo in njenimi delničarji, ko gre za obveščanje o datumih skupščin delničarjev ali drugih dogodkih družbe. Družbe izdajateljice imetniških delnic doslej niso imele neposredne možnosti, da bi izvedele, kdo so njihovi delničarji.

Za posle družb, ki kotirajo na borzi, s povezanimi osebami (related parties transactions), katerih vrednost presega 5 % bilančne vsote, je potrebno predhodno soglasje nadzornega sveta. Če njihova vrednost presega 10 % bilančne vsote, morajo biti objavljeni na spletni strani družbe.

Za institucionalne vlagatelje, upravljavce premoženja in svetovalce za glasovanje so bile določene dodatne dolžnosti, namenjene zlasti povečanju preglednosti za delničarje.

INFORMACIJE O KODEKSU ÖCGK IN BKS BANK NA SPLETU

	Spletni naslovi
Avstrijski kodeks korporacijskega upravljanja	www.corporate-governance.at
Delnice BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/die-bks-bank-aktie
Struktura delničarjev	www.bks.at/investor-relations/aktionaersstruktur
Koledar družbe	www.bks.at/investor-relations/unternehmenskalender
Skupščina delničarjev	www.bks.at/investor-relations/hauptversammlung
Korporacijsko upravljanje (Corporate Governance): • izjava BKS Bank AG o upoštevanju pravil kodeksa ÖCGK • smernice za neodvisnost • poročilo BKS Bank o avstrijskem kodeksu korporacijskega upravljanja • objave v skladu s členom 65a BWG v zvezi s korporacijskim upravljanjem in prejemi • statut BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/corporate-governance
Poročila o poslovanju, finančnem stanju in trajnostnem razvoju BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen
Informacije v skladu z uredbo o razkritjih podatkov	www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen
Sporočila BKS Bank za javnost	www.bks.at/news-presse

Uprava in nadzorni svet

DELOVANJE UPRAVE

Uprava s samostojno odgovornostjo vodi skupino 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 posamezno delovno področje, prevzema neposredno odgovornost za to področje. Drugi člani so vedno izčrpno seznanjeni z dogajanjem v družbi, celotni 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 ukrepih, ki jih vsak posamezni član izvede na svojem področju pristojnosti ali pa jih izvede celotna uprava.

Sprejemanje sklepov v upravi je praviloma 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. Področja odgovornosti članov uprave so navedena na 18. strani.

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 v oddelku za poslovanje s podjetji in trgovanje z vrednostnimi papirji, zatem je prešla v oddetek za kontroling in računovodstvo. Leta 1996 je bila imenovana za vodjo oddelka, leta 2004 za članico uprave in marca 2014 za njeno predsednico.

Mandati v družbah, vključenih v letno poročilo skupine:

- 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 skupine:

- članica nadzornega sveta družbe Österreichische Post Aktiengesellschaft,
- članica nadzornega sveta družbe SW-Umwelttechnik Stoiser & Wolschner AG (do 1. 6. 2019),
- 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,
- predsednica sektorja za bančništvo in zavarovalništvo pri Gospodarski zbornici avstrijske Koroške,
- članica posvetovalnega odbora za jamstvo za vloge bank in bankirjev (v likvidaciji),
- 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 2023.

Po študiju ekonomije je mag. Dieter Kraßnitzer deloval kot novinar za časopis Börsenkurier in opravljal različna dela v revizijskih hišah in davčnosvetovalnih pisarnah. Od leta 1987 je zaposlen v BKS Bank. Od leta 1992 je v banki vodil oddetek za notranjo revizijo, leta 2006 pa je pri Inštitutu notranjih revizorjev v ZDA dokončal usposabljanje za pooblaščenega notranjega revizorja (Certified Internal Auditor, CIA®).

Mandati v družbah, vključenih v letno poročilo skupine:

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

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

- 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 podružnice v Sloveniji. Od njene ustanovitve do imenovanja za člana uprave družbe BKS Bank AG leta 2018 je slovensko podružnico tudi vodil.

Mandati v družbah, vključenih v letno poročilo skupine:

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

PODROČJA ODGOVORNOSTI UPRAVE¹

DR. HERTA STOCKBAUER

MAG. DIETER KRASSNITZER

MAG. ALEXANDER NOVAK

Notranja revizija

Skladnost poslovanja s predpisi

Preprečevanje pranja denarja (Anti-Money Laundering)

pristojni član organa vodenja v smislu 4. odstavka 23. člena avstrijskega zakona

o preprečevanju pranja denarja na finančnih trgih: mag. Dieter Kraßnitzer

Dolžna skrbnost in odgovornost za tveganja

v skladu s poslovnikom, kodeksom ÖCGK in nadzornimi predpisi

- Prodaja v Avstriji
- Zasebno bančništvo
- Strokovni oddelki, usmerjeni k potrebam strank
- Računovodstvo in prodajni kontroling
- Človeški viri
- Odnosi z javnostmi in trženje
- Družbena odgovornost in trajnost
- Hčerinske družbe skupine in udeležbe v Avstriji
- Odnosi z investitorji

- Upravljanje tveganj
- Kontroling tveganj
- Spremljanje kreditnega poslovanja, BKS Service GmbH
- IKT, Betriebsorganisation, 3 Banken IT Gesellschaft m.b.H.
- Zaledna služba zakladništva, poslovanje z vrednostnimi papirji
- Mednarodno poslovanje: spremljanje trga in upravljanje tveganj

- Prodaja v tujini
- Zakladništvo in svetovanje bankam
- BCS Fiduciaria
- Hčerinske lizinske in nepremičninske družbe
- IKT v tujini

¹ Od 4. decembra 2019.

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

DELOVANJE NADZORNEGA SVETA

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

V nadzornem svetu BKS Bank je deset predstavnikov kapitala in štirje člani, ki jih imenuje svet delavcev. Nadzorni svet svetuje upravi in jo nadzira, pri čemer strokovno delo poteka tako na plenumu kot v posameznih komisijah. Nadzorni svet avtonomno odloča o imenovanju uprave in izbiri predsednika uprave, skupaj z upravo pa oblikuje dolgoročni načrt nasledstev. 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 izvaja obsežne revizijske preglede poslovanja ali jih naroči pri strokovnjakih. Ukvarja se zlasti z revizijo letnega poročila družbe BKS Bank AG in skupine 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 komisijam nadzornega sveta.

Pravice in dolžnosti predstavnikov delavcev so praviloma enake tistim, ki jih imajo predstavniki kapitala. To še posebej velja za pravici do obveščenosti in nadzora, dolžno skrbnost in dolžnost varovanja poslovnih skrivnosti ter morebitno odgovornost za kršitve dolžnosti. Če gre za nasprotja osebnih interesov, se morajo tako predstavniki delavcev kot predstavniki kapitala vzdržati glasovanja. V letu poročanja ni noben član nadzornega sveta razkril nasprotja interesov v smislu pravila 46 C kodeksa ÖCGK. Prejemki članov nadzornega sveta so podrobno pojasnjeni v poročilu o prejemkih na 31. strani.

ČLANI NADZORNEGA SVETA BKS BANK AG

Častni predsednik

Dr. Hermann Bell

Dr. Hermann Bell je bil na seji nadzornega sveta 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.

Dipl. inž. Christina Fromme-Knoch,

neodvisna*, roj. 1970,

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

Dr. Franz Gasselsberger,

podpredsednik, neodvisen, roj. 1959,

prvič izvoljen: 19. aprila 2002, imenovan do 85. redne skupščine delničarjev (2024).

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 do 10. aprila 2019,
- član nadzornega sveta družbe Lenzing Aktiengesellschaft,
- član nadzornega sveta družbe voestalpine AG.

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. 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 85. redne skupščine delničarjev (2024).

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 Umik,

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 DELAVCEV, 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.

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

* V skladu s smernicami o neodvisnosti članov nadzornega sveta na naslednji strani.

PREDSTAVNIKA 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 korporacijskega 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 O NEODVISNOSTI

Člani nadzornega sveta v preteklih treh letih niso smeli biti člani uprave ali na vodilnem položaju v družbi ali hčerinski družbi BKS Bank. Nekdanje delovanje v upravi ne pomeni, da član ni neodvisen, zlasti tedaj, ko po obstoju vseh okoliščin v smislu 2. odstavka 87. člena 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 udeležen ali zaposlen v revizijski družbi, 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 skupine 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.

The background is a blurred photograph of a person in a dark blue suit, likely standing in front of a glass wall or door. A thick, vibrant red curved line sweeps across the lower portion of the image, starting from the left edge and curving towards the right. The text is overlaid on the upper half of the image.

Trdni temelji vrednot za optimističen pogled v prihodnost.

Mag. Dieter Kraßnitzer,
član uprave



Poleg kriterijev neodvisnosti zakon o bančništvu (BWG) predvideva tudi druge, delno strožje kriterije neodvisnosti za predstavnike kapitala v posameznih komisijah nadzornega sveta. Ti kriteriji neodvisnosti so navedeni v opisih posameznih komisij. V nadzornem svetu morata biti najmanj dva predstavnika kapitala, ki izpolnjujeta kriterije neodvisnosti v skladu z 2. vrstico odstavka 5a člena 28a BWG. Nadzorni svet je v letu poročanja v celoti izpolnil to zahtevo (za obdobje po začetku njene veljavnosti).

KOMISIJE NADZORNEGA SVETA IN NJIHOVA POOBLASTILA ZA ODLOČANJE

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

Revizijska komisija

V skladu s 4. odstavkom člena 63a BWG spadajo med najpomembnejše naloge revizijske komisije pregled letnega poročila in priprava njegove potrditve, pregled letnega poročila skupine in poročila o stanju skupine, pregled predloga za razdelitev dobička, poročila o stanju in poročila o korporacijskem upravljanju. Poleg tega revizijska komisija nadzoruje postopke računovodskega poročanja in preverja učinkovitost sistemov notranjega kontroliranja, notranje revizije in upravljanja tveganj. Naloga revizijske komisije je tudi nadzor nad revizijo letnega poročila in letnega poročila skupine. Revizijska komisija pripravi predlog za imenovanje revizijske hiše in nadzoruje njeno neodvisnost, zlasti izpolnjevanje kriterijev neodvisnosti v skladu s 4. odstavkom člena 63a BWG.

Delovna komisija

V skladu s poslovnikom delovna komisija odloča o vsebinah, ki zaradi nujnosti niso bile dodeljene niti plenumu niti komisiji za kredite, praviloma na korespondenčnih sejah. Ta organ se skliče po potrebi in je v tesnem stiku z upravo. Celotni nadzorni svet se s predloženimi predlogi in rezultati glasovanja seznani naknadno. Delovna komisija ni zakonsko opredeljena komisija.

Komisija za tveganja

V skladu s členom 39d BWG spadajo med najpomembnejše naloge komisije za tveganja svetovanje vodstvu glede trenutne in prihodnje pripravljenosti za prevzemanje tveganj, strategija upravljanja tveganj v kreditni instituciji in nadzor nad uresničevanjem te strategije. Komisija za tveganja preverja tudi, ali se pri oblikovanju cene ustrezno upoštevata poslovni model in strategija upravljanja tveganj kreditne institucije. Člani komisije za tveganja v skladu s 3. odstavkom člena 39d izpolnjujejo kriterije neodvisnosti.

Komisija za kredite

Komisija za kredite odloča o novih odobritvah in podaljšanjih kreditnih, lizinških in garancijskih poslov nad določeno višino izpostavljenosti ter ni zakonsko opredeljena.

Komisija za imenovanja

Komisija za imenovanja posreduje nadzornemu svetu predloge za zasedbo prostih delovnih mest 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. Vrednoti načela vodstva za izbiro in imenovanje oseb na položajih višjega vodstva. Za člane te komisije ni zakonsko opredeljenih kriterijev neodvisnosti.

Komisija za prejemke

Komisija 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 s prejemki. Obravnava in predlaga spremembe smernic za politiko prejemkov v BKS Bank in skupini kreditnih institucij ter jih predlaga nadzornemu svetu v odobritev. Vsi člani komisije za prejemke v skladu s 4. odstavkom člena 39c izpolnjujejo kriterije neodvisnosti.

Komisija za pravne zadeve

Zaradi sodnih sporov z manjšinskima delničarjema UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., ki trajajo od srede marca 2019, se je nadzorni svet odločil ustanoviti posebno komisijo. Področje dela komisije za pravne zadeve je »obrnava zadev v zvezi z družbama UniCredit-Gruppe in Generali 3Banken Holding AG ter vseh povezanih postopkov« ter obsega vse s tem povezane naloge nadzornega sveta, kot je na primer imenovanje zunanjih izvajalcev, zlasti pravnih zastopnikov, zastopanje družbe navzven, oblikovanje morebitnih potrebnih stališč nadzornega sveta v sodnih ali upravnih postopkih ter odločanje v teh zadevah (pristojnost sprejemanja sklepov), če zanje ni obvezno sklepanje celotnega nadzornega sveta. Predsednik komisije za pravne zadeve plenumu nadzornega sveta redno poroča o delu te komisije, ki sicer ni zakonsko opredeljena.

KOMISIJE, KI JIH JE OBLIKOVAL NADZORNI SVET

Ime	Revizijska komisija	Delovna komisija	Komisija za tveganja	Komisija za imenovanja	Komisija za prejemke	Komisija za kredite	Komisija za pravne zadeve
Gerhard Burtscher, predsednik	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Dipl. inž. Christina Fromme-Knoch							✓
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		✓	✓			✓	✓

Delo v komisijah je široko razpršeno in usmerjeno glede na pristojnosti in izkušnje članov.

SEJE IN POGLAVITNE NALOGE NADZORNEGA SVETA

V poslovnem letu 2019 se je nadzorni svet sestel na štirih sejah.

Na vseh sejah nadzornega sveta so člani uprave poročali o aktualnem finančnem in premoženjskem stanju ter tveganjih in donosnosti BKS Bank in njenih hčerinskih družb. Poleg tega so na vseh sejah obravnavali aktualne nadzorne zahteve in njihove učinke na BKS Bank. Uprava je podrobno pojasnila poslovno strategijo in vse zadeve, za katere je bilo potrebno soglasje, pravočasno predložila v odobritev nadzornemu svetu. V letu poročanja so bila po sejah nadzornega sveta organizirana šolanja Fit & Proper.

Prva seja nadzornega sveta je potekala 26. marca 2019. Nadzorni svet je pregledal letno poročilo in poročilo o stanju za BKS Bank AG, letno poročilo in poročilo o stanju skupine ter poročilo o korporacijskem upravljanju za leto 2018. S predstavniki revizijske hiše KPMG Austria GmbH so podrobno razpravljali o revizijskih poročilih. V skladu s priporočilom revizijske komisije je nadzorni svet potrdil letno poročilo in poročilo o stanju na dan 31. decembra 2018, odobrili pa so tudi letno poročilo in poročilo o stanju za skupino na dan 31. decembra 2018 ter predlog za razdelitev dobička iz leta 2018. Predsednik revizijske komisije, komisije za imenovanja in komisije za prejemke je poročal o bistvenih vsebinskih zadevah v komisijah. Nadzorni svet je upošteval predlog komisije za prejemke glede spremembe smernic o prejemkih za BKS Bank AG in skupino kreditnih institucij.

Druga seja nadzornega sveta je potekala po 80. redni skupščini delničarjev 8. maja 2019. Na tej seji je plenum obravnaval volitve predsedstva in imenovanje članov komisij nadzornega sveta. Trenutna struktura komisij nadzornega sveta je prikazana na 25. strani. Vsem komisijam predseduje predsednik nadzornega sveta. Predstavljeno je bilo tudi poročilo o ekonomskem razvoju družbe in gibanju tveganj v prvem četrtletju.

Tretja seja je potekala 12. septembra 2019. Uprava je poročala o poslovanju v prvem polletju 2019 ter predstavila napoved za celotno leto 2019 in poročilo o tveganjih. Sledila so izčrpna poročila revizijske komisije. V nadaljevanju so odobrili predelan in z nadzornimi zahtevami usklajen sanacijski načrt in predlog spremembe poslovnika uprave. Ustanovljena je bila posebna komisija (komisija za pravne zadeve), ki obravnava tematiko, povezano s tožbama, ki sta ju vložili UniCredit Bank Austria in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., ter sprejema sklepe, potrebne v zvezi s tem. Tako predstavniki kapitala kot predstavniki delavcev so se odpovedali pravici do ugovora pri seštevanju minimalnih deležev za izpolnitev 30-odstotne kvote za ženske in moške v nadzornem svetu.

4. decembra 2019 je uprava na četrti seji nadzornega sveta plenumu nadzornega sveta predstavila pripravo in izvajanje strategije družbe do leta 2023. Nadzornemu svetu so bili v potrditev predloženi tudi napoved za leto 2019, proračun prihodkov, stroškov in investicij za leto 2020 in načrt izpustov za leto 2020. Plenum je v skladu s členom 28b BWG obravnaval še letno poročilo o velikih kreditih. Sprejeli so tudi sklep o uskladitvah poslovnikov za upravo in nadzorni svet. Na predlog komisije za imenovanja je bil mandat člana uprave mag. Dieterja Kraßnitzerja soglasno podaljšan za tri leta, torej do 31. avgusta 2023.

SEJE IN POGLAVITNE NALOGE NADZORNEGA SVETA

Revizijska komisija

Revizijska komisija se je v letu poročanja sestala dvakrat. Na prvi seji 26. marca 2019 je temeljito pregledala letno poročilo skupine skupaj s poročilom o stanju skupine za leto 2018, letno poročilo družbe skupaj s poročilom o stanju za leto 2018, poročilo predsednika nadzornega sveta, predlog za razdelitev dobička, poročilo o korporacijskem upravljanju in poročilo o tveganjih. Sprejet je bil sklep, da se nadzornemu svetu in nato 80. redni skupščini delničarjev predlaga, da revizijo letnega poročila BKS Bank AG in letnega poročila skupine za leto 2020 opravi revizijska družba KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft iz Celovca. Nadzorni svet je sprejel sklep, da se na skupščini delničarjev za revizijo računovodskih izkazov podružnice na Slovaškem za leti 2019 in 2020 imenuje revizijska hiša KPMG Slovensko spol. s.r.o.

Na drugi seji 12. septembra 2019 je bila odobrena prošnja uprave glede morebitnih dovoljenih nerevizijskih storitev revizijske družbe. Nadzorni svet revizijski komisiji dvakrat letno poroča o dejansko opravljenih nerevizijskih storitvah. V skladu s 1. in 2. točko 4. odstavka člena 63a BWG je uprava predložila izčrpna poročila o nadzoru postopka računovodskega poročanja ter učinkovitosti sistema notranjega kontroliranja in sistema za upravljanje tveganj. Na obeh sejah so kot strokovni poročevalci sodelovali predstavniki revizijske družbe KPMG Austria GmbH.

Delovna komisija

Delovna komisija je v letu poročanja sprejela sklep z okrožnico.

Komisija za tveganja

Na seji 4. decembra 2019 je organ obravnaval stanje tveganj v BKS Bank in tveganja bančnega poslovanja ter poslovna tveganja, navedena v odstavku 2b člena 39 BWG. Člani komisije 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 nad stanjem tveganj pa je ustrezen.

Komisija za kredite

V letu poročanja je komisija za kredite zaradi potrebe po hitrem odločanju sklepe sprejemala skoraj izključno na korespondenčnih sejah, obravnavala pa je 51 kreditnih predlogov. O teh je na sejah plenuma, ki so sledile, podala izčrpna poročila.

Komisija za imenovanja

Komisija za imenovanja je na prvi seji 25. marca 2019 ocenila sposobnost in primernost (fit & properness) vseh članov uprave in nadzornega sveta ter zaposlenih na drugi vodstveni ravni BKS Bank. Obsežna ponovna ocena je bila potrebna, saj je nadzorni svet zaradi pomembnih sprememb določb o sposobnosti in primernosti v zakonu o bančništvu (BWG) sprejel nova pravila za to področje in so bili opisani postopki tokrat uporabljeni prvič. Ocena sposobnosti in primernosti članov komisije za imenovanja je bila izvedena na seji celotnega nadzornega sveta 26. marca 2019. Komisija za imenovanja se je poleg tega ukvarjala s podaljšanjem mandatov članov nadzornega sveta dr. Franza Gasselsbergerja in dr. Heima Penkerja.

Na drugi seji 23. novembra 2019 je komisija za imenovanja obravnavala podaljšanje mandata člana uprave mag. Dieterja Kraßnitzerja. Sprejet je bil sklep, da se celotnemu nadzornemu svetu predlaga podaljšanje mandata uprave do 31. avgusta 2023.

Komisija za prejemke

25. marca 2019 je potekala letna seja komisije za prejemke. Na seji so člani komisije pregledali načela politike prejemkov in njeno izvajanje. V ta namen je bil članom komisije kot svetovalec v pomoč vodja oddelka za upravljanje tveganj.

Komisija za prejemke je soglasno sprejela uskladitve smernic o prejemkih v družbi BKS Bank AG in skupini kreditnih institucij in nadzornemu svetu predlagala njihovo potrditev. Člani komisije za prejemke so poleg tega obravnavali prejemke članov višjega vodstva, zaposlenih na področju upravljanja tveganj, funkcij poslovanja v skladu s predpisi, odgovornih oseb na nadzornih položajih in prevzemnikov tveganj. Komisija za prejemke je ugotovila, da fiksni in variabilni prejemki teh oseb ne pomenijo neprimerne stimulacije in da so odobreni prejemki skladni z zakonskimi določbami. Komisija za prejemke je sprejela izplačilo po ene petine rezerviranih variabilnih prejemkov za leta od 2013 do 2017 in uskladitev prejemkov uprave.

Komisija za pravne zadeve

Ta komisija je na prvi seji 23. novembra 2019 obravnavala vsebine, ki sta jih v tekočih sodnih postopkih poudarila manjšinska delničarja UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. Poleg tega so se člani pogovarjali o povezanih zahtevah upravnih organov.

Na drugi seji 4. decembra 2019 je bil govor predvsem o naroku, ki je 26. novembra potekal pred deželnim sodiščem v Celovcu. Tam so bili izpodbijani nekateri sklepi 80. skupščine delničarjev.

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 26. marca 2019 je obravnaval učinkovitost svojega delovanja, zlasti organizacijo in način dela. Sklenil je, da ohrani obstoječo organizacijo in način dela, ter ju ocenil kot učinkovita.

Poročilo o prejemkih

V poročilu o prejemkih so v nadaljevanju 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 honorarji in storitve revizorjev.

Spremenjeni zakon o delnicah iz leta 2019 je povečal vpliv delničarjev na politiko prejemkov nadzornega sveta in uprave:

V skladu z novimi členi 78a do 78e in 98a AktG mora nadzorni svet opredeliti načela za nagrajevanje članov uprave. Ta pisni dokument o politiki prejemkov je obvezujoč okvir nagrajevanja članov uprave v naslednjih štirih letih. Podobno politiko prejemkov je treba pripraviti tudi za člane nadzornega sveta. V politiki prejemkov so opredeljeni kriteriji za dodelitev fiksnega in variabilnega dela prejemkov. Prikazati je treba tako vpliv pogojev zaposlitve delavcev na prejemke uprave in nadzornega sveta kot tudi čas trajanja pogodbe posameznih članov uprave. Če obstajajo sistemi dodatnega pokojninskega zavarovanja, se navedejo tudi ti. Politika prejemkov in poročilo o prejemkih se predložita skupščini delničarjev v odločanje. Sklep skupščine delničarjev ima zgolj naravo priporočila. Če skupščina delničarjev zavrne politiko prejemkov, to ne pomeni njene neveljavnosti, pač pa mora nadzorni svet pojasniti, kako bodo upoštevana stališča delničarjev do te politike. Revizijska družba preverja vsebinsko popolnost in pravilno objavo poročila o prejemkih. V izjemnih okoliščinah je mogoče začasno neupoštevanje politike prejemkov, če je ta možnost v njej predvidena.

Podrobnosti o izvajanju politike prejemkov so objavljene v uredbi o razkritju CRR, ki je na voljo na spletni strani www.bks.at v rubriki »Über uns » Investor Relations » Berichte und Veröffentlichungen.

PREJEMKI UPRAVE

Nadzorni svet je na seji 25. novembra 2010 vse zadeve v zvezi s prejemki uprave prenesel na komisijo za prejemke. Ta organ od tedaj ureja razmerja med družbo in člani uprave ter nadzira politiko in prakse glede prejemkov ter spodbude, vezane na prejemke v skladu s členom 39b BWG in pripadajočo prilogo.

Smernice o prejemkih v BKS Bank AG in skupini kreditnih institucij je na predlog komisije za prejemke odobril nadzorni svet in so začele veljati 1. januarja 2019. 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 in skupini kreditnih institucij je skladna z vsemi načeli, določenimi v prilogi k členu 39b BWG. Ob upoštevanju teh podrobnih zakonskih 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 so odvisni od njihove dejavnosti in odgovornosti, izvajanja strategije družbe, prispevka k poslovnemu uspehu in ustreznih panožnih standardov 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 in gibanja posameznih poslovnih področij se uporabljajo naslednji kazalniki za odmero variabilnih prejemkov: letni dobiček skupine 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 kapitala. 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 čezmerne 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 kapitala,
- količnik posojil in depozitov,
- absolutna višina operativnega tveganja.

Upoštevata se skupna in osebna uspešnost članov uprave. Presojajo se tudi nefinančni vidiki. Če se pozneje 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 1.490 tisoč EUR (prejšnje leto: 1.460 tisoč EUR); od tega je bilo približno 84 % fiksnih in približno 16 % variabilnih komponent. V skladu s smernicami o prejemkih in na podlagi sklepa komisije za prejemke je bila izplačana petina rezerviranih variabilnih prejemkov za leta 2013, 2014, 2015, 2016 in 2017. 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 niso spodbuda za prevzemanje nesorazmerno velikih tveganj.

Prejemki uprave, odobreni v letu poročanja, so v poročilu prikazani na 31. strani. Rezervacije za odpravnine in pokojnine za člane uprave so v letu poročanja obsegale 194 tisoč EUR.

Poslovnik za upravo določa, da se mora komisija 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, katerih opravljanje ni plačljivo.

Dodatno pokojninsko zavarovanje aktivnih članov uprave se mesečno vplačuje v pokojninsko blagajno. Poleg tega ob prekinutvi delovnega razmerja prejmejo odpravnino ob smiselni uporabi zakona o delovnih razmerjih. Za odpravnine članov uprave, imenovanih po letu 2018, se uporablja zakon o pokojninskem zavarovanju zaposlenih in samozaposlenih oseb. Pravilniki o predčasnem prenehanju dela v upravi so skladni z določili pravila 27a C kodeksa ÖCGK. Pri dogovorih o izplačilu odpravnine se upoštevajo okoliščine izstopa člana uprave in ekonomsko stanje BKS Bank.

Plačilo odpravnine lahko pokrije le preostali čas trajanja pogodbe o delovanju v upravi. Če član uprave pogodbo predčasno prekine iz lastnega razloga, 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 805,1 tisoč EUR (prejšnje leto: 865,2 tisoč EUR).

PREJEMKI UPRAVE

V tisoč EUR	2018	2019
Prejemki aktivnih članov uprave	1.460	1.490
• od tega dr. Herta Stockbauer	664	761
• od tega mag. Dieter Kraßnitzer	407	455
• od tega mag. Alexander Novak	84	274
Pokojnine nekdanjih članov uprave in svojcev pokojnih članov	865	805
Dotacija/odprava rezervacij za odpravnine in pokojnine za člane uprave	-367	194

PREJEMKI VIŠJEGA VODSTVA

V smernicah o prejemkih so zajeti tudi 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 spodbuja prevzemanja nesorazmerno velikih bančnih tveganj. Komisija 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 9. maja 2017. Izplačilo se izvede šele po podelitvi razrešnice članom nadzornega sveta na skupščini delničarjev.

Noben član nadzornega sveta ni bil prisoten na manj kot polovici plenarnih sej. Prisotnost predstavnikov kapitala in predstavnikov delavcev je bila 94,6-odstotna.

PREJEMKI NADZORNEGA SVETA

Ime	Fiksni prejemek NS	Dejavnost komisije	Sejnine	Vsota prejemkov v 2019
Gerhard Burtscher	24.000	18.000	600	42.600
Dr. Franz Gasselsberger	20.000	14.000	450	34.450
Dipl. inž. Christina Fromme-Knoch	18.000	-	600	18.600
Mag. Gregor Hofstätter-Pobst ¹	-	-	-	-
Dr. Reinhard Iro	18.000	5.000	600	23.600
Dr. Stefanie Lindstaedt	18.000	-	450	18.450
Dr. Heimo Penker	18.000	12.000	600	30.600
Karl Samstag	18.000	-	450	18.450
Dr. Sabine Umik	18.000	6.000	600	24.600
Mag. Klaus Wallner ²	18.000	6.000	600	24.600

¹ Ta član nadzornega sveta na podlagi notranje ureditve v skupini UniCredit ne prejema prejemkov.

² Notranje pravilnike za prejemke za funkcije v organih ima tudi skupina Generali. Prejemek mag. Klause Wallnerja za dejavnost v nadzornem svetu ni bil priznan njemu osebno, temveč družbi, pri kateri dela.

PREJEMKI BANČNEGA REVIZORJA

Na 79. redni skupščini delničarjev 9. maja 2018 je bila družba KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Celovec, soglasno izbrana, da izvede revizijo letnega poročila BKS Bank AG in njene skupine družb za poslovno leto 2019. Revizor je nadzornemu svetu predložil po kategorijah storitev razvrščen pregled skupnih prihodkov, prejetih v prejšnjem poslovnem letu, in napoved pričakovanih stroškov revizije za poslovno leto 2020. Družba KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Celovec, je nadzorni svet seznaniła tudi s tem, da je vključena v sistem za zagotavljanje kakovosti, in se jasno 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 in nerevizijskimi storitvami, ki jih lahko opravijo revizijska družba in njena omrežja. Revizijska komisija je odobrila proračun za dovoljene nerevizijske storitve in preverila upoštevanje omejitve proračuna.

PODATKI O PREJEMKIH BANČNEGA REVIZORJA

V tisoč EUR	2018	2019
Honorarji za obvezne revizije za posebna letna poročila in letna poročila skupine	654	559
Honorarji za druge storitve izdajanja potrdil	166	116
Honorarji za ekonomsko svetovanje, vključno z davčnim svetovanjem	61	85
Vsota	881	760

Koncept raznolikosti in ukrepi za uveljavljanje žensk

Kadrovsko politiko BKS Bank zaznamuje trajna usmeritev, da vsem zaposlenim zagotavljamo 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 najustreznejše lastnosti, ne glede na spol, starost in družbeno-kulturno ozadje. Pri imenovanjih na vodilne položaje imajo vsi zaposleni enake priložnosti. Zastavili smo si cilj, da vodstvo in vodilne položaje zasedejo pretežno zaposleni iz naših vrst, in zato določili ciljno kvoto. Za izpolnitev te kvote obstaja vrsta spodbujevalnih in razvojnih programov. Zainteresirani se lahko vanje prijavijo na lastno pobudo in ni treba, da bi jih predlagali vodilni zaposleni. Tako 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 na prosta delovna mesta, naslovljenih na skupščino delničarjev, sta komisija za imenovanja in nadzorni svet pozorna na ustrezno zastopanost obeh spolov, mednarodnost, starostno strukturo in izobrazbo ter 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 osebnostne lastnosti, kot so poštenost in nepristranskost, osebna integriteta in velik ugled, in delovati v skladu z visokimi merili dobrega upravljanja.

Vsi predstavniki kapitala v nadzornem svetu BKS Bank so visokokvalificirani bančni in ekonomski strokovnjaki z ustreznimi izkušnjami s strateškimi vprašanji. Imajo odlično znanje na področju računovodskega poročanja, financiranja in digitalizacije.

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 ustanovah zunaj univerz. Predstavniki delavcev 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 družbah ali raziskovalnih ustanovah. S posebnostmi, ki so posledica različnih kulturnih navad ali drugačnih pravnih sistemov, so že dobro seznanjeni. Člani uprave in nadzornih svetov dobro obvladajo tuje jezike.

Zelo si prizadevamo, da bi za odgovorne naloge pridobili usposobljene ženske. Komisija za imenovanja je leta 2014 določila ciljno, 30-odstotno kvoto za slabše zastopani spol v vodstvu in nadzornem svetu. Člani komisije za imenovanja nadzorujejo upoštevanje ciljne kvote in preverjajo učinkovitost sprejetih ukrepov za uveljavljanje žensk.

V letu poročanja je bilo 30 % predstavnikov kapitala in polovica predstavnikov delavcev žensk, kar ustreza skupni kvoti 36 %. Delež žensk v upravi je konec leta znašal 33 %.

Starost je pri presoji primernosti potencialnih kandidatov pomembna, če gre za uravnoteženo starostno strukturo za presojo strokovnih vprašanj in nasledstvo. Nikogar ne želimo diskriminirati zaradi njegove starosti, pazimo pa na starostno raznolikost, ki ustreza strukturi aktivnega prebivalstva oziroma posameznih poklicnih položajev. Člani nadzornega sveta so tako stari med 47 in 75 let, člani uprave pa med 48 in 60 let.

UKREPI ZA UVELJAVLJANJE ŽENSK

V BKS Bank imamo 1.128 zaposlenih, od tega 637 žensk. Veseli nas, da trenutno 31,4 % vodilnih položajev zasedajo ženske. V letu poročanja so osem od 20 novih vodilnih položajev zasedle ženske, kar je 40-odstotni delež.

Do konca leta 2020 želimo delež žensk na vodilnih položajih povečati na 35 %. Da bi to uresničili, smo sprejeli 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 57 žensk. Od tega jih je 16 zasedlo vodilne položaje, nadaljnjih 14 pa je zamenjalo delovno področje. Štiri zaposlene so trenutno na porodniškem dopustu.

Pri kariernih odločitvah ima odločilno vlogo usklajevanje poklicnega in družinskega življenja. Za doseganje ravnovesja med poklicem in družino BKS Bank zaposlenim zagotavlja 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, 2016 in 2019 nagradilo s certifikatom družinam prijaznega podjetja. V Sloveniji ima BKS Bank takšen državni certifikat že od leta 2015. Na Hrvaškem imamo certifikat MAMFORCE® kot družinam prijazno podjetje od leta 2017.

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 2019 nam je razliko pri osebnih prejemkih uspelo zmanjšati s 17 % na 16,5 %, kar je 0,5 odstotne točke manj. Prav tako želimo v naslednjih letih zmanjšati 38,8-odstotno kvoto žensk, ki delajo krajši delovni čas. Dolga leta zaposlitve za krajši delovni čas imajo negativne posledice pri izplačilu pokojnin v prihodnosti, zato želimo sprejeti ukrepe, ki bi tudi ženskam z otroki omogočili zaposlitev s polnim delovnim časom. Poleg tega si prizadevamo, da bi povprečno upokojitveno starost žensk, zaposlenih v naši banki, približali 60. letu. Leta 2018 je upokojitvena starost znašala 59,8 leta, leta 2019 pa smo s 60,01 leta dosegli ciljno vrednost.

ŽENSKE NA VODILNIH POLOŽAJIH

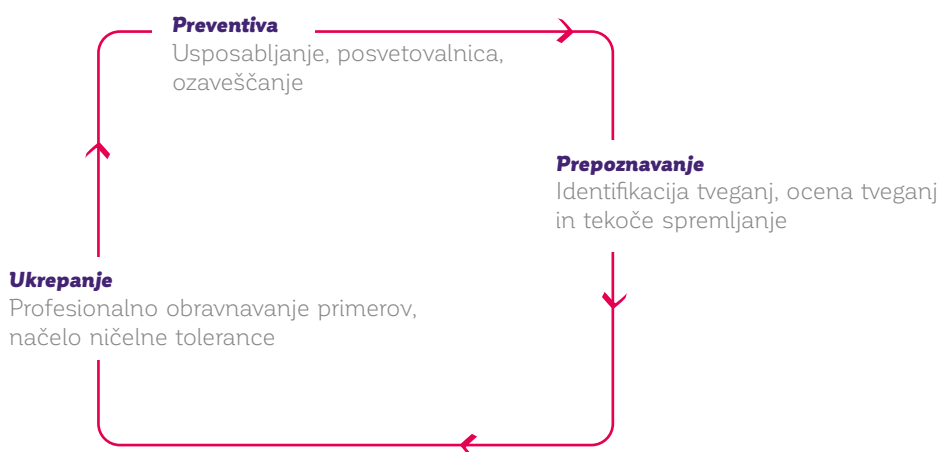
Stanje: 31. december 2018	Število žensk	Kvota	Število moških	Kvota
Uprava	1	33 %	2	66 %
Nadzorni svet (predstavniki kapitala)	3	30 %	7	70 %
Nadzorni svet (predstavniki delavcev)	2	50 %	2	50 %
Drugi vodilni položaji	56	32 %	121	68 %

Sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi

Zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi je poleg upravljanja tveganj in sistema notranjega kontroliranja eden od treh stebrov nadzora družbe. Najvišji cilj je preprečiti kršitve zakonov in pravil ter skupino BKS Bank, njene zaposlene, vodje in organe ter lastnike zaščititi pred nastankom tveganj v zvezi s skladnostjo poslovanja s predpisi. Zato ima skupina BKS Bank sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi.

Obsežne zahteve za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi jemljemo zelo resno. Od vodilnih in drugih zaposlenih pričakujemo, da vsakodnevno upoštevajo zakone, pravila in interne pravilnike ter da jih pri tem vodijo vrednote naše družbe. Tu ima odločilno vlogo vrednota »poštenost«. Poštenost zagotavlja zaupanje strank, delničarjev, zaposlenih in poslovnih partnerjev v našo banko in tako dolgoročen uspeh. Za zagotavljanje zakonitega, pravnega 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 seznani s programom za zagotavljanje 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 namen izvedene transakcije.

Obsežni program za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi zajema zlasti naslednja ključna področja za zagotavljanje 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 z določili BWG.

Pooblaščenka za preprečevanje pranja denarja in njena skupina se ukvarjata z obsežnimi ukrepi za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter za upoštevanje finančnih sankcij. Ta skupina je odgovorna tudi za oblikovanje in nadaljnji razvoj učinkovitega sistema za preprečevanje goljufij.

Poleg ukrepov na podlagi tveganja v okviru tekočega poslovanja, ki naj bi preprečili zlorabo BKS Bank za pranje denarja in financiranje terorizma, je bila v poslovnem letu 2019 pomemben cilj priprava na prenos direktive EU o preprečevanju pranja denarja. Organizacijske ukrepe pa smo uskladili in po potrebi prilagodili skladno z določili več izdanih okrožnic urada FMA leta 2019.

Pooblaščenec za skladnost poslovanja z WAG in njegova skupina za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi s področja kapitalskih trgov se ukvarjata s temami, ki jih mora BKS Bank upoštevati kot družba, ki kotira na borzi, in kot ponudnica 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 s predpisi. To delovno področje dopolnjujejo postopki in pravilniki v zvezi s preprečevanjem korupcije.

Dodaten izziv je bila direktiva MiFID II s svojimi obširnimi zahtevami. Obsežni pravni akti in različne oblike mehkega prava še posebej otežujejo izvajanje teh določb. Da so zakonsko predpisani formalizmi koristni za stranko ali udeleženca na trgu, ni vedno povsem jasno.

BKS Bank je imenovala tudi pooblaščenca za skladnost poslovanja z BWG. Ta s specializirano ekipo v okviru zagotavljanja skladnosti poslovanja s predpisi s področja regulative tekoče spremlja določbe na področjih, ki jih BKS Bank po zakonu mora upoštevati, ugotavlja zakonske spremembe in po potrebi poskrbi za sprejetje izvedbenih ukrepov.

Zaradi številnih pravnih novosti v poslovnem letu 2019 so zaposleni, dejavni pri zagotavljanju skladnosti poslovanja z BWG, morali skrbeti za pregled nad temi zahtevami in upravljati sistem, ki čim bolj učinkovito zmanjšuje tveganje za kršitev teh določb.

Ti pooblaščenici imajo vrsto obveznosti: nadzor, kontrolo, prijavo, poročanje in obveščanje. Po drugi strani pa imajo tudi obsežne pristojnosti za dajanje navodil, obveščanje in preiskovanje. Neodvisno poročilo naslovijo na upravo, nadzorni svet in urad FMA ter po potrebi na državne organe. Sistemi za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi so prav tako vzpostavljeni v tujih podružnicah in hčerinskih družbah.

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 2019 v svojih portfeljih vrednostnih papirjev, vodenih pri BKS Bank, skupaj 3.243 navadnih in 4.279 prednostnih kosovnih delnic; članom nadzornega sveta je pripadalo 6.275 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 z njimi tesno povezane osebe, se v skladu z uredbo EU o zlorabi trga sporočijo uradu FMA, na evropski ravni jih objavijo obveščevalne agencije, objavljeni pa so 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 ni bilo prijavljenih nobenih poslov članov uprave in nadzornega sveta.

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

Spletni naslovi

- Izpisek iz registrov
- Izjava o AML
- Bančna koncesija
- Certifikat USA Patriot Act
- Wolfsbergov vprašalnik BKS Bank AG
- W-8BEN-E, W-8IMY
- Poročanja o poslih članov uprave in nadzornega sveta

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

Neodvisna presoja učinkovitosti upravljanja tveganj

KPMG Austria GmbH je presojo učinkovitosti upravljanja tveganj BKS Bank izvedla v skladu s pravilom 83 C kodeksa ÖCGK. 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 je preučil nadzor tveganj in poročanje o upravljanju tveganj. Revizor je poročilo o učinkovitosti upravljanja tveganj predložil predsedniku nadzornega sveta.

Na prvi seji revizijske komisije 26. marca 2019 so podrobno obravnavali rezultate 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 za upravljanje tveganj. Na drugi seji revizijske komisije so v skladu z zahtevami 4. odstavka člena 63a BWG podrobno obravnavali upravljanje tveganj in njegov prihodnji razvoj. Pri tem je bil poudarek na upravljanju tveganj na področju plačilnega prometa. Na seji komisije za tveganja 4. decembra 2019 so obravnavali cilje in izvedbo ukrepov v okviru strategije upravljanja tveganj. Upravljanje tveganj BKS Bank je podrobno opisano v poslovnem poročilu za leto 2019 od 159. 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 revizijsko komisijo 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.

Nadaljnji osrednji del nadzora družbe je sistem notranjega kontroliranja (IKS). IKS temelji na oceni tveganj in zajema številne kontrolne ukrepe, ki zagotavljajo učinkovit in pravilen način dela. Ključni element je kontrolna matrika tveganja, ki povezuje kontrole s prepoznanimi in ovrednotenimi tveganji po posameznih poslovnih in podpomih procesih. Kakovost kontrol redno preverjamo s pomočjo modela stopnje zrelosti. Struktura in odgovornosti v IKS so jasno urejene. Koordinatorji IKS sistem nenehno razvijajo in o tem redno poročajo upravi. Tako 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), prevzetih od EU, izdela letno poročilo skupine in krajše vmesno poročilo skupine, zajeto v polletno finančno poročilo. Letna finančna poročila objavimo najpozneje štiri mesece, polletna finančna poročila in vmesna poročila pa najpozneje tri mesece po obdobju 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 skupine BKS Bank prikazuje premoženjski in finančni položaj, tveganja ter donosnost, ki ustrezajo dejanskim razmeram. Družba v poročilu o stanju skupine predstavi ustrezno analizo poslovanja; v njej opiše bistvena finančna tveganja in negotovosti, ki jim je izpostavljena. Predstavi tudi najpomembnejše značilnosti sistema notranjega kontroliranja in sistema za upravljanje 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 izdela v skladu s predpisi zakona o gospodarskih družbah (UGB). Letno poročilo skupine in ločeno letno poročilo izdela 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 spletni strani in jih imamo objavljene pet let.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 9. marec 2020



Mag. Dieter Kraßnitzer,
član uprave



Dr. Herta Stockbauer,
predsednica uprave



Mag. Alexander Novak,
član uprave

Poročilo predsednika nadzornega sveta



SPOŠTOVANI,

leto 2019 je bilo za BKS Bank še eno izjemno uspešno poslovno leto. Izzivov je bilo veliko, kljub temu pa je BKS Bank znova pokazala, da je tudi v težavnih tržnih razmerah mogoče doseči odlične rezultate. BKS Bank je strankam, delničarjem in zaposlenim znova dokazala, da je tudi v težkih časih zanesljiva partnerica. Prav tako je navdušujoče, s kakšno zavzetostjo in močjo inovacij so bili uspešno izvedeni ukrepi za digitalizacijo.

Žal pa se je poslabšal odnos z dvema manjšinskima delničarjema, ki sta del skupine UniCredit. Ker pred sodiščem izpodbijata sklepe, ki so bili na zadnji skupščini delničarjev veljavno sprejeti z večino, in poleg tega zahtevata posebno revizijo v zvezi s preteklimi poslovnimi leti, vse od leta 1994 naprej, se je odnos s tema dvema delničarjema v primerjavi z zadnjim desetletjem spremenil. Ne glede na to pa sva uprava BKS Bank in jaz kot predsednik nadzornega sveta še vedno pripravljena, da se skupaj strokovno pogovorimo o vseh odprtih vprašanjih in temah teh delničarjev in najdemo rešitev, ki bo sprejemljiva za vse strani.

Intenzivno usklajevanje med nadzornim svetom in upravo

Nadzorni svet je nadziral upravo in jo podpiral pri vodenju BKS Bank in družb v skupini. Člani nadzornega sveta smo skupaj z upravo na štirih sejah 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. Bil sem v rednih stikih s predsednico uprave in skupaj sva med drugim obravnavala in analizirala poslovni razvoj, upravljanje tveganj in strategijo. Nadzorni svet je tako sodeloval pri vseh odločitvah, pomembnih za BKS Bank. Tako je lahko uresničeval naloge, ki mu jih nalagajo zakon, statut in določila avstrijskega kodeksa korporacijskega upravljanja, ter se prepričal o zakonitosti, smotnosti in pravilnosti vodenja.

Nadzorni svet svoje pristojnosti uresničuje v sedmih komisijah. Poglavitne dejavnosti komisij so navedene od 27. strani tega poročila dalje. Sestava in neodvisnost nadzornega sveta, merila za njegovo neodvisnost, način delovanja in pooblastila za odločanje so izčrpno pojasnjeni v poglavju od 19. strani dalje. V svojem poročilu se tem navedbam v celoti pridružujem.

Brez kadrovskih sprememb v upravi in nadzornem svetu

Na 80. skupščini delničarjev 5. maja 2019 sta bila dr. Franz Gasselsberger in dr. Heimo Penker znova izvoljena za najdaljše obdobje, ki ga omogoča statut. Oba znova izvoljena člana nadzornega sveta sta se izrekla za neodvisna, njuni izjavi pa sta bili oddani v skladu z 2. odstavkom 87. člena AktG. Komisija za imenovanja je v okviru standardiziranega postopka v skladu s Pravili o sposobnosti in primernosti (Fit & Proper Policy) BKS Bank preverila usposobljenost dr. Gasselsbergerja. Za dr. Penkerja, ki je sicer član komisije za imenovanja, je to izvedel nadzorni svet.

Na plenarni seji nadzornega sveta, ki je sledila 80. skupščini delničarjev, sem bil potrjen kot predsednik, dr. Franz Gasselsberger pa kot moj namestnik. Na tej seji so bili imenovani tudi člani šestih komisij. Člani komisije za pravne zadeve so bili izvoljeni na tretji seji nadzornega sveta, in sicer po ustanovitvi te komisije na tej seji.

Raznolikost

V preteklem poslovnem letu je delež žensk v upravi znašal približno 36 %. 30-odstotna kvota za ženske in moške, predpisana v AktG, je izpolnjena tako pri predstavnikih kapitala kot pri predstavnikih delavcev, izvoljenih v skladu s 110. členom ArbVG. Na tem mestu želim poudariti, da komisija za imenovanja pri predlogih za sestavo nadzornega sveta pazi 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 so izkušene vodilne osebnosti v finančni panogi, panogi informacijske tehnologije, industriji in na univerzah, ki s skrbnostjo in podjetniško daljnovidnostjo soustvarjajo zgodbo BKS Bank.

Noben član nadzornega sveta ni bil prisoten na manj kot polovici sej nadzornega sveta. Prisotnost vseh članov nadzornega sveta na štirih sejah nadzornega sveta je bila 92,9-odstotna.

Revizija letnega poročila

Knjigovodske evidence, letno poročilo in poročilo o stanju BKS Bank AG za leto 2019 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 2019 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 družb po kapitalski metodi,
- pravní postopki skupine 3 Banken z družbama UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Nadzorni svet se je pridružil predlogu uprave, da se iz bilančnega dobička za leto 2019 izplača dividenda v vrednosti 0,25 EUR na delnico, preostali dobiček pa se prenese v naslednje poslovno leto.

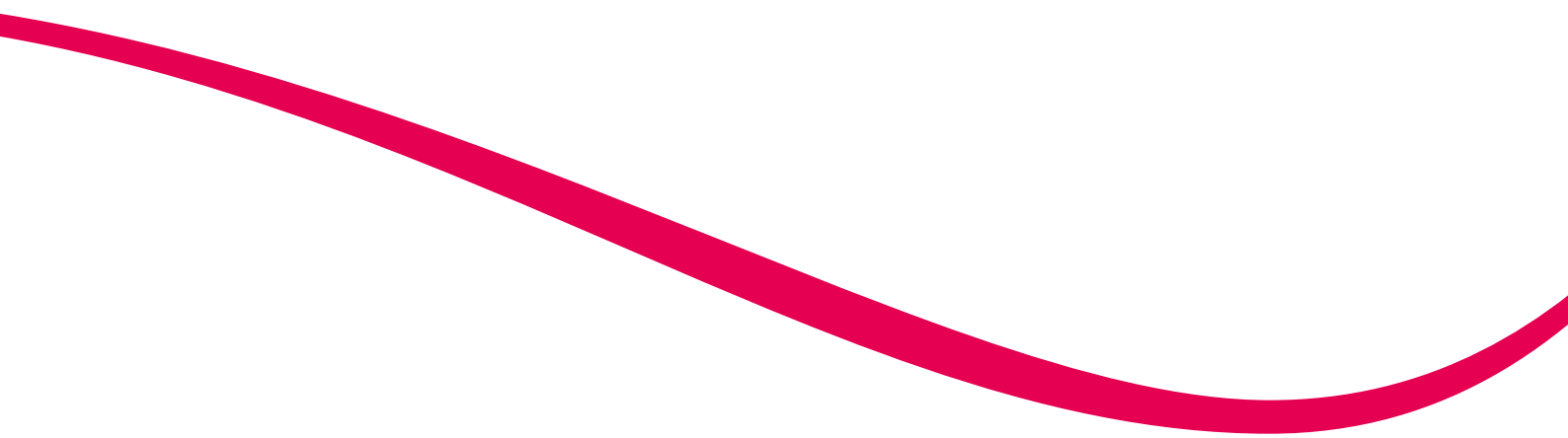
Letno poročilo skupine na dan 31. decembra 2019, izdelano v skladu z MSRP, in poročilo o stanju skupine, ki je skladno z avstrijskimi pravnimi predpisi za družbe, je prav tako revidirala družba KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, podružnica Celovec. Vsi zakonski predpisi so bili upoštevani in tudi pri tej reviziji ni bilo ugovorov. Po prepričanju bančnih revizorjev letno poročilo skupine v največji možni meri kaže resnično sliko premoženjskega in finančnega stanja skupine BKS Bank na dan 31. decembra 2019 ter donosnosti in denarnih tokov v poslovnem letu, ki je trajalo od 1. januarja do 31. decembra 2019. Revizorji so potrdili, da je poročilo o stanju skupine v skladu s poročilom skupine. S tem so izpolnjene predpostavke za oprostitev obveznosti v zvezi s sestavo letnega poročila skupine po avstrijski zakonodaji. Celotno dokumentacijo letnega poročila, predlog za razdelitev dobička in revizijska poročila revizorja je revizijska komisija podrobno preverila in jih predložila 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 2019 v skladu s 4. odstavkom 96. člena AktG. Nadzorni svet je prav tako preveril in potrdil letno poročilo skupine, poročilo o stanju skupine, letno poročilo o tveganjih, poročilo o nefinančnem poslovanju in poročilo o korporacijskem upravljanju.

V imenu nadzornega sveta se upravi, vodilnim in vsem drugim zaposlenim BKS Bank zahvaljujem za njihova prizadevanja. Posebej se želim zahvaliti tudi strankam in delničarjem, ki zelo zaupajo BKS Bank.

Celovec ob Vrbskem jezeru, marec 2020



Gerhard Burtscher,
predsednik nadzornega sveta





Odnosi z *investitorji*

Delnice BKS Bank **44**

Delnice BKS Bank

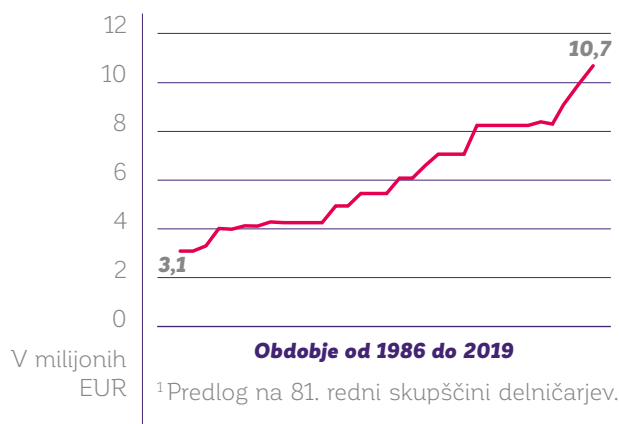
V PRIHODNOST USMERJENE NALOŽBE

Naši delničarji menijo, da so delnice BKS Bank v prihodnost usmerjena naložba z dolgoročnim potencialom za povečanje vrednosti. Regionalna povezanost in gospodarska moč sta nosilna stebra naše družbe. Tudi v težavnih tržnih razmerah je BKS Bank poleg konkurentov ne samo vztrajala, temveč tudi dokazala svojo odličnost. Neodvisnost BKS Bank je najdragocenejša dobrina, zaradi katere smo uspešni in jo naši delničarji posebej cenijo.

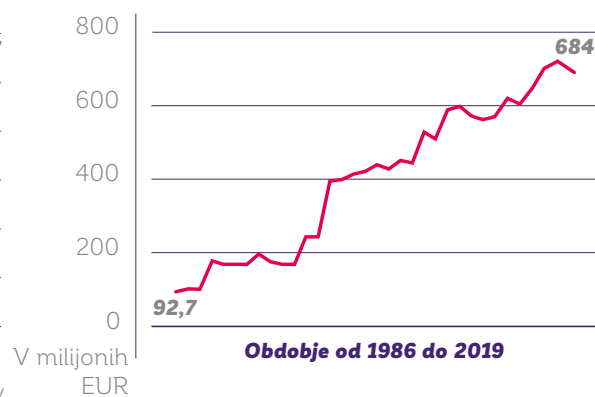
Navadne kosovne delnice BKS Bank AG kotirajo na Dunajski borzi že od leta 1986, prednostne kosovne delnice pa od leta 1991. Obe vrsti delnic sta uvrščeni v standardno kotacijo (standard auction market). Vsaka delnica ustreza enakovrednemu deležu vpisanega kapitala. Nominalni osnovni kapital znaša 85.885.800 EUR in je razdeljen na 41.142.900 navadnih kosovnih delnic in 1.800.000 prednostnih kosovnih delnic. V nasprotju z navadnimi kosovnimi delnicami prednostne kosovne delnice ne dajejo glasovalnih pravic, zagotovljena pa je najmanjša izplačljiva dividenda v višini 6 % sorazmernega deleža osnovnega kapitala. Če minimalna dividenda za posamezno poslovno leto ni izplačana ali ni izplačana v celoti, se zaostanek plačila nadomesti iz bilančnega dobička v naslednjih poslovnih letih.

Zaključni tečaj navadne kosovne delnice je konec leta 2019 znašal 16,00 EUR, zaključni tečaj prednostne kosovne delnice pa 14,30 EUR. Tržna kapitalizacija je znašala 684 milijonov EUR.

GIBANJE DIVIDEND NA DELNICE BKS BANK



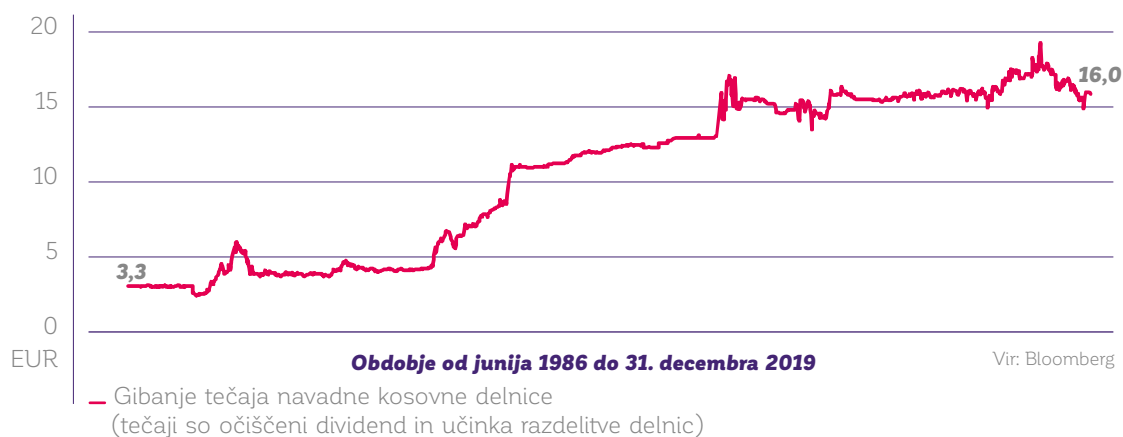
TRŽNA KAPITALIZACIJA BKS BANK



Veseli smo odličnega rezultata v poslovnem letu 2019. Še naprej se zavzemamo za sodelovanje delničarjev pri tem uspešnem razvoju in za krepitev lastniškega kapitala.

Za poslovno leto 2019 bo uprava na 81. skupščini delničarjev predlagala izplačilo dividend v vrednosti 10.735.725 EUR. To ustreza 0,25 EUR na delnico in na podlagi cene konec leta 2019 donosu v vrednosti 1,56 % za navadne kosovne delnice oziroma donosu v vrednosti 1,75 % za prednostne kosovne delnice.

GIBANJE TEČAJA NAVADNE KOSOVNE DELNICE BKS BANK OD VSTOPA NA BORZO



Predstavljeno gibanje tečaja je zgolj informativne narave in ne vsebuje nobenih napovedi za prihodnje gibanje tečaja. Na podlagi preteklega gibanja vrednosti ni mogoče sklepati o prihodnjem gibanju vrednosti.

Dodatne informacije o strukturi delničarjev BKS Bank so med drugim na voljo v poročilu o stanju skupine od 69. strani dalje in na spletni strani www.bks.at v rubriki » Investor Relations » Aktionarsstruktur.

REZULTATI GLASOVANJA SKUPŠČINE DELNIČARJEV 8. MAJA 2019

2. točka dnevnega reda

Sprejetje sklepa o uporabi bilančnega dobička za poslovno leto 2018:

- glasovi za: 693 delničarjev s 23.842.325 glasovi;
- glasovi proti: 0 delničarjev z 0 glasovi;
- vzdržani glasovi: 7 delničarjev z 12.469.813 glasovi.

3. točka dnevnega reda

Razrešnica dr. Herti Stockbauer:

- glasovi za: 685 delničarjev s 23.834.060 glasovi;
- glasovi proti: 7 delničarjev z 12.469.813 glasovi;
- vzdržani glasovi: 0 delničarjev z 0 glasovi.

Razrešnica mag. Dieterju Kraßnitzerju:

- glasovi za: 685 delničarjev s 23.834.060 glasovi;
- glasovi proti: 7 delničarjev z 12.469.813 glasovi;
- vzdržani glasovi: 0 delničarjev z 0 glasovi.

Razrešnica Alexandru Novaku:

- glasovi za: 685 delničarjev s 23.834.060 glasovi;
- glasovi proti: 7 delničarjev z 12.469.813 glasovi;
- vzdržani glasovi: 0 delničarjev z 0 glasovi.

Razrešnica Wolfgangu Mandlu:

- glasovi za: 685 delničarjev s 23.834.060 glasovi;
- glasovi proti: 7 delničarjev z 12.469.813 glasovi;
- vzdržani glasovi: 0 delničarjev z 0 glasovi.

4. točka dnevnega reda

Razrešnica Gerhardu Burtscherju:

- glasovi za: 685 delničarjev s 23.834.060 glasovi;
- glasovi proti: 7 delničarjev z 12.469.813 glasovi;
- vzdržani glasovi: 0 delničarjev z 0 glasovi.

Razrešnica Franzu Gasselsbergerju:

- glasovi za: 685 delničarjev s 23.834.060 glasovi;
- glasovi proti: 7 delničarjev z 12.469.813 glasovi;
- vzdržani glasovi: 0 delničarjev z 0 glasovi.

Razrešnica Christine Fromme-Knoch:

- glasovi za: 692 delničarjev s 36.303.873 glasovi;
- glasovi proti: 0 delničarjev z 0 glasovi;
- vzdržani glasovi: 0 delničarjev z 0 glasovi.

Razrešnica Gregorju Hofstätter-Pobstu:

- glasovi za: 36 delničarjev s 14.725.857 glasovi;
- glasovi proti: 653 delničarjev z 21.273.597 glasovi;
- vzdržani glasovi: 4 delničarji s 304.479 glasovi.

Razrešnica Reinhardu Iru:

- glasovi za: 691 delničarjev s 36.303.623 glasovi;
- glasovi proti: 0 delničarjev z 0 glasovi.
- vzdržani glasovi: 0 delničarjev z 0 glasovi.

Razrešnica Josefu Koraku:

- glasovi za: 691 delničarjev s 36.303.623 glasovi;
- glasovi proti: 0 delničarjev z 0 glasovi;
- vzdržani glasovi: 0 delničarjev z 0 glasovi.

Razrešnica Stefanie Lindstaedt:

- glasovi za: 691 delničarjev s 36.303.623 glasovi;
- glasovi proti: 0 delničarjev z 0 glasovi;
- vzdržani glasovi: 0 delničarjev z 0 glasovi.

Razrešnica Heimu Penkerju:

- glasovi za: 691 delničarjev s 36.303.623 glasovi;
- glasovi proti: 0 delničarjev z 0 glasovi;
- vzdržani glasovi: 0 delničarjev z 0 glasovi,

Razrešnica Karlu Samstagu:

- glasovi za: 34 delničarjev s 15.097.247 glasovi;
- glasovi proti: 69 delničarjev s 316.138 glasovi;
- vzdržani glasovi: 588 delničarjev z 20.890.238 glasovi.

Razrešnica Sabine Urnik:

- glasovi za: 689 delničarjev s 36.300.439 glasovi;
- glasovi proti: 0 delničarjev z 0 glasovi;
- vzdržani glasovi: 0 delničarjev z 0 glasovi.

Razrešnica Klausu Wallnerju:

- glasovi za: 690 delničarjev s 36.300.449 glasovi;
- glasovi proti: 0 delničarjev z 0 glasovi;
- vzdržani glasovi: 0 delničarjev z 0 glasovi.

Razrešnica Maximilianu Medwed:

- glasovi za: 690 delničarjev s 36.300.449 glasovi;
- glasovi proti: 0 delničarjev z 0 glasovi;
- vzdržani glasovi: 0 delničarjev z 0 glasovi.

Razrešnica Herti Pobaschnig:

- glasovi za: 690 delničarjev s 36.300.449 glasovi;
- glasovi proti: 0 delničarjev z 0 glasovi;
- vzdržani glasovi: 0 delničarjev z 0 glasovi.

Razrešnica Hanspetru Traaru:

- glasovi za: 690 delničarjev s 36.300.449 glasovi;
- glasovi proti: 0 delničarjev z 0 glasovi;
- vzdržani glasovi: 0 delničarjev z 0 glasovi.

Razrešnica Ulrike Zambelli:

- glasovi za: 690 delničarjev s 36.300.449 glasovi;
- glasovi proti: 0 delničarjev z 0 glasovi;
- vzdržani glasovi: 0 delničarjev z 0 glasovi.

Razrešnica Gertrude Wolf:

- glasovi za: 690 delničarjev s 36.300.449 glasovi;
- glasovi proti: 0 delničarjev z 0 glasovi;
- vzdržani glasovi: 0 delničarjev z 0 glasovi.

Točka 5.1 dnevnega reda

Izvolitev Franza Gasselsbergerja:

- glasovi za: 693 delničarjev s 23.844.326 glasovi;
- glasovi proti: 0 delničarjev z 0 glasovi;
- vzdržani glasovi: 7 delničarjev z 12.469.813 glasovi.

Točka 5.2 dnevnega reda

Izvolitev dr. Heima Penkerja:

- glasovi za: 691 delničarjev s 36.314.139 glasovi;
- glasovi proti: 0 delničarjev z 0 glasovi;
- vzdržani glasovi: 0 delničarjev z 0 glasovi.

Točka 6.1 dnevnega reda

Izvolitev revizorja za BKS Bank AG za poslovno leto 2020:

- glasovi za: 693 delničarjev s 23.844.326 glasovi;
- glasovi proti: 0 delničarjev z 0 glasovi;
- vzdržani glasovi: 7 delničarjev z 12.469.813 glasovi.

Točka 6.2 dnevnega reda

Izvolitev revizorja za podružnico v EU v Bratislavi (BKS Bank AG, pobočka zahranicneje banke v SR) za poslovni leti 2019 in 2020:

- glasovi za: 694 delničarjev s 23.871.326 glasovi;
- glasovi proti: 0 delničarjev z 0 glasovi;
- vzdržani glasovi: 6 delničarjev z 12.442.813 glasovi.

7. točka dnevnega reda

Sprejetje sklepa o spremembi 2. odstavka 22. člena, 1. odstavka 24. člena in 1. odstavka 25. člena statuta:

- glasovi za: 700 delničarjev z 36.314.139 glasovi;
- glasovi proti: 0 delničarjev z 0 glasovi;
- vzdržani glasovi: 0 delničarjev z 0 glasovi;

8. točka dnevnega reda

Sprejetje sklepa o izvedbi posebne revizije poslovanja v skladu s 130. členom AktG, da bi preverili, ali je/so zaradi oziroma v okviru

- povečanja osnovnega kapitala za 6.606.600 EUR, ki ga je uprava sprejela 23. 11. 2017, 22. 1. 2018 in 6. 3. 2018 (vpisano v poslovni register 8. 3. 2018),
- povečanja osnovnega kapitala za 7.207.200 EUR, ki ga je uprava sprejela 8. 9. 2016 in 20. 10. 2016 (vpisano v poslovni register 28. 10. 2016),

(iii) povečanja osnovnega kapitala za 6.552.000 EUR, ki ga je uprava sprejela 26. 9. 2014 in 29. 10. 2014 (vpisano v poslovni register 31. 10. 2014),

(iv) povečanja osnovnega kapitala za 9.360.000 EUR, ki ga je uprava sprejela 24. 9. 2009 in 27. 10. 2009 (vpisano v poslovni register 31. 10. 2009),

(v) povečanja osnovnega kapitala za 1.308.600 EUR, ki ga je sprejela skupščina delničarjev 26. 4. 2000 (vpisano v poslovni register 11. 5. 2000),

(vi) povečanja osnovnega kapitala za 6.000.000 ATS, ki ga je sprejela uprava 8. 3. 1994 (vpisano v poslovni register dne 22. 4. 1994); povečanje se je izvedlo z denarnimi vložki (v skladu z vpisom novih kosovnih delnic), ki so jih vplačali delničarji, s katerimi je družba v medsebojnem udeležbenem razmerju,

- a) bila izvedena plačila ali druge storitve med družbo in njenimi delničarji, zlasti družbo Generali 3Banken Holding AG, razčlenjeno po delničarjih, datumu, pravni podlagi, znesku in morebitni namembnosti;
- b) bila upoštevana načela učinkovite zagotovitve kapitala, pri čemer je bil na podlagi obstoječih medsebojnih udeležbenih razmerij zagotovljen ustrezno povečan znesek kapitala v višini medsebojne udeležbe, izražene v stotinah;
- c) ti delničarji veljavno in popolno izpolnili obveznosti za vplačilo vložkov na podlagi vpisa novih delnic, pri čemer se ne upošteva udeležba v lastniškem premoženju družbe;
- d) možnosti za uveljavljanje zahteve za vračilo morebitnih finančnih sredstev, navedenih v točki a), in če obstajajo, v kakšnem znesku, zoper koga in na kateri pravni podlagi;
- e) posamezni delničarji pridobili (posebno) ugodnost, ki se ne nanaša na družbo;
- f) bila pridobljena morebitna (posebna) ugodnost v skladu s točko e) z vplivanjem na družbo na podlagi določitve člana uprave ali nadzornega sveta;
- g) družbi in/ali posameznim delničarjem zaradi možnih konstelacij nastala škoda, kolikšna je njena višina ter ali je to škodo mogoče uveljavljati zoper upravo, nadzorni svet ali (druge) delničarje.

- glasovi za: 12 delničarjev z 12.550.251 glasovi;
- glasovi proti: 673 delničarjev s 23.748.002 glasovi;
- vzdržani glasovi: 0 delničarjev z 0 glasovi.

ODPRTI POSTOPKI

Manjšinska delničarja UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. sta 6. junija 2019 pri Deželnem sodišču v Celovcu vložila izpodbojno tožbo zoper nekatere sklepe, ki so bili na skupščini delničarjev z večino sprejeti, oziroma zoper sklep, ki je bil z večino zavrnjen. Izpodbijani so bili sklepi o razrešnici vsem članom uprave BKS Bank z mandatom v letu 2018 in o razrešnici posameznim članom nadzornega sveta. Poleg tega je bil izpodbijan sklep, s katerim je skupščina delničarjev z večino zavrnila vloženo zahtevo tožečih strank za izvedbo posebne revizije za nazaj do leta 1994.

Družbi UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. sta 18. junija 2019 pri Deželnem sodišču v Celovcu vložili zahtevo za imenovanje posebnega revizorja, ki ga imenuje sodišče, v skladu z 2. odstavkom 130. člena AktG. Posebna revizija naj bi v skladu s to zahtevo prav tako zajemala vsa povečanja kapitala od leta 1994.

Deželno sodišče v Celovcu je zahtevo družb UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. za posebno revizijo že zavrnilo. Odločitev še ni pravnomočna.

UniCredit je konec februarja 2020 pri Komisiji za prevzeme vložila zahteve, na podlagi katerih naj bi preverili, ali so konzorciji delničarjev, ki obstajajo v skupini 3 Banken, kršili obveznost za oddajo prevzemne ponudbe v skladu s predpisi o prevzemih. Komisija za prevzeme je 6. marca 2020 sporočila, da je sprožila revizijski postopek v skladu s 33. členom ÜbG. BKS Bank kot članico konzorcijskih ključnih delničarjev družb Bank für Tirol und Vorarlberg AG (na kratko: BTV) in Oberbank AG (na kratko: OBK) ti postopki neposredno zadevajo.

Komisija za prevzeme je konzorcije v skupini 3 Banken obravnavala že leta 2003 in glede njih ni izrazila nobenih omislekov. UniCredit zatrjuje, da sta se od takrat sestava in oblikovanje volje konzorcijskih sponzorov spremenila in da se je moč glasov z vidika pravne ureditve prevzemov pomembno povečala. To naj bi sprožilo obveznost za oddajo ponudbe.

Glede na opravljeni skrbni pregled, za katerega so bili najeti zunanji strokovnjaki, uprava meni, da tudi vnovična revizija z vidika zakonodaje o prevzemih ne bo ugotovila obveznosti za oddajo ponudbe.

KOMUNIKACIJA Z INVESTITORJI

Pri finančnem komuniciranju smo na tiskovnih konferencah in pri poročanju še posebej pozorni na najboljše prakse glede preglednosti in poštenega informiranja vseh udeležencev na trgu.

Naša spletna stran www.bks.at, rubrika » Über uns » Investor Relations zagotavlja obsežne informacije o družbi in pretok informacij. Sporočila za javnost objavljamo na spletni strani BKS Bank v rubriki » Über uns » News & Presse.

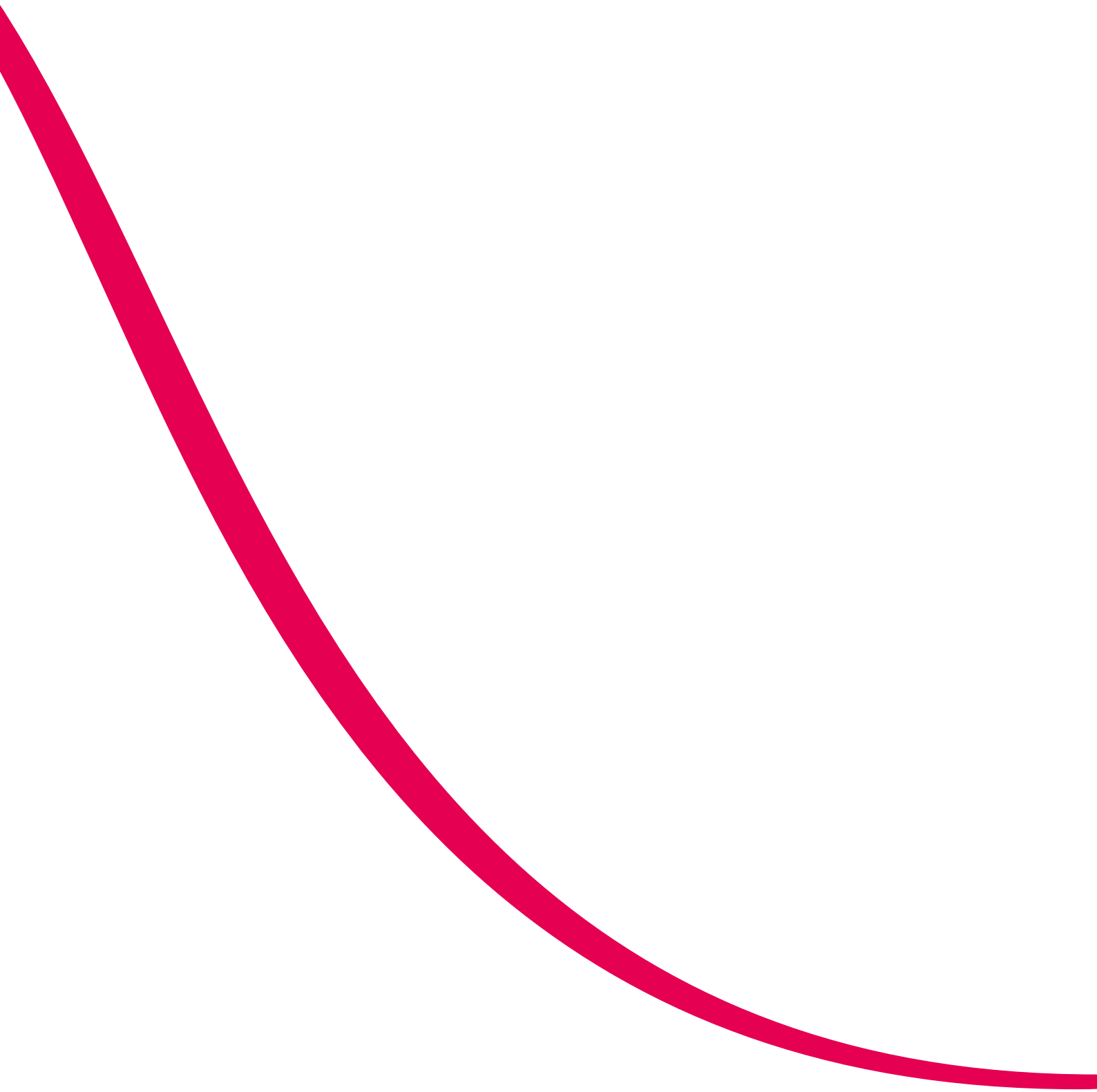
Od leta 2012 vsako leto izdelamo poročilo o trajnostnem razvoju, ki ustreza zahtevam pobude Global Reporting Initiative (GRI) in zakona o izboljšanju trajnostnega razvoja in raznolikosti (NaDiVeG). V njem podrobno poročamo o strategiji trajnostnega razvoja in številnih dejavnostih na področjih strategije in upravljanja, zaposlenih, produktov in inovacij, družbe, varstva okolja in podnebja. Poročilo o trajnostnem razvoju za poslovno leto 2019 smo v začetku aprila objavili na spletni strani www.bks.at v rubriki » Über uns » Investor Relations » Berichte und Veröffentlichungen.

KOLEDAR ZA LETO 2020

Datum	Vsebina obvestila
31. marec 2020	Objava letnega poročila družbe in letnega poročila skupine za leto 2019 na spletni strani in v avstrijskem uradnem listu kot prilogi časopisa Wiener Zeitung
6. maj 2020	81. redna skupščina delničarjev
11. maj 2020	Presečni datum dividende
12. maj 2020	Referenčni datum
13. maj 2020	Datum izplačila dividende
29. maj 2020	Vmesno poročilo na dan 31. marca 2020
28. avgust 2020	Polletno finančno poročilo za leto 2020
27. november 2020	Vmesno poročilo na dan 30. septembra 2020

KONTAKTNA OSEBA ZA ODNOS Z INVESTITORJI

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



Strategija BKS Bank

O nas **52**

Za kaj se zavzemamo **53**

Na kaj smo ponosni **54**

Naša strategija **56**

O nas

Korenine imamo v južni Avstriji, na avstrijskem Koroškem. Tam smo pred približno 100 leti začeli s podporo koroških podjetij pri njihovih poslovnih projektih. Še danes smo zanesljiv partner za regionalno gospodarstvo. Število regij, v katerih smo dejavni, se je od ustanovitve nenehno povečevalo. Ponosni smo, da smo danes prisotni v petih državah s skupaj 63 poslovalnicami. 1.128 zaposlenim zagotavljamo privlačno in varno delovno mesto.

Ponudba produktov in storitev se je sčasoma nenehno nadgrajevala. Tako smo nagovorili nove segmente strank. V 60. letih prejšnjega stoletja smo začeli poslovati tudi s prebivalstvom. Mednarodno širitev v sosednje države smo začeli v poznih 90. letih prejšnjega stoletja. Veseli nas, da imamo v krogu strank več kot 190.000 posameznikov in podjetij. Od leta 1986 navadne kosovne delnice BKS kotirajo na Dunajski borzi.

NAŠE STRANKE

Pri poslih s podjetji želimo pritegniti zlasti industrijske obrate, obrtnike, investitorje na področju stanovanjske gradnje, občine in samostojne podjetnike. Naša 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. Ponosni smo, da lahko strankam, ki so podjetja, ponujamo privlačne digitalne produkte in storitve. Svetujemo približno 23.500 podjetjem.

V segment prebivalstva spadajo fizične osebe in poklicne skupine zdravstvenih delavcev. Naša ponudba obsega vse klasične bančne produkte, pa tudi številne digitalne storitve. Sem spadajo financiranje stanovanjske gradnje, pokojninski, varčevalni in naložbeni produkti, upravljanje premoženja, plačilni promet, digitalne storitve, najemi (lizing) in zavarovalno posredništvo. Svetujemo približno 167.700 posameznikom.

Podrobne informacije o poslih s podjetji in prebivalstvom predstavljamo v poročilu po segmentih od 90. strani dalje.

TRGI BKS BANK

Naš glavni trg je Avstrija, ki zajema regije avstrijsko Koroško, avstrijsko Štajersko, Dunaj, Spodnjo Avstrijo in Gradiščansko. Poleg Avstrije imamo bančne in lizinske poslovalnice v Sloveniji, na Hrvaškem in Slovaškem. V Italiji imamo predstavništvo BKS Bank in poslujemo prek družbe BCS Fiduciaria Srl.

NAŠI PARTNERJI

Pripadnost skupini 3 Banken, 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 prinašajo sinergične učinke. Ponudbo dopolnjujemo z dolgoletnimi partnerskimi odnosi s stanovanjsko hranilnico Bausparkasse Wüstenrot in zavarovalnico Generali Versicherung.

Za kaj se zavzemamo

Kot srčna, regionalno povezana banka skrbimo za blaginjo naših strank. Ponujamo jim odlično svetovanje, storitve in produkte ter močno mrežo. Tako skupaj oblikujemo svetlo prihodnost.

NAŠE POSLANSTVO

- Globoke regionalne korenine nam dajejo stabilnost in možnost za rast v naših regijah.
- Smo poslovna banka, ki je v svojih odločitvah neodvisna in samostojna.
- Naša pripadnost skupini 3 Banken in enakopravno sodelovanje znotraj združenja nam daje moč velike banke.
- Smo na samostojni poti. Korak za korakom se približujemo desetim najpomembnejšim bankam v Avstriji.
- Tveganja prevzamemo le, če jih lahko obvladamo z lastnimi silami. Tako ostajamo neodvisni in samostojni.
- Dobro razumemo individualne potrebe strank. Smo prva izbira za zahtevne stranke, saj nam uspeva združevati prvovrstno svetovanje s pravočasnimi tehničnimi rešitvami.
- Trajnostno življenje pomeni za nas prevzemanje odgovornosti za našo regijo in prihodnost.
- Naši zaposleni delajo odgovorno in kakovostno. Zagotavljamo jim privlačna delovna mesta in odlične priložnosti. Vlagamo v njihovo izobrazbo in spodbujamo združevanje poklicnega in zasebnega življenja.
- Delničarjem zagotavljamo dolgoročno rast vrednosti in primerno letno obrestovanje. Tako smo privlačni za vlagatelje in krepimo kapitalsko osnovo.

NAŠE VREDNOTE

srčni Skrbimo za medsebojno bližino in sodelujemo na osebni ravni: zelo spoštljivo in s čutom za ljudi.

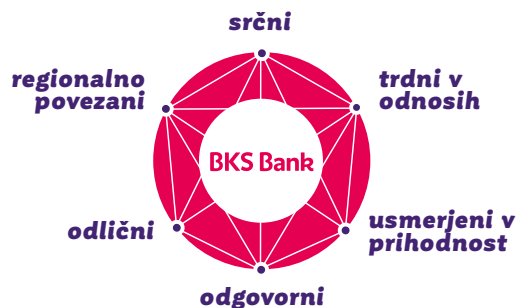
trdni v odnosih Želimo navdušiti naše zaposlene, stranke in partnerje ter zgraditi močno mrežo.

usmerjeni v prihodnost Smo radovedni, hitro prepoznamo trende, ki nam ustrezajo, in jih uporabimo z mislijo na jutri, ne da bi pri tem pozabili na svoje bistvo.

odgovorni Smo zgled in pobudnik družbene odgovornosti, delamo za zdravo in dolgoročno rast ter vlagamo vanjo.

odlični Delamo le to, kar zares znamo, in zato bolje od konkurence, ter presegamo pričakovanja strank.

regionalno povezani S ponosom pokažemo, od kod prihajamo, sodelujemo na medregionalni ravni in igramo pomembno vlogo na lokalni.



Na kaj smo ponosni

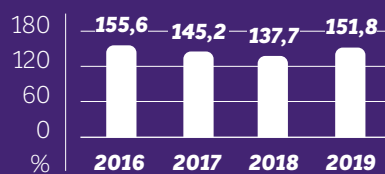


HIŠA STRATEGIJE

Za doseganje ciljev smo razvili hišo strategije, ki spominja na grški tempelj. Za nosilne stebre našega prihodnjega uspeha smo določili tri svežnje ukrepov. V povezavi s strategijo upravljanja tveganj želimo prihodnost oblikovati aktivno in zagotavljati trajnostno. Nosilna temelja sta kakovost in trajnostni razvoj.

Naša v trajnostno rast usmerjena poslovna strategija se je v preteklih letih izkazala za zelo uspešno. Nenehno dosegamo stabilne rezultate, imamo dobro kapitalno osnovo in pridobivamo nove stranke. Delničarjem letno izplačujemo dividende. Glede trajnostnega razvoja se uvrščamo med najboljše v Avstriji. Ponosni smo na:

Količnik likvidnostnega kritja



LASTNIŠKI KAPITAL

Soliden obseg kapitala

12,7-odstotni delež temeljnega kapitala
16,2-odstotni delež celotnega kapitala

Stopnja finančnega vzvoda

7,8 %

1,5

Skupna ocena na petmestni lestvici (najboljša ocena je 1)

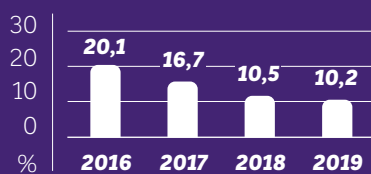
Zadovoljstvo strank

91 % podjetij in 86% prebivalstva je zadovoljnih oziroma zelo zadovoljnih z našimi storitvami.

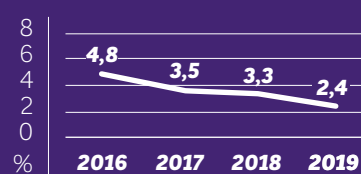
Vizija in poslanstvo

TVEGANJE

Gibanje količnika kreditnega tveganja



Gibanje deleža slabih posojil



DONOSNOST IN STROŠKI

Letni dobiček

92,9 milijona EUR

Število strank

191.200

Količnik operativnih stroškov in prihodkov

50,7 %

Na poti digitalizacije

- 1.700 uporabnikov BizzNeta
- 42.900 uporabnikov MyNeta

LASTNA ODGOVORNOST

Odgovorni vodilni zaposleni

Naši vodilni zaposleni prevzemajo odgovornost ter delujejo samostojno in profesionalno.

Ciljna vrednost letnega dobička jasno presežena

126,8 %

Stopnja fluktuacije

6,6 %

KAKOVOST IN TRAJNOSTNI RAZVOJ

Kakovost in trajnostni razvoj

PRIME ISS-eokom nam je za družbeno odgovorne dejavnosti vnovič podelila znak prvostnosti PRIME. Navadne delnice BKS Bank so uvrščene v indeks trajnostnega razvoja VÖNIX na Dunajski borzi.

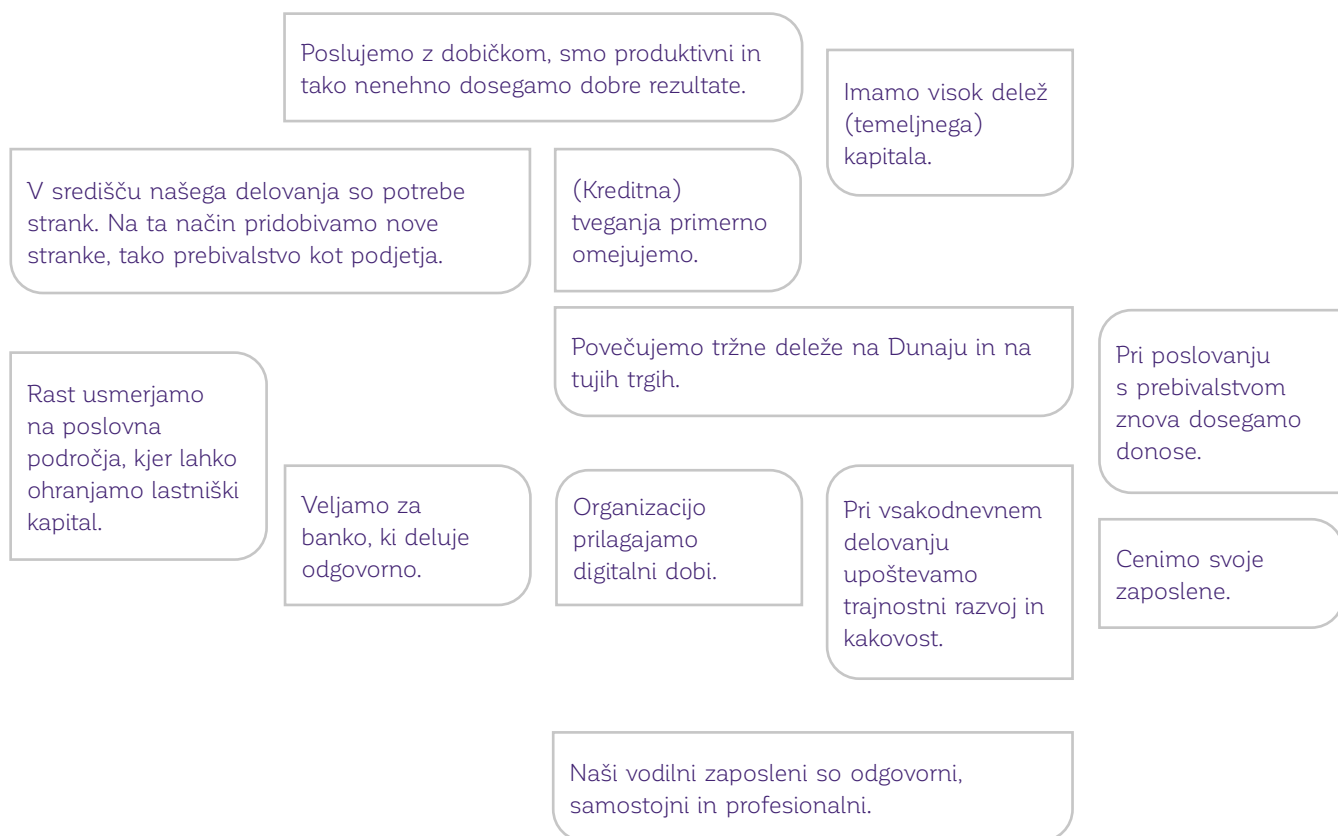
Priznanje

BKS Bank je junija 2019 kot prva banka v Avstriji prejela avstrijsko državno nagrado za kakovostna podjetja leta 2019.

Naša strategija

Želimo rasti korak za korakom, z lastnimi močmi – to ostaja naša strateška usmeritev v prihodnosti.

NAJPOMEMBNEJŠI STRATEŠKI CILJI



Delujemo v zahtevnem okolju. Vsako leto znova se spopadamo z ničelno obrestno mero, tehnološkimi spremembami, regulativnimi zahtevami, pritiskom stroškov in izredno tekmovalnimi razmerami. Naša panoga prinaša raznolike izzive, vseeno pa nam zelo dobro uspeva, da smo ekonomsko uspešni, in naši rezultati se nenehno izboljšujejo. Zaradi takšnega razvoja smo izredno ponosni in nas spodbuja, da si prizadevamo za nadaljnjo rast.

Naši uspehi so posledica dejstva, da smo spremembe vedno dojemali kot priložnosti. Razvili smo sposobnost, da se hitro prilagajamo novim okoliščinam. Ob tem smo vedno znova dokazovali inovativnost. Skozi leta smo tako zgradili dragoceno blagovno znamko. Za stranke smo zanesljivo sidrišče, ki tudi v viharjih časih zagotavlja orientacijo in stabilnost.

Močne blagovne znamke ustvarjajo vrednost. V preteklih mesecih smo se intenzivno ukvarjali s svojo blagovno znamko in svoj tržni položaj osvetlili z več vidikov.

Rezultat tega preudarka se je prelil v projekt blagovne znamke, pri katerem smo skupaj z vodstvom in zaposlenimi izdelali novo strategijo blagovne znamke. K iskanju rešitev smo pritegnili tudi stranke. Na podlagi svoje preteklosti, storitev in značilnosti, po katerih smo prepoznavni, smo izoblikovali temeljne vrednote blagovne znamke. Na teh vrednotah sloni naš odnos do strank, zaposlenih, delničarjev in poslovnih partnerjev.

Strategijo blagovne znamke smo prenesli v nov slog blagovne znamke, ki vam ga prvič predstavljamo v tem poslovnem poročilu. V prihodnjih mesecih bomo novi slog blagovne znamke razširili po vsej skupini.

Novo pozicioniranje blagovne znamke bo prineslo svež veter v jadra raznolikih pobud, ki smo jih opredelili za doseganje strateških ciljev. Nekateri strateški poudarki za prihodnja leta so namenjeni tudi krepitevi temeljnih vrednot naše blagovne znamke, da jo bodo lahko stranke, delničarji in zaposleni zaznali.

SRČNI

Od drugih bank se razlikujemo po svoji srčnosti. Skrbimo za blaginjo strank in jim ponujamo prvovrstne produkte in storitve. Pri srcu sta nam naša regija in narava, s svojimi viri pa ravnamo odgovorno. Pomembna nam je povezanost z ljudmi in regijo, zato ostajamo banka, ki v ospredje postavlja svetovalne storitve, omogočamo individualno svetovanje in ponujamo digitalne rešitve. Pri delu dosledno postavljamo v ospredje potrebe strank, kar nam omogoča zdravo rast.

TRDNI V ODNOSIH

Stranke želijo z banko poslovati 24 ur na dan in neodvisno od tega, kje so. Pri zapletenih bančnih poslih pa si jih zelo veliko ob sebi želi strokovnjaka. Potreba po osebnem svetovanju je zato še vedno velika. Poslovalnice so primerno mesto, kjer lahko zadovoljujemo to potrebo strank. Svojo zavezanost smo okrepili z novim trajnostnim konceptom poslovalnic. Postopoma jih bomo posodobili in jih prilagodili zahtevam digitalne dobe. V naših rastočih regijah, zlasti na Dunaju in na tujih trgih, želimo odpreti nove poslovne enote.

Bližino naj bi stranke začutile tudi v digitalni obliki, zato si prizadevamo za optimalno usklajevanje posameznih uporabniških vmesnikov, ne glede na to, ali nas stranke poiščejo digitalno ali osebno v poslovalnici. Na vseh kanalih skrbimo za medsebojno bližino in spoštljivo komunikacijo. V letu poročanja smo na trgu predstavili številne nove digitalne rešitve, ki jih stranke in svetovalci lahko uporabljajo na več kanalih. Digitalno potovanje pa se nadaljuje. Tudi v naslednjih mesecih bomo predstavili produkte in storitve, za katere se stranke lahko dogovorijo bodisi na digitalni platformi ali v eni od poslovalnic.

ODLIČNI

Ekonomski razvoj naše banke je zgodba o uspehu. Rezultati so iz leta v leto boljši, in to kljub ničelnim ali negativnim obrestnim meram, velikim stroškom pri izpolnjevanju regulativnih zahtev in milijonskim vložkom v digitalizacijo.

Najpomembnejši steber donosa so obrestni posli. Vendar pa želimo z nadgradnjo poslovnih področij ohranjanja lastniškega kapitala zmanjševati odvisnost od njih. Velike tržne priložnosti vidimo zlasti pri plačilnem prometu. Ob tem so za nas močna spodbuda številni uspehi, ki smo jih na tem področju že dosegli. Imamo odlične rešitve v plačilnem prometu, jih pa želimo še nadgraditi.

Naslednje privlačno poslovno področje ostaja poslovanje z vrednostnimi papirji. Lani smo po prenosu 25.000 strank z družbe ALTA Invest, investicijske storitve, d. d., postali največji ponudnik poslov z vrednostnimi papirji v Sloveniji. Prenos je bil zelo pomemben mejnik pri izvajanju naše strategije rasti. Tudi v Avstriji vidimo velike priložnosti na področju naložb, ki jih želimo še povečati s krepitvijo svetovalnih sposobnosti in odličnim trženjem.

REGIONALNO POVEZANI

Na naših tujih trgih si želimo še naprej krepiti tržni položaj in povečati prisotnost. Tako imamo na primer že konkretne načrte za širitev na Hrvaškem, saj bomo v prihodnjih mesecih v Zagrebu odprli novo poslovno enoto. Slovenski trg se je v zadnjih letih po zaslugi opravljenih nakupov na področju poslovanja z vrednostnimi papirji razvijal zelo dinamično. Tržni položaj bomo utrdili z okrepljenimi ukrepi za pospeševanje prodaje. Tudi na Slovaškem želimo še naprej rasti in pridobivati nove stranke.

Na vseh tujih trgih trenutno poteka digitalizacija, s katero si prizadevamo za stalno širjenje ponudbe produktov in storitev. Poleg tega se pripravljamo na vstop na srbski trg z lizinško družbo.

USMERJENI V PRIHODNOST

Zaradi novih tehnologij se je spremenil način, kako stranke izbirajo produkte in storitve ter kako podjetja oblikujejo notranje procese. Takšen razvoj zahteva tudi prilagoditev kvalifikacije zaposlenih. Digitalna znanja so danes potrebna na vseh delovnih področjih. Da bi digitalna preobrazba lahko nemoteno potekala, vlagamo v izobraževanje in usposabljanje zaposlenih in jih tako pripravljamo na izzive digitalizacije. Poleg tega se ukvarjamo z vprašanjem, kateri novi poklicni profili bodo potrebni zaradi digitalizacije. Nespremenjena pa ostaja naša težnja, da bomo tudi v prihodnje zaposlovali najbolj izobražene delavce.

ODGOVORNI

Trajnostni razvoj je že dolga leta bistvena sestavina strategije BKS Bank. Uveljavili smo celostno strategijo trajnostnega razvoja in jo stalno nadgrajujemo. Trajnostno življenje pomeni za nas prevzemanje odgovornosti za našo regijo in prihodnost. Zato stalno povečujemo delež trajnostnih produktov in storitev in sprejemamo raznolike ukrepe za zaposlene, družbo ter varstvo okolja in podnebja.

Z akcijskim načrtom EU za financiranje trajnostne rasti, ki ga je EU predstavila leta 2018, ter z novimi direktivami, ki so z njim povezane, je trajnostni razvoj pridobil pomen v celotni bančni panogi. Čedalje več vlagateljev poudarja pomen vlaganja v ekološko trajnostne projekte, ki prispevajo k zmanjšanju izpustov ogljikovega dioksida. Varstvo okolja in podnebja postaja v podjetjih osrednji element vodenja, ne nazadnje zaradi strožjih zakonskih zahtev pri varstvu okolja ter skupnih učinkov na poslovni model. To gibanje je za nas ugodno, saj smo že zgodaj začeli vlagati v trajnostni razvoj, trajnostne vsebine pa vključevati v osnovno dejavnost.

Na mnogih področjih smo opravljali pionirsko delo. Tako smo prvi na avstrijskem bančnem trgu izdali obveznico z družbeno odgovornim učinkom (social bond). Po zaslugi zgodnjih prizadevanj smo danes na področju trajnosti nedvomno med vodilnimi v panogi. Na to smo zelo ponosni in si bomo prizadevali, da bomo ta položaj utrdili. Tako bomo tudi v prihodnjih letih z novimi zelenimi obveznicami in obveznicami z družbeno odgovornim učinkom širili nabor trajnostnih produktov in še naprej zmanjševali ogljični odtis.

NAŠI USPEHI V LETU 2019

V letu poročanja smo dosegli pomembne mejnike pri izvajanju strategije družbe. S produkti in storitvami smo bili najbolj prepričljivi na področju digitalizacije. V nadaljevanju predstavljamo pregled sprejetih ukrepov. O strateških pobudah pri poslovanju s podjetji in prebivalstvom poročamo tudi v poročilu po segmentih od 90. strani naprej.

Doseženi pomembni mejniki pri izvajanju strategije digitalizacije EMAS

V preteklem poslovnem letu smo se povsem osredotočili na digitalizacijo. Z odličnimi novimi produkti smo popolnoma izpolnili svoj namen, da potrebe strank postavimo v središče naših prizadevanj. Začeli smo z **digitalnim modulom za odobritev garancij**, pripravljenim posebej za stranke, ki so podjetja. Od poletja lahko stranke na portalu BizzNET zaprosijo za bančno garancijo in izvedejo celoten postopek. Portal je dostopen 24 ur dnevno 7 dni v tednu. Temu inovativnemu projektu v avstrijski bančni panogi ni para in veseli smo, da smo z njim strankam bistveno olajšali delo.

Zelo spretni smo tudi pri izpolnjevanju želja strank glede stanovanjskih projektov. Spremljanje strank na poti do njihove lastne nepremičnine je ena od številnih lepih plati bančnega poslovanja. Stranke tovrstnih odločitev navadno ne sprejemajo zlahka. Primerjajo in tehtajo različne možnosti in ko sprejmejo odločitev o sanjski nepremičnini, je treba hitro najti ustrezno obliko financiranja, najbolje po spletu in z osebnim svetovanjem. Natančno to potrebo stranke zadovo-ljuje novozasnovan **digitalni stanovanjski kredit BKS**. Stranka izbere, ali bo samostojno zaprosila za stanovanjsko financiranje ali pa se bo povezala z usposobljenim svetovalcem. To lahko stori tudi na platformi, na kateri stranka in svetovalec skupaj oblikujeta kreditni predlog. Komunikacija med njima je mogoča ves čas priprave predloga.

Digitalni stanovanjski kredit so stranke zelo dobro sprejele, tako da jih je s to aplikacijo z nami do konca leta aktivno stopilo v stik že več kot 130. Nekaj tednov po predstavitvi digitalnega stanovanjskega kredita smo uvedli tudi **spletni potrošniški kredit**.

Tik pred koncem leta smo zaključili nov prestižni projekt. Z **digitalnim onboardingom** smo močno poenostavili sprejemanje novih strank in odpiranje računov. Uporabljamo isto inovativno platformo kot pri digitalnem stanovanjskem kreditu. Na njej lahko potencialne stranke same opravijo preverbo identitete in odprejo račun, po potrebi pa pritegnejo svetovalca.

Leta 2019 nismo le predstavili vrste inovativnih produktov na trgu, temveč smo tudi svoja digitalna portala za stranke MyNet in BizzNET opremili z novimi funkcijami. Od poletja imajo stranke iz segmenta prebivalstva možnost, da individualno in samostojno spreminjajo limit na računu, če izpolnjujejo bonitetne kriterije. Novi postopek avtorizacije je bistveno olajšal opravljanje bančnih poslov z aplikacijo **BKS Bank App** ali na portalih stranke. Nova aplikacija **BKS Security App** je naše stranke prepričala že takoj na začetku, tako da smo lahko poleti ukinili stari postopek.

Čedalje več strank želi plačevati s pametnim telefonom. Tudi na tem področju smo leta 2019 napredovali in se dogovorili za sodelovanje z Blue Code. Z aplikacijo **BKS Blue Code** lahko stranke, ki uporabljajo operacijski sistem Android, s pametnim telefonom plačujejo v 85 % trgovin z živili. Začetek tega pametnega načina plačevanja je bil zelo uspešen.

Močno smo utrdili tržni položaj v Sloveniji

V lanskem poslovnem letu smo v Sloveniji storili velik korak pri nadaljnji širitvi. V prvem četrtletju 2019 smo z družbe ALTA Invest, investicijske storitve, d. d., uspešno prenesli približno 25.000 strank. S to pridobitvijo smo postali največji ponudnik poslov z vrednostnimi papirji na slovenskem trgu. Prenos portfeljev je potekal brezhibno. Veseli smo, da smo v desetih letih od uvedbe poslovanja z vrednostnimi papirji stalno rasli in močno utrdili svoj tržni položaj. Največ pozornosti zdaj posvečamo trajnostnemu in partnerskemu svetovanju novim strankam, ki jih želimo obdržati v naši banki. Da bi to uresničili, redno vlagamo v izobraževanje in usposabljanje zaposlenih, in s tem ohranjamo kakovost svetovanja na visoki ravni.

Sistem Skupnosti za okoljsko ravnanje in presojo (EMAS) ovrednoten kot uspešen

Varstvo okolja je osrednja vsebina naše strategije trajnostnega razvoja. Učinkovito varstvo okolja in podnebja potrebuje močan motor. V letu poročanja smo se odločili za uvedbo sheme EMAS. EMAS je zahteven sistem za okoljsko ravnanje in presojo, ki podjetjem pomaga pri odgovornem in nenehnem varstvu okolja pri poslovanju. Priprava na pridobitev certifikata EMAS je trajala vse leto. Tako smo na primer ustanovili posebno delovno skupino za okolje z dvema okoljskima pooblaščenca, ki je odgovorna za doseganje ciljev pri varstvu okolja.

Med pripravami na presojo smo skupaj z zunanjimi svetovalci temeljito preverili vpliv naših dejavnosti, produktov in storitev na okolje. Pripravili smo tudi prvo poročilo o vplivu na okolje. Bistven gradnik našega sistema za okoljsko ravnanje je bilo zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi na področju okolja. Zato smo razvili poseben pravni register za področje okolja, varnosti pri delu, ravnanja z odpadki in energijo ter register pravnih odločb.

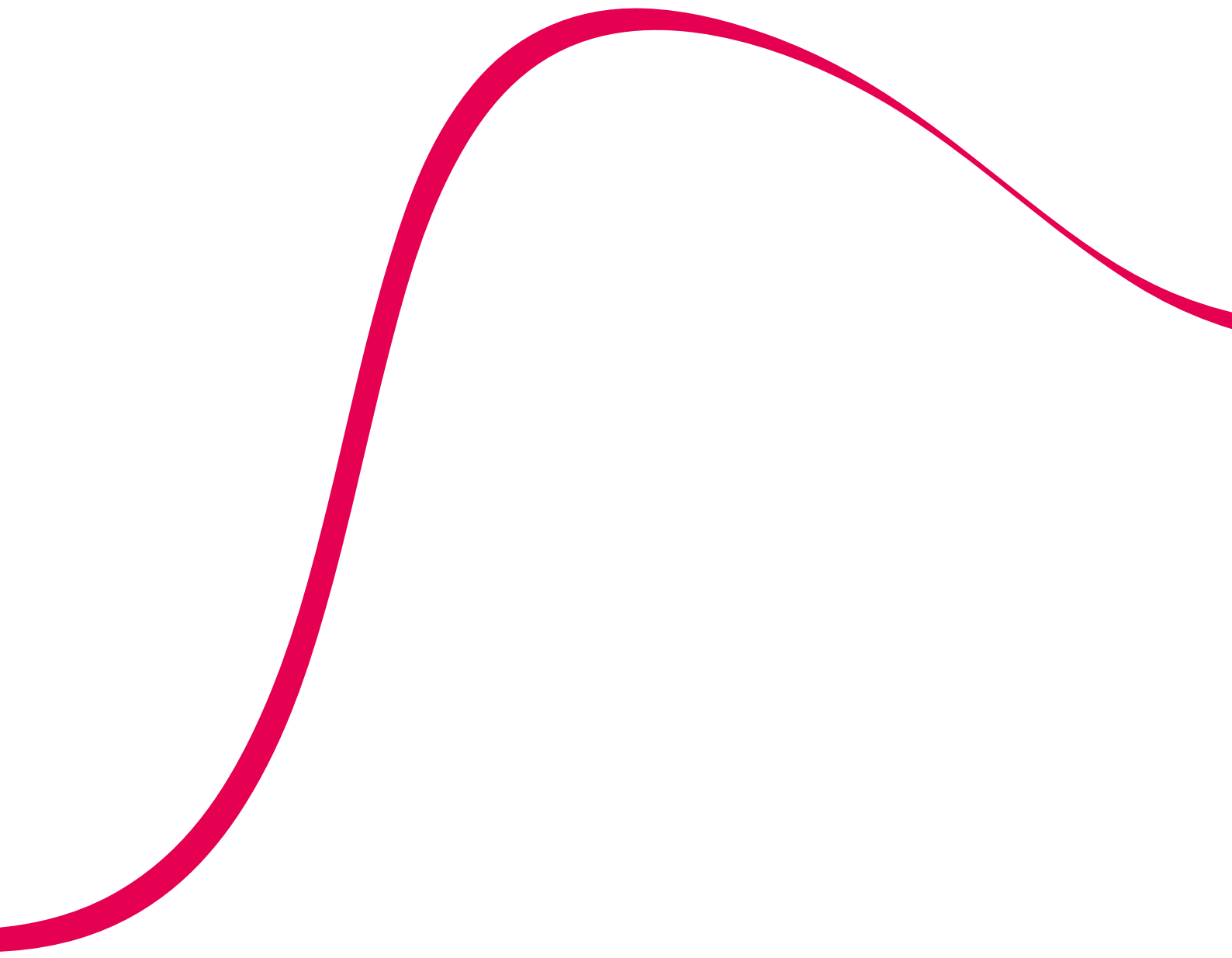
Zelo smo veseli, da je rezultat presoje, ki jo je decembra 2019 izvedla Quality Austria, zelo pozitiven. Uspešno smo izvedli preverjanje EMAS in s tem dosegli pomemben mejnik v izvajanju strategije trajnostnega razvoja. Naša okoljska izjava bo v register EMAS predvidoma vpisana v prvem četrtletju 2020, s čimer bomo postali upravičeni do certifikata EMAS.

Projekt za izvedbo akcijskega načrta za financiranje trajnostne rasti uspešno zagnan

Marca 2018 je Evropska unija predstavila akcijski načrt za financiranje trajnostne rasti. Njegov namen je bil pomembno spodbuditi financiranje trajnostnega razvoja in s tem podpreti doseganje podnebnih ciljev EU do leta 2030. Pozdravljamo akcijski načrt EU, saj obravnava vsebine, ki so že dolgo določene v naši strategiji trajnostnega razvoja in jih dosledno izvajamo. Vseeno je pred nami še precej dela, saj akcijski načrt posega v široka področja naše glavne dejavnosti. V letu poročanja smo začeli projekt, ki se ukvarja z novimi zahtevami. Projektno delo dobro napreduje, prve pomembne ukrepe smo že lahko izvedli; med njimi je vključitev okoljskih, družbenih in upravljaljskih dejavnikov v upravljanje tveganj ali preverjanje taksonomije.

Učinkovito upravljanje tveganj kot strateški porok uspeha

Bistvena značilnost našega poslovanja je usmerjeno prevzemanje tveganj. Pri tem velja, da vsa tveganja, ki izhajajo iz bančnega poslovanja in delovanja, čim prej prepoznamo in jih z učinkovitim upravljanjem aktivno obvladamo in omejimo. V lanskem poslovnem letu smo z odgovornim upravljanjem tveganj še bolj znižali delež slabih posojil in posledično povečali količnik likvidnostnega kritja III. Pri poslovanju z novimi strankami dosledno izpolnjujemo zahteve, opredeljene v strategiji upravljanja tveganj, in smo povečali zlasti število strank v najboljših in dobrih bonitetnih razredih. Tudi na tem področju si prizadevamo, da bi upravljanje tveganj še izboljšali. V okviru projekta za izvedbo akcijskega načrta EU smo leta 2019 preučili tveganja okoljskih, družbenih in upravljavskih dejavnikov (ESG) in jih vključili v strategijo upravljanja tveganj in samo upravljanje tveganj. V četrtem kvartalu 2019 smo zagnali projekt novih usmeritev za analizo sposobnosti prevzemanja tveganj.





Poročilo o stanju skupine

Gospodarsko okolje	64
Vodstvo in organizacijska struktura	66
Struktura delničarjev BKS Bank	69
Trgi BKS Bank	72
Konsolidirane družbe in udeležbe	76
Premoženjsko in finančno stanje	80
Donosnost	84
Poročilo po segmentih	90
Konsolidirani kapital	100
Upravljanje tveganj	102
Trajnostni razvoj in nefinančni kazalniki uspešnosti	104
Pogled v prihodnost	112

Gospodarsko okolje

KONJUNKTURA SE JE LETA 2019 ZMANJŠALA, VENDAR RECESIJE ŠE NI

Globalna rast, ki se je začela konec leta 2018, se je nadaljevala. Potem ko je bila svetovna gospodarska rast leta 2018 še za 3,6 % višja, bo leta 2019 po napovedih Mednarodnega denarnega sklada (IMF) znašala 2,9 %.

Tudi gospodarska rast ZDA je bila leta 2019 bolj zadržana kot leto poprej. Četrty kvartal je bil zaradi zmernejše potrošnje gospodinjstev slabši od pričakovanj. Za celotno leto 2019 je znašala rast BDP v ZDA 2,3 %. Glavni razlogi za padec konjunktura so bili manjši izvoz, manjše investicije in nekoliko manjša zasebna poraba.

Zelo se je upočasnila rast konjunktura na Kitajskem. Kitajsko gospodarstvo je v preteklem letu zrastle za 6,1 %, kar je najpočasneje v zadnjih treh desetletjih. Ekonomisti slabitev kitajskega gospodarstva pripisujejo popuščanju domačega povpraševanja in trgovinski vojni z ZDA.

Evropsko območje je jeseni 2019 s stopnjo rasti 0,1 % komaj še kaj zrastle. V celoletnem merilu je rast BDP znašala 1,2 %. Gospodarski razvoj je zaviral ponovni upad industrijske proizvodnje. Vendar pa kazalniki zaupanja jasno kažejo, da smo najnižjo točko v sektorju pustili za sabo. V četrtem kvartalu je bila rast obremenjena predvsem s slabim gospodarskim razvojem v Franciji in Italiji, saj se je gospodarska rast teh držav v prvem kvartalu zmanjšala za 0,1 % oziroma 0,3 %.

Precej se je umirila tudi rast avstrijskega gospodarstva. Po oceni Avstrijskega inštituta za ekonomske raziskave (WIFO) se je leta 2019 zaustavila na 1,6 %. Za počasnejšo gospodarsko rast je odgovorna predvsem slabitev svetovne trgovine, ki je Avstrijo kot izvozno državo še posebej močno prizadela. Na drugi strani pa sta rast še naprej podpirali javna in zasebna poraba.

SPREMEMBA POLITIKE EVROPSKE CENTRALNE BANKE

Jeseni 2019 se je končal mandat Maria Draghija kot predsednika Evropske centralne banke (ECB). Nasledila ga je Christine Lagarde, ki bo nadaljevala politiko ničelne obrestne mere in kupovanja obveznic. Konec leta 2018 smo še lahko pričakovali, da bo politika Evropske centralne banke po izteku programa kupovanja obveznic ponovno nekoliko strožja, a ECB je slabo leto pozneje spremenila politiko. Od novembra 2019 spet mesečno kupuje obveznice v obsegu po 20 milijard EUR. Obresti za vloge so leta 2019 padle na -0,5 %. Podobno je ravnala tudi ameriška centralna banka. Potem ko je temeljna obrestna mera leta 2015 v nekaj korakih zrastle z 0,25 % na 2,50 %, je ameriška centralna banka leta 2019 prvič po desetih letih izvedla znižanje in ta korak nato še dvakrat ponovila. Temeljna obrestna mera se je gibala v razponu od 1,50 % do 1,75 %.

DOBRO LETO ZA VLAGATELJE

Leto 2019 se je kljub slabemu razpoloženju konec leta 2018 izkazalo kot eno najboljših let za vlagatelje v preteklem desetletju. Vendar pa leto nikakor ni bilo brezskrbno. Strah pred recesijo, brexit, širjenje populizma v Evropi in ne nazadnje ameriško-kitajska trgovinska vojna so vlagatelje vseeno spravljali ob sapo. Vendar pa je bil ravno to morda eden od razlogov za uspehe na borzi, saj je preprečeval, da bi vlagatelji postali preveč evforični in s tem objestni. Tako so se nemške delnice leta 2019 podražile za približno četrtino, avstrijske pa za približno 19 %. Evropske delnice so pridobile 28,0 %, ameriške pa celo približno 31 %.

Zaradi nižanja obresti so narasli tudi tečaji obveznic. Evropske državne obveznice so se lani podražile za približno 6 %. Najuspešnejše v segmentu obveznic so bile obveznice z visoko obrestno mero, katerih vrednost je narasla za 10 % (pri evrskih obveznicah) oziroma 16 % (pri ameriških obveznicah), in obveznice držav v gospodarskem vzponu s trdno valuto, katerih vrednost je narasla za približno 16 %.

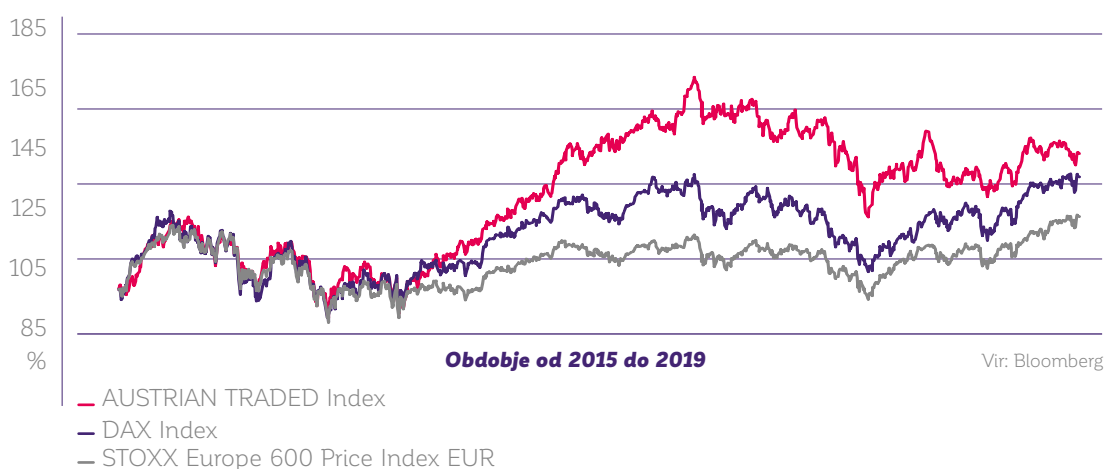
POZITIVNO GIBANJE TRGOV SUROVIN

Globalno povpraševanje po surovinah se je povečalo zlasti v zadnjih mesecih leta 2019. Posebej sta izstopali povpraševanje po zlatu, katerega vrednost je narasla za približno 21 %, in povpraševanje po energetskih surovinah z 32 % višjo vrednostjo. Tudi povpraševanje po drugih surovinah, na primer po industrijskih kovinah in agrarnih surovinah, se je povečevalo, čeprav je bila dinamika s približno 5 % oziroma 2 % bistveno manj živahna. Vsi zneski so navedeni v evrih.

VREDNOST EVRA GLEDE NA DRUGE NAJPOMEMBNEJŠE VALUTE NIŽJA

V razmerju do večine pomembnih valut se je evro lani pocenil. V primerjavi s švicarskim frankom se je razmerje s 1,126 spremenilo na 1,086, torej za – 4 %. V razmerju do japonskega jena se je vrednost evra s 125,83 zmanjšala na 121,77, kar pomeni izgubo v višini 3 %. Tudi v primerjavi z ameriškim dolarjem se je evro z 1,147 pocenil na 1,121 EUR za USD, kar pomeni zmanjšanje vrednosti za 2 %. V primerjavi z britanskim funtom se je evro z 0,899 pocenil na 0,846 EUR za GBP, torej za – 6 %. V primerjavi s kitajskim renminbijem se je evro podražil za 1 %, in sicer s 7,867 na 7,815 EUR za CNY. Le v primerjavi s hrvaško kuno, ki je pomembna za našo banko, je evro z 0,4 % nekoliko pridobil in je konec decembra kotiral pri 7,442 HRK za EUR, konec leta 2018 pa pri 7,411 HRK za EUR. Hrvaška bo leta 2020 vstopila v mehanizem evropskih deviznih tečajev (ERM). Uvedba evra je mogoča najprej leta 2023. V vmesnem času naj bi se hrvaška kuna gibala v razponu med 7,4 in 7,7 kune za evro.

GIBANJE EVROPSKEGA DELNIŠKEGA INDEKSA



Vodstvo in organizacijska struktura

ODGOVORNO UPRAVLJANJE

Bančno poslovanje se je zadnjem desetletju korenito spremenilo. Za aktiven odziv na spremembe so pomembni vodilni zaposleni, ki so pri svojem ravnanju usmerjeni v prihodnost in pogumni, hkrati pa poskrbijo za stabilnost in orientacijo. Pogled na pozitiven razvoj naše banke kaže, da so vodilni zaposleni temu izzivu kos in delovanje banke usmerjajo s podjetniškim globalnim pogledom in odgovornostjo za stranke, zaposlene in poslovne partnerje.

Vodstvena ekipa v vsej skupini šteje 57 žensk in 123 moških. Delež žensk med vodilnimi zaposlenimi je z 31,6 % še pod strateško ciljno vrednostjo. Do leta 2022 smo si zastavili cilj, da delež žensk na vodilnih položajih povečamo na 35,0 %. Za dosego tega cilja načrtujemo različne ukrepe, ki olajšujejo usklajevanje poklicnega in družinskega življenja. Imamo poseben karierni program za ženske, s pomočjo katerega motivirane ženske lahko razvijajo osebne karierni načrte. Podrobnosti v zvezi s tem najdete od 33. strani naprej.

Razvoj odgovornih vodilnih zaposlenih je pomemben korak k zagotavljanju prihodnosti naše banke. Zato aktivno načrtujemo nasledstvo in si prizadevamo, da bi vodilne in ključne položaje zasedli ljudje iz naših vrst. Motiviranim zaposlenim omogočamo obsežne programe spodbujanja in razvoja, ki so jim na voljo ne glede na njihovo starost, spol in družbeno-kulturno ozadje.

Naši zaposleni so do banke zelo lojalni. To velja tudi za vodilne zaposlene. Mnogi med njimi so že dolgo med vodilnimi zaposlenimi in imajo večdesetletne vodstvene izkušnje. Ta neprekinjenost se kaže tudi v starostni piramidi. 47 % vodilnih zaposlenih je starejših od 50 let, 52 % jih je starih med 30 in 49 let.

IMENOVANJA V LETU 2019

Na prvi vodstveni ravni v letu poročanja ni bilo sprememb. Na drugi ravni so bili med prestrukturiranjem centralnih oddelkov imenovani novi vodilni zaposleni. Günther Offner, ki je bil dotlej vodja skupine za plačilni promet, od 1. oktobra 2019 vodi novoustanovljeni oddelek za plačila in nakazila. Gospod Offner je dober poznavalec dinamičnega poslovnega področja plačilnega prometa in je v zadnjih letih vodil odmevne projekte na tem področju.

Vodilnim zaposlenim se je pridružil mag. Ronald Hassler, ki od 1. decembra 2019 vodi prav tako novoustanovljeni oddelek za financiranje in investiranje. Mag. Hassler je poklicno pot v BKS Bank začel leta 2002. Zatem jo je nadaljeval v drugih bankah. Leta 2016 se je vrnil v BKS Bank; v podružnici Celovec je deloval kot svetovalec za velike stranke vse do imenovanja za vodjo oddelka.

1. decembra 2019 je prišlo do menjave vodstva v avstrijski lizinški družbi. Za direktorico BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. je bila imenovana mag. Silvia Gaber, saj je dotedanja direktorica mag. Wilma Kovačič na lastno željo zapustila posloводство. Mag. Gaber je pred imenovanjem delala v računovodstvu BKS Bank.

NOVI PROKURISTI

Na predlog uprave in s soglasjem nadzornega sveta so bili leta 2019 za prokuriste imenovani:

- Renata Maurer-Nikolic, vodja skupine za podružnice v tujini,
- Martina Štefančič Vrščaj, vodja oddelka za poslovanje z vrednostnimi papirji v podružnici Slovenija, ter
- Jaroslav Zvolensky, direktor družbe BKS Service GmbH.

Tako je prvič več kot 10 % vseh prokuristov ženskega spola.

V SREDIŠČU SO POTREBE STRANK

V letu poročanja smo pripravili nove usmeritve za centralno organizacijo prodaje, saj želimo stranke še bolj jasno postaviti v središče svojega delovanja. Zato smo zasnovali nove organizacijske strukture, usmerjene k različnim področjem: financiranju in investiranju, naložbam in varčevanju za prihodnost ter plačilom in nakazilom. S tem zagotavljamo optimalno upoštevanje potreb strank vzdolž celotne verige ustvarjanja vrednosti. Pomemben vidik za doseganje dobre izkušnje strank je optimalno sodelovanje poslovnih enot s centralnimi enotami. Da bi bilo to sodelovanje še uspešnejše, smo ustanovili centralni oddelek za prodajo (Sales), ki deluje kot vmesnik med podružnicami in centralnimi oddelki. Poleg tega oddelek spremlja gibanje rezultatov avstrijskih podružnic in je odgovoren za pripravo ukrepov za spodbujanje prodaje.

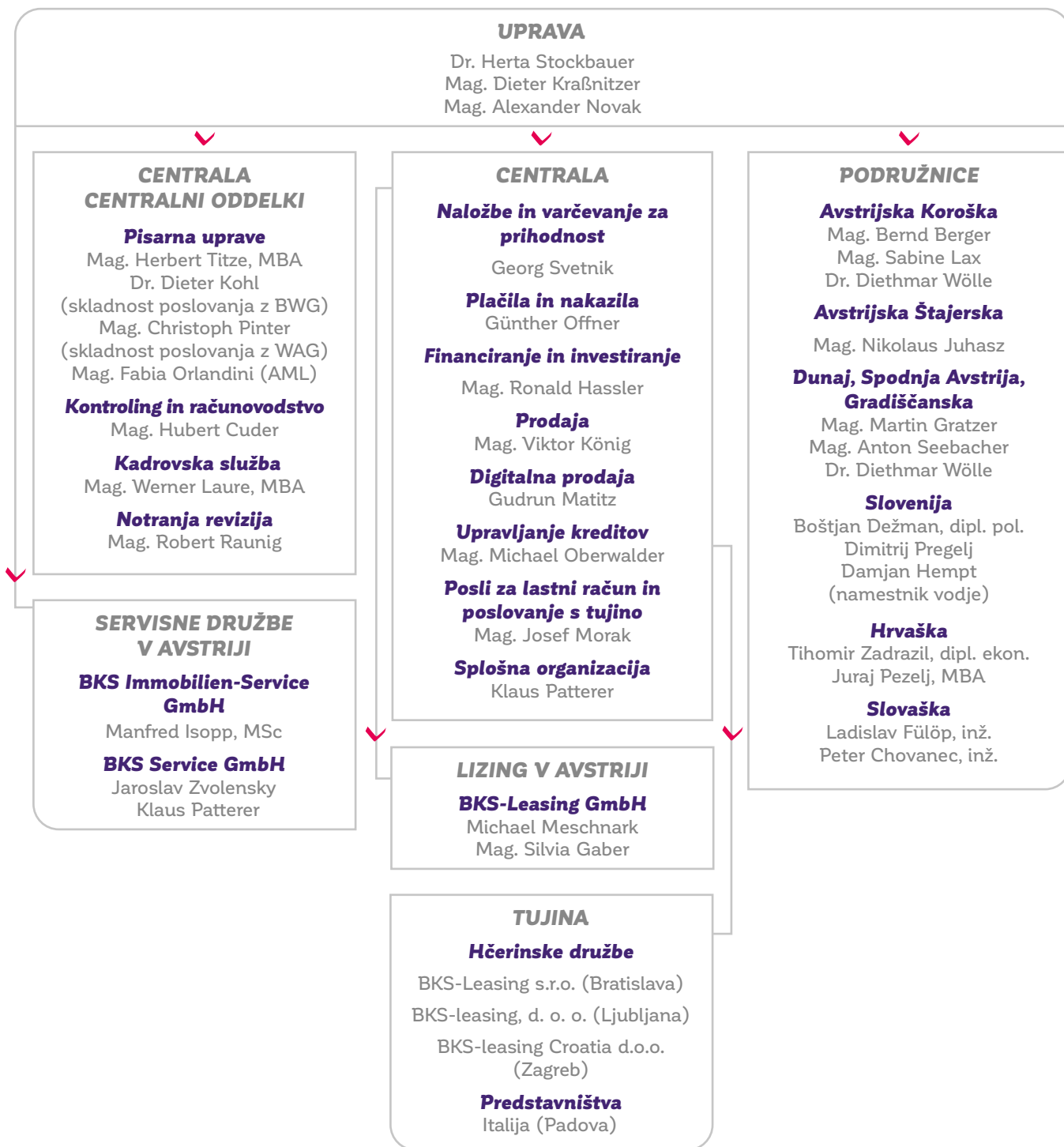
Mlade stranke se od klasičnih bančnih poslovalnic vse bolj odmikajo. Da bi tudi njim omogočili dostop do BKS Bank, smo se odločili ustanoviti digitalno poslovalnico. Oddelek za digitalno prodajo (Digital Sales) bo kot nov centralni oddelek vzpostavil digitalno banko v BKS Bank in skrbel za nadaljnji razvoj naših digitalnih kanalov.

SPOSOBNOST IN PRIMERNOST

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

ORGANIZACIJSKA STRUKTURA

Stanje: 31. december 2019



Struktura delničarjev

BKS Bank

Delnice BKS Bank so uvrščene v standardno kotacijo (standard market auction) Dunajske borze. Osnovni kapital je v skladu s statutom razdeljen na 41.142.900 imetniških navadnih kosovnih delnic in 1.800.000 imetniških prednostnih kosovnih delnic, obakrat z nominalno vrednostjo 2 EUR na delnico. V nasprotju z navadnimi kosovnimi delnicami prednostne kosovne delnice delničarju ne dajejo glasovalnih pravic, zagotovljeno pa je izplačilo še neizplačanih minimalnih dividend v višini 6 % sorazmernega deleža osnovnega kapitala.

ODOBRENI KAPITAL

Uprava je v skladu s 4. členom statuta BKS Bank pooblaščen, da v petih letih od vpisa zadevne spremembe statuta v poslovni 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 po sklepu 79. redne skupščine delničarjev 12. junija 2018 vpisana v poslovni register.

SESTAVA KAPITALA

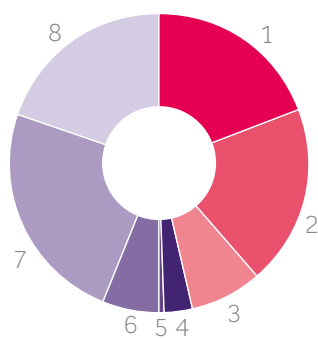
Sestrski banki Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft imata 38,8 %, Generali 3Banken Holding AG pa 7,8 % glasovalnih pravic. Ti trije investitorji so med seboj povezani z medbančnim sporazumom. Cilj medbančnega sporazuma je zagotoviti neodvisnost BKS Bank s skupnim izvajanjem glasovalnih pravic na skupščinah delničarjev in medsebojnih predkupnih pravic partnerjev sporazuma. Delež glasovalnih pravic partnerjev sporazuma je konec leta znašal 46,6 %.

OSNOVNE INFORMACIJE O DELNICAH BKS BANK

	2018	2019
Število navadnih kosovnih delnic ISIN AT0000624705	41.142.900	41.142.900
Število prednostnih kosovnih delnic ISIN AT0000624739	1.800.000	1.800.000
Najvišji tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	19,8/18,2	17,2/17,0
Najnižji tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	16,5/16,9	15,0/13,4
Zaključni tečaj navadne/prednostne delnice v EUR	16,8/17,0	16,0/14,3
Tržna kapitalizacija v milijonih EUR	721,8	684,0
Dobiček na delnico v obtoku po MSRP v EUR	1,82	2,15
Dividenda na delnico	0,23	0,25 ¹
T/D za navadno/prednostno kosovno delnico	9,2/9,3	7,4/6,7
Dividendni donos navadne kosovne delnice	1,37	1,56
Dividendni donos prednostne kosovne delnice	1,35	1,75

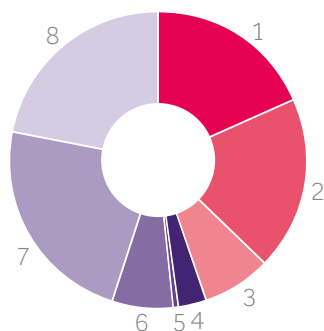
¹ Predlog na 81. redni skupščini delničarjev 6. maja 2020.

STRUKTURA DELNIČARJEV BKS BANK GLEDE NA GLASOVALNE PRAVICE 31. DECEMBRA 2019



	V %
1 Oberbank AG	19,3
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	19,5
3 Generali 3Banken Holding AG	7,8
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	3,1
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	0,6
6 UniCredit Bank Austria AG	6,1
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	24,2
8 Razpršeno lastništvo	19,4

STRUKTURA DELNIČARJEV BKS BANK GLEDE NA KAPITALSKE DELEŽE 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	1,0
6 UniCredit Bank Austria AG	6,6
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,2
8 Razpršeno lastništvo	21,4

Delničarji, ki so v grafikonu označeni rdeče, so sklenili medbančni sporazum.

Stanje lastnih delnic je 31. decembra 2019 znašalo 614.614 navadnih kosovnih delnic in 164.698 prednostnih kosovnih delnic. To je ustrezalo kvoti približno 1,5 % po glasovalnih pravicah oziroma približno 1,8 % po kapitalskih deležih.

POVRATNI NAKUP DELNIC

Leta 2019 smo uspešno izvedli program povratnega nakupa delnic. Ob preostanku iz programa povratnega nakupa delnic iz leta 2013, tj. skupaj 14.000 navadnih kosovnih delnic, smo v okviru javno objavljenega programa povratnega nakupa delnic na borzi in zunaj nje skupaj povratno kupili 100.000 kosov navadnih kosovnih delnic po povprečnem tečaju približno 17,1 EUR za delnico. Povratni nakup je bil izveden v okviru pooblastila, podeljenega v skladu s 4. in 8. točko 1. odstavka 65. člena AktG na 79. skupščini delničarjev. V obdobju od 3. do 17. aprila 2019 je bilo v okviru programa za udeležbo zaposlenih uporabljenih in zaposlenim (pod določenimi pogoji kot del bonusov) izplačanih 17.989 kosov po tečaju 17 EUR. Stanje dodeljenih navadnih kosovnih delnic je po tem programu konec leta 2019 znašalo 96.011 kosov, v prejšnjem letu pa 14.000 kosov.

ODPRTI POSTOPKI

Manjšinska delničarja UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. sta 6. junija 2019 pri Deželnem sodišču v Celovcu vložila izpodbijno tožbo zoper nekatere sklepe, ki so bili na skupščini delničarjev z večino sprejeti, oziroma zoper sklep, ki je bil z večino zavrnjen. Izpodbijani so bili sklepi o razrešnici vsem članom uprave BKS Bank z mandatom v letu 2018 in o razrešnici posameznim članom nadzornega sveta. Poleg tega se je izpodbijal sklep, s katerim je skupščina delničarjev z večino zavrnila vloženo zahtevo tožečih strank za posebno revizijo za nazaj do leta 1994.

Družbi UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. sta 18. junija 2019 pri Deželnem sodišču v Celovcu vložili zahtevo za imenovanje posebnega revizorja, ki ga imenuje sodišče, v skladu z 2. odstavkom 130. člena AktG. Posebna revizija naj bi v skladu s to zahtevo prav tako zajemala vsa povečanja kapitala od leta 1994. Deželno sodišče v Celovcu je zahtevo družb UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. za posebno revizijo že zavrnilo. Odločitev še ni pravnomočna.

Navedeni postopki nimajo učinkov na bilanco.

UniCredit je konec februarja 2020 pri Komisiji za prevzeme vložil zahteve, na podlagi katerih naj bi preverili, ali so konzorciji delničarjev, ki obstajajo v skupini 3 Banken, kršili obveznost za oddajo ponudbe v skladu s predpisi o prevzemih. Komisija za prevzeme je 6. marca 2020 sporočila, da je sprožila naknaden revizijski postopek v skladu s 33. členom ÜbG. BKS Bank kot članico konzorcija ključnih delničarjev skupaj z družbo Bank für Tirol und Vorarlberg AG (na kratko: BTV) in Oberbank AG (na kratko: OBK) ti postopki neposredno zadevajo.

Komisija za prevzeme je konzorcije v skupini 3 Banken obravnavala že leta 2003 in ni izrazila nobenih pomislekov. UniCredit zatrjuje, da sta se od takrat sestava in oblikovanje volje konzorcijev spremenila in da se je moč glasov z vidika zakonodaje o prevzemih pomembno povečala. To naj bi sprožilo obveznost za oddajo ponudbe.

Glede na opravljeni skrbni pregled, za katerega so bili najeti zunanji strokovnjaki, uprava meni, da tudi ponovna revizija z vidika zakonodaje o prevzemih ne bo ugotovila obveznosti za oddajo ponudbe. Tudi pri tem ni bilo ugotovljenih učinkov na bilanco.

INFORMACIJE O KODEKSU ÖCGK IN BKS BANK NA SPLETU

	Spletni naslovi
Avstrijski kodeks korporacijskega upravljanja	www.corporate-governance.at
Delnice BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/die-bks-bank-aktie
Struktura delničarjev	www.bks.at/investor-relations/aktionarsstruktur
Koledar družbe	www.bks.at/investor-relations/unternehmenskalender
Skupščina delničarjev	www.bks.at/investor-relations/hauptversammlung
Korporacijsko upravljanje (Corporate Governance) – izjava o skladnosti poslovanja BKS Bank AG s predpisi: <ul style="list-style-type: none"> • smernice za neodvisnost • poročilo BKS Bank o avstrijskem kodeksu korporacijskega upravljanja • objave v skladu s členom 65a BWG v zvezi s korporacijskim upravljanjem in prejemki • statut BKS Bank 	www.bks.at/investor-relations/corporate-governance
Poročila o poslovanju, finančnem stanju in trajnostnem razvoju BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen
Informacije v skladu z uredbo o razkritju podatkov	www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen
Sporočila BKS Bank za javnost	www.bks.at/news-presse

Trgi BKS Bank

BKS Bank je na trgu uspešna že skoraj 100 let. Ustanovljena je bila leta 1922 v Celovcu kot družba Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co. Danes ima skupina BKS Bank 63 poslovalnic in štiri lizinške družbe v Avstriji, Sloveniji, na Hrvaškem in Slovaškem ter predstavništvo v Italiji.

AVSTRIJA

BKS Bank izvira iz avstrijske Koroške. Širitev znotraj Avstrije se je začela leta 1983 z ustanovitvijo podružnice v Gradcu. Leta 1990 smo se odločili iti na Dunaj. Tam smo pred kratkim praznovali 30-letnico podružnice. Jugovzhodno os smo zaključili leta 2003 s prevzemom družbe Die Burgenländische Anlage & Kreditbank AG. Od skupno 49 poslovalnic v Avstriji jih je 20 na avstrijskem Koroškem, 12 na avstrijskem Štajerskem in 17 v regiji Dunaj, Spodnja Avstrija in Gradiščanska. Zadalji smo si, da se zasidramo v mestnih okrajih, ki so gospodarsko močni, zato da ne bi imeli preobsežne mreže poslovalnic in da poslovalnic ne bi zapirali.

Naš glavni trg ostaja avstrijska Koroška. Približno 41,7 % financiranj in 48,2 % celotnega obsega vlog odpade na poslovalnice na avstrijskem Koroškem. Organizacijska enota za korporacijsko bančništvo (Corporate Banking), ki prav tako deluje na avstrijskem Koroškem, svetuje velikim mednarodnim podjetjem. Obseg financiranj tega profitnega centra je nazadnje znašal 12,5 %. S 549,5 zaposlenega (v enoti človek-leto) spada BKS Bank med najpomembnejše delodajalce v državi.

Na avstrijskem Štajerskem imamo 71,6 zaposlenega (v enoti človek-leto) in svetujemo približno 24.400 strankam. Ta zelena pokrajina je po tradiciji industrijska. Zaradi širokega strokovnega znanja in odličnega svetovanja pri poslovanju s podjetji smo zaželen bančni partner za podjetja.

Največje tržne priložnosti za nadaljnjo rast vidimo na Dunaju z okolico. Glede na napovedi o rasti prebivalstva bo Dunaj leta 2027 postal dvomilijonsko mesto. Rast prebivalstva bo prinesla tudi večje povpraševanje po bančnih storitvah. V preteklih letih se je BKS Bank uveljavila kot solidna alternativa za velike dunajske banke. Srčnost in trdnost odnosov v povezavi z odlično ponudbo nas dvigujeta nad konkurenco in sta pomemben dejavnik za razveseljivo povečanje števila strank. Konec leta 2019 je na območju Dunaja, Spodnje Avstrije in Gradiščanske 95,9 zaposlenega (v enoti človek-leto) svetovalo približno 26.000 strankam.

SLOVENIJA

Slovenija je najpomembnejši tuji trg v skupini BKS Bank. Večina rasti števila strank iz segmenta prebivalstva leta 2019 izvira s tega območja, kjer smo v letih 2018 in 2019 na BKS Bank prenesli približno 34.000 strank iz dveh borznoposredniških družb. V Sloveniji nam skupaj zaupa približno 50.000 strank, ki jim svetuje 126,6 zaposlenega (v enoti človek-leto) v osmih poslovalnicah. Sedež slovenske podružnice je v Ljubljani.

Z razvojem poslovanja v Sloveniji smo zelo zadovoljni. Obseg kreditov se je povečal za 13,9 % na 694,9 milijona EUR, obseg vlog strank, ki niso banke, pa za 12,4 % na 1,1 milijarde EUR. S prenosi strank obeh borznoposredniških družb je BKS Bank postala največji ponudnik poslov z vrednostnimi papirji v Sloveniji. Veseli nas, da nas je borza v Ljubljani izbrala za najbolj dejavnega člana leta 2019.

Pred odprtjem prve bančne poslovne enote v Ljubljani leta 2004 smo leta 1998 prevzeli današnjo BKS-leasing, d. o. o. Ta na podlagi odličnega svetovanja in hitrega obravnavanja na slovenskem lizinškem trgu uživa velik ugled, ki se kaže v nenehni rasti obsega poslov. 31. decembra 2019 je BKS-leasing, d. o. o., imela 18,7 zaposlenega (v enoti človek-leto), sedanja vrednost lizinških terjatev pa je znašala 159,1 milijona EUR.

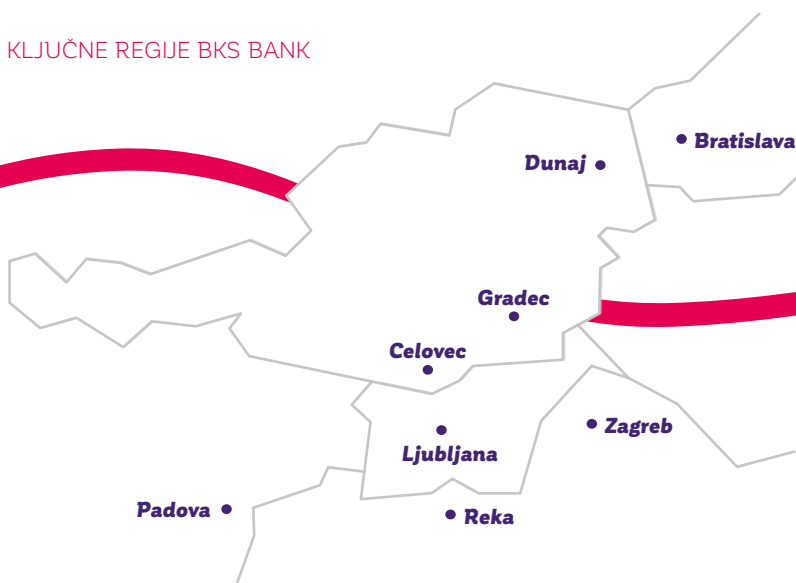
HRVAŠKA

Na Hrvaškem je BKS Bank vstopila na trg leta 1998 z ustanovitvijo predstavništva. Od leta 2001 imamo BKS-leasing Croatia d.o.o. s sedežem v Zagrebu, ki se uspešno razvija. S prevzemom Kvarner banke d.d. z Reke smo leta 2007 začeli z bančnimi posli. Po prevzemu smo mrežo poslovnih enot razširili za eno v Zagrebu in eno v Splitu, leta 2020 pa načrtujemo novo poslovno enoto v Zagrebu. Podružnica na Hrvaškem svetuje 5.720 pravnim in fizičnim osebam in ima 59,5 zaposlenega (v enoti človek-leto). Njen obseg kreditov pred rezervacijami za tveganja znaša 276,7 milijona EUR, terjatve do strank pa 118,6 milijona EUR.

SLOVAŠKA

Na Slovaškem smo na področju lizinških poslov dejavni od leta 2007. Prva bančna podružnica na Slovaškem je bila ustanovljena leta 2011 in ima sedež v Bratislavi. Še dve poslovalnici imamo v Banskí Bystrici in Žilini. BKS-Leasing s.r.o. ima sedež v Bratislavi in podružnici na istih lokacijah kot banka. Na Slovaškem imamo skupaj 40,2 zaposlenega (v enoti človek-leto).

KLJUČNE REGIJE BKS BANK





**Naše prizadevanje
za svetlo prihodnost
odpira vrata
do regij in do ljudi.**

Mag. Alexander Novak,
član uprave



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 lizinske družbe doma in v tujini. Spodnji pregled prikazuje družbe, ki jih v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja lahko dodelimo skupini BKS Bank.

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

DRUŽBE OBSEGA KONSOLIDACIJE

	Popolna konsolidacija	Merjenje po kapitalski metodi	Sorazmerna konsolidacija
Kreditne in finančne institucije			
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 skupine 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 skupine so za celotno skupino 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 31. decembra 2019 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 omogočajo sodelovanje pri finančnih odločitvah in poslovni politiki bank v skupini 3 Banken, vendar brez prevladujočega vpliva.

Družba ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) bo sorazmerno konsolidirana. Ta udeležba se skladno z MSRP 11 razvrsti kot skupni aranžma.

KREDITNE IN FINANČNE INSTITUCIJE**BKS BANK AG**

Dejavnost družbe	Kreditna institucija
Sedež	Celovec
Leto ustanovitve	1922
Bilančna vsota	8,3 milijarde EUR
Število poslovalnic	63
Število zaposlenih v enoti človek-let	912,9

BKS-LEASING GESELLSCHAFT M.B.H.

Dejavnost družbe	Prodaja in najemi vozil, premičnin in nepremičnin
Deleži v kapitalu družbe	99,75 % neposredno, 0,25 % posredno
Sedež	Celovec
Osnovni kapital	40,0 tisoč EUR
Leto ustanovitve	1989
Obseg najemov	233,0 milijona EUR
Število zaposlenih v enoti človek-let	11,3

BKS-LEASING, D. O. O.

Dejavnost družbe	Prodaja in najemi vozil, premičnin in nepremičnin
Deleži v kapitalu družbe	100 %
Sedež	Ljubljana
Osnovni kapital	260 tisoč EUR
Leto prevzema	1998
Obseg najemov	159,1 milijona EUR
Število zaposlenih v enoti človek-let	18,7

BKS-LEASING CROATIA, D.O.O.

Dejavnost družbe	Prodaja in najemi vozil, premičnin in nepremičnin
Deleži v kapitalu družbe	100 %
Sedež	Zagreb
Osnovni kapital	1,2 milijona EUR
Leto ustanovitve	2002
Obseg najemov	69,0 milijona EUR
Število zaposlenih v enoti človek-let	12,3

BKS-LEASING S.R.O.

Dejavnost družbe	Prodaja in najemi vozil, premičnin in nepremičnin
Deleži v kapitalu družbe	100 %
Sedež	Bratislava
Osnovni kapital	15,0 milijona EUR
Leto prevzema	2007
Obseg najemov	53,2 milijona EUR
Število zaposlenih v enoti človek-let	12,4

OBERBANK AG

Dejavnost družbe	Kreditna institucija
Deleži v kapitalu družbe	14,21 %
Sedež	Linz
Leto ustanovitve	1869
Bilančna vsota	21,6 milijarde EUR
Število poslovalnic	177
Povprečno število zaposlenih	2.150

BANK FÜR TIROL UND VORARLBERG AG

Dejavnost družbe	Kreditna institucija
Deleži v kapitalu družbe	13,59 %
Sedež	Innsbruck
Leto ustanovitve	1904
Bilančna vsota	11,9 milijarde EUR
Število poslovalnic	36
Povprečno število zaposlenih	1.455

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT M.B.H.

Dejavnost družbe	Zavarovanje velikih kreditnih tveganj
Deleži v kapitalu družbe	25 %
Osnovni kapital	8,0 milijona EUR
Sedež	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	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 v najem in zakup
Deleži v kapitalu družbe	100-odstotni komanditist ¹
Sedež	Celovec
Komanditni vložek	750 tisoč EUR
Leto ustanovitve	1988

¹ Komplementar je družba IEV Immobilien GmbH, ki je hčerinska družba v 100-odstotni lasti družbe BKS Bank AG.

IEV IMMOBILIEN GMBH

Dejavnost družbe	Komplementar družbe IEV GmbH & Co KG
Deleži v kapitalu družbe	100 %
Sedež	Celovec
Osnovni kapital	35,0 tisoč EUR
Leto ustanovitve	2007

BKS HYBRID BETA GMBH

Dejavnost družbe	Izdaja hibridne obveznice
Deleži v kapitalu družbe	100 %
Sedež	Celovec
Osnovni kapital	35,0 tisoč EUR
Leto ustanovitve	2009

BKS SERVICE GMBH

Dejavnost družbe	Storitvena in servisna družba za pomožne bančne storitve
Deleži v kapitalu družbe	100 %
Sedež	Celovec
Osnovni kapital	35,0 tisoč EUR
Leto ustanovitve	2011
Število zaposlenih v enoti človek-let	52,9

BKS IMMOBILIEN-SERVICE GESELLSCHAFT M.B.H.

Dejavnost družbe	Nakup, gradnja, oddajanje nepremičnin v najem in upravljanje
Deleži v kapitalu družbe	100 %
Sedež	Celovec
Osnovni kapital	40,0 tisoč EUR
Leto ustanovitve	1973
Število zaposlenih v enoti človek-let	12,0

BKS 2000 - BETEILIGUNGSVERWALTUNGSGESELLSCHAFT MBH

Dejavnost družbe	Finančni holding
Deleži v kapitalu družbe	100 %
Sedež	Celovec
Osnovni kapital	40,0 tisoč EUR
Leto ustanovitve	1995

DRUGE BISTVENE 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	10,00
3 Banken Kfz-Leasing GmbH	10,00

DRUGI DELEŽI V POVEZANIH DRUŽBAH

	Deleži v kapitalu družbe v %
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	100,00
Pekra Holding GmbH	100,00
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH	99,0 % neposredno, 1,0 % posredno

DRUGE UDELEŽBE V SUBJEKTIH NEBANČNEGA SEKTORJA

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

Premoženjsko in finančno stanje

Bilančna vsota skupine BKS Bank na dan 31. decembra 2019 je bila z 8,9 milijarde EUR precej višja kot v poslovnem letu 2018 (+ 5,0 %). Precejšnja rast je predvsem posledica povečanja terjatev do strank. Zelo so se povečale tudi vloge strank, ki niso banke.

SREDSTVA

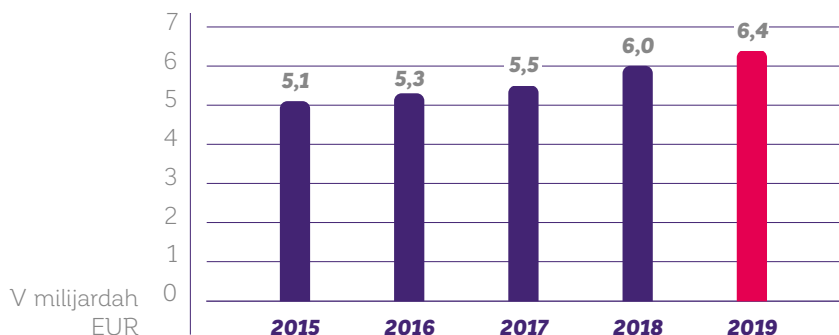
Povpraševanje po kreditih še vedno visoko

Za naše domače in tuje stranke smo zanesljiv finančni partner, ki se drži dogovorov. V preteklem poslovnem letu smo se znova zelo izkazali pri financiranju in pridobili za 1,8 milijarde EUR novih poslov. Kljub manjši konjunkturi so podjetniki še naprej pripravljeni investirati in tudi veliko strank iz segmenta prebivalstva je uresničilo sanje o novem stanovanju. Povpraševanje po financiranju je bilo predvsem na avstrijskem Koroškem precej večje kot v drugih regijah. Na našem izvornem trgu smo odobrili približno 575 milijonov EUR novih financiranj, večinoma podjetjem. Regija Dunaj, Spodnja Avstrija, Gradiščanska spada med naše rastoče trge, na katerih želimo pridobiti nove stranke – podjetja in prebivalstvo, ter povečati našo prepoznavnost. Tudi na področju kreditnega in liziškega poslovanja v tej regiji smo cenjen udeleženec na trgu. V letu poročanja smo odobrili za 359 milijonov EUR novih financiranj. Podjetja na avstrijskem Štajerskem so investirala v širjenje, internacionalizacijo in digitalizacijo ter se pri tem obrnila na nas kot finančnega partnerja. Podjetjem in prebivalstvu smo odobrili približno četrto milijardo EUR za nove posle.

27,9 % novih poslov je odpadlo na naše tuje trge. V Sloveniji in na Hrvaškem smo dosegli velik porast pri financiranju prebivalstva in liziških poslih. Financiranje v segmentu podjetij se je konstantno razvijalo, pripravljenost za investicije pri podjetjih pa je bila nekoliko bolj zadržana kot leto poprej.

Terjatve do strank pred rezervacijami za tveganja so 31. decembra 2019 na ravni skupine znašale skupno 6,4 milijarde EUR, kar pomeni rast za razveseljivih 5,9 %. Postavka terjatev do strank poleg obsega kreditov matične družbe BKS Bank AG vsebuje tudi liziške terjatve do domačih in tujih liziških družb.

GIBANJE TERJATEV DO STRANK



Pri rezervacijah za tveganja se je nadaljeval trend iz prejšnjih let. Zmanjšale so se za dodatnih 17,1 milijona EUR na 90,8 milijona EUR. Stanje tveganj je bilo zaradi naše preudarne politike kreditiranja vse poslovno leto 2019 dobro. Večjih kreditnih izgub nismo imeli. Skladno s tem se je delež slabih posojil gibal v dobri smeri in je konec leta znašal 2,4 %¹.

Delež financiranj v tujih valutah se je tudi v poslovnem letu 2019 znova bistveno zmanjšal. Količnik tujih valut – brez evrskih kreditov strankam podružnice na Hrvaškem – je konec decembra 2019 znašal le še 1,9 %, kar je padec za 0,5 odstotne točke.

Najem (lizing) kot privlačna alternativa financiranja

Povpraševanje po najemih ostaja veliko, saj so se uveljavili kot privlačna alternativa klasičnim kreditom. V skupini BKS Bank imamo štiri lizinške družbe.

Avstrijska lizinška družba s sedežem v Celovcu je 31. decembra 2019 sklenila za 233,0 milijona EUR lizinških poslov po sedanji vrednosti. V primerjavi s prejšnjim letom se je obseg poslov povečal za 11,3 %. Gibanje v Sloveniji je bilo podobno. Tam imamo že več kot dvajset let hčerinsko lizinško družbo in leto za letom dosegamo rast. Poslovanje se je leta 2019 odlično razvijalo. Sedanja vrednost lizinških terjatev se je povečala na 159,1 milijona EUR, kar je razveseljiva 16,4-odstotna rast. Tudi na Hrvaškem je bilo lizinško poslovanje zelo zadovoljivo. Od januarja do decembra 2019 je bilo sklenjenih za 38,6 milijona EUR novih poslov. Tudi na Slovaškem je bilo lizinško poslovanje zelo dinamično in je v primerjavi s prejšnjim letom naraslo za 10,3 milijona EUR na 53,2 milijona EUR.

Stanje obveznic in drugih vrednostnih papirjev s fiksno obrestno mero se je zaradi odplačil zmanjšalo za 1,6 % na 890,1 milijona EUR. Do 31. decembra 2019 smo izvedli investicije v vrednosti 37,5 milijona EUR, na drugi strani pa so odplačila in prodaje znašali 52,3 milijona EUR. Ta postavka je bistven steber našega upravljanja likvidnosti.

Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi, so se v letu poročanja povečali na 635,9 milijona EUR (+ 6,0 %). Rast je posledica sorazmernih rezultatov obdobja, ki sta jih dosegli naši sestrski banki, Oberbank in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

Denarne rezerve, sestavljene iz denarja v blagajni in dobroimetja pri centralnih bankah, so znašale 550,8 milijona EUR. Visoko stanje je odraz dobre likvidnosti naše hiše.

Z začetkom poslovnega leta 2019 je bilo prvič treba uporabiti lizinški standard IFRS 16. V skladu z zahtevami novega standarda je treba pravice do uporabe iz najemnih pogodb v bilanci izkazati kot sredstva, pripadajoče plačilne obveznosti pa kot obveznosti iz najema – v obeh primerih po sedanji vrednosti. Usredstvene pravice do uporabe se knjižijo kot opredmetena osnovna sredstva in se med trajanjem najema amortizirajo. Ta postavka se je zato povečala za 45,9 %. Knjigovodska vrednost teh pravic do uporabe je na presečni datum poročila znašala 22,3 milijona EUR.

¹ Za izračun deleža slabih posojil se od 30. junija 2019 uporablja nova metoda za izračunavanje Evropskega bančnega organa (EBA).

OBVEZNOSTI

Vloge strank, ki niso banke, znova rekordno visoke

Vloge strank, ki niso banke, so bile s 6,7 milijarde EUR znova rekordno visoke. Še leta 2018 smo presegli prag 6 milijard EUR, v poslovnem letu 2019 pa zelo dobro vrednost prejšnjega leta znova zelo povečali za skoraj pol milijarde evrov.

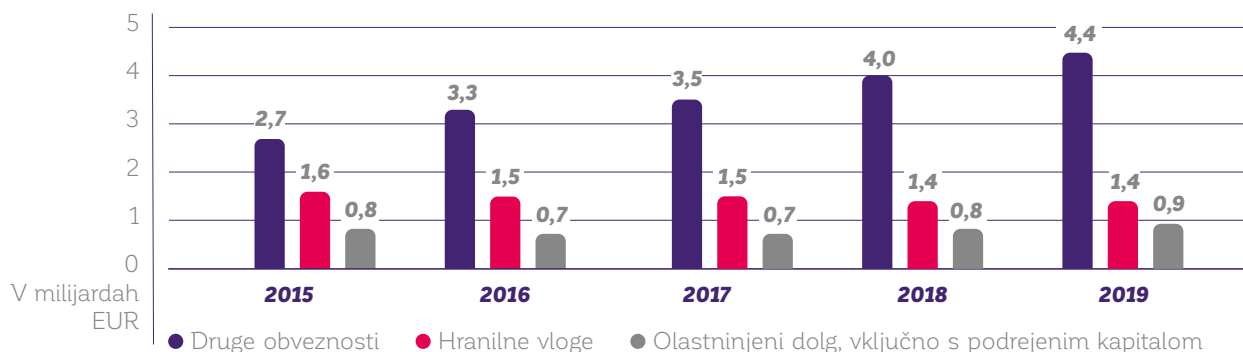
Po eni strani smo veseli potrditve naših strank, po drugi strani pa visoke vloge strank, ki niso banke, obremenjujejo donosnost. Za kratkoročne naložbe denarja strank pri centralnih bankah je treba plačevati negativne obresti v vrednosti 0,5 %. Evropska centralna banka je obrestno mero za mejni depozit dodatno znižala z -0,4 % na -0,5 %.

Pri obveznostih do strank že nekaj časa prevladujejo vloge na vpogled, ki so s 3,3 milijarde EUR znova močno narasle, tj. za 7,6 %. Velik del se nanaša na podjetja z visoko likvidnostjo. Tudi prebivalstvo se čedalje pogosteje odloča za naložbe v vloge na vpogled. Račun Mein Geld je postal priljubljena oblika varčevanja, saj čedalje več strank želi udobno, fleksibilno in tudi digitalno upravljati prihranke. Zato se je obseg poslov na računu Mein Geld – ki je dostopen tudi na spletu – povečal s 326,8 milijona EUR na 385,4 milijona EUR, kar je v primerjavi s koncem leta 2018 17,9-odstotna rast.

Tudi vezane vloge so v letu poročanja zrasle za razveseljivih 15,6 % na 1,1 milijarde EUR. Rast nas veseli zlasti zato, ker smo tako lahko izboljšali strukturo zapadlosti refinanciranja. Druge obveznosti so se skupno povečale na 4,4 milijarde EUR, kar pomeni porast za 9,0 %. Glede na regionalno porazdelitev denarja strank skoraj 1,0 milijarde EUR vlog na vpogled in vezanih vlog pomeni vloge slovenskega prebivalstva in podjetij.

V Avstriji pa je najbolj priljubljena oblika varčevanja še vedno hranilna knjižica, in to kljub temu, da so obrestne mere že dolga leta nizke. Najnovejša poročila nekaterih avstrijskih bank, ki želijo klasično hranilno knjižico črtati iz ponudbe, kažejo na to, da klasična hranilna knjižica izgublja pomen. Pri nas pa bo tudi v prihodnje v ponudbi. Prav ob svetovnem dnevu varčevanja smo uvedli zeleno hranilno knjižico; z njo želimo prispevati k aktivnemu varstvu okolja in podnebja. S temi vlogami se financirajo izključno okolju prijazni projekti. Na klasičnih hranilnih knjižicah skupno upravljamo 1,4 milijarde EUR. V primerjavi s prejšnjim letom to pomeni rahlo zmanjšanje, tj. - 1,1 %.

GIBANJE VLOG STRANK, KI NISO BANKE



Veliko zanimanje vlagateljev za izdane dolžniške vrednostne papirje

Izdaja vrednostnih papirjev je bila v poslovnem letu 2019 zelo uspešna. Zlasti pri institucionalnih vlagateljih se je BKS Bank izkazala za zanesljivo in sposobno izdajateljico. Do 31. decembra 2019 smo izvedli zasebne prodaje vrednostnih papirjev v vrednosti 100,9 milijona EUR. Za krepitev podrejenega kapitala smo v preteklem poslovnem letu uvedli pet novih podrejenih obveznic z različnimi ročnostmi. Zanimanje vlagateljev je bilo zaradi privlačnega obrestovanja zelo veliko; posamezna tranša je bila razprodana v nekaj dneh. Do 31. decembra 2019 smo izvedli prodaje v vrednosti 64,1 milijona EUR podrejenega kapitala. Od ene obveznice AT1, ki je bila uvedena že konec leta 2018, smo v letu poročanja dali na trg dodatnih 11,7 milijona EUR. Za krepitev količnika minimalnih zahtev glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL) smo prvič izdali nadrejene neprednostne obveznice; vpisali so jih izključno institucionalni vlagatelji. Ob insolventnosti in reševanju izdajatelja z zasebnimi sredstvi (bail-in) je ta novi razred bančnih obveznic med navadnimi nadrejenimi obveznicami in klasičnimi podrejenimi obveznicami.

Veseli nas, da se je v letu poročanja obseg trajnostnih naložb povečal. Na povečano zanimanje strank se odzivamo tako, da nenehno širimo ponudbo trajnostnih naložb. Tako je jeseni obseg izdaje naše tretje zelene obveznice znašal 5 milijonov EUR. Posebnost izdaje: obseg izdaje se uporablja izključno za financiranje projektov, ki ustrezajo splošnim izključitvenim kriterijem BKS Bank ter okoljskim in socialnim kategorijam financiranja mednarodnih načel zelene obveznice in obveznice z družbenim učinkom. Skupna vrednost izdanih dolžniških vrednostnih papirjev vključno s podrejenim kapitalom je narasla na 854,4 milijona EUR, kar je razveseljiva 13,8-odstotna rast.

Povečanje lastniškega kapitala skupine

Lastniški kapital skupine je 31. decembra 2019 narasel za 7,5 % na 1,3 milijarde EUR. Povečanje lastniškega kapitala je podrobno predstavljeno v izkazu gibanja lastniškega kapitala skupine v pojasnilih od 122. strani dalje. Vpisani kapital se ni spremenil in je znašal 85,9 milijona EUR.

IZDANE LASTNE OBVEZNICE IZ LETA 2019

ISIN	Oznaka	Nominalna vrednost v EUR
AT0000A28032	0,676 % obveznica BKS Bank 2019–2023/1/PP	20.000.000,00
AT0000A28792	4,54 % podrejena obveznica BKS Bank 2019–2034/2/PP	8.000.000,00
AT0000A28J42	2,165 % obveznica BKS Bank 2019–2039/3/PP	10.000.000,00
AT0000A2AXN1	3,85 % podrejena obveznica BKS Bank 2019–2034/4/PP	3.400.000,00
AT0000A2AZ36	0,24 % nadrejena neprednostna obveznica BKS Bank 2019–2021/5/PP	10.000.000,00
AT0000A2AZ44	0,40 % nadrejena neprednostna obveznica BKS Bank 2019–2022/6/PP	10.000.000,00
AT0000A2B6A8	Variabilna obveznica BKS Bank 2019–2029/7/PP	15.500.000,00
AT0000A2C5M4	0,56 % obveznica BKS Bank 2019–2024/8/PP	20.000.000,00
AT0000A2C5W3	1,40 % obveznica BKS Bank 2019–2029/9/PP	4.000.000,00
AT0000A28KW9	0,60 % obveznica BKS Bank 2019–2026/1	7.600.000,00
AT0000A28XQ4	0,375 % zelena obveznica BKS Bank 2019–2024/2	3.995.000,00
AT0000A29T23	3 % podrejena obveznica BKS Bank 2019–29/3	20.000.000,00
AT0000A2AE49	3 % podrejena obveznica BKS Bank 2019–30/4	20.000.000,00
AT0000A2B493	3,125 % podrejena obveznica BKS Bank 2019–2031/5	12.655.000,00

Donosnost

Operativno poslovanje v poslovnem letu 2019 je bilo kljub še vedno velikim izzivom v panogi zelo uspešno. Zaradi odličnega svetovanja in velike moči inovacij, ki smo jo pokazali zlasti pri izvedbi strategije digitalizacije, se je naša glavna dejavnost znova zelo povečala.

ODLIČEN RAZVOJ POSLOVANJA

BKS Bank je 31. decembra 2019 dosegla letni dobiček skupine po obdavčitvi v vrednosti 92,9 milijona EUR. V primerjavi z rezultatom prejšnjega leta to pomeni veliko rast v vrednosti 20,0 %. Pri letnem dobičku pred obdavčitvijo smo celo prvič presegli mejo 100 milijonov EUR. Veseli nas zlasti, da smo operativno poslovanje v vseh pomembnih komponentah donosnosti bistveno povečali. Podlaga za dober rezultat so bili tudi zelo dobri rezultati finančnih sredstev/obveznosti in zmerne rezervacije za kreditna tveganja.

Čiste obresti pred rezervacijami za tveganja so se s 129,7 milijona EUR povečale na 135,8 milijona EUR, kar je 4,7-odstotna rast. Ugoden razvoj prihodkov iz obresti pri kreditnem poslovanju (+ 5,1 %) je prinesel višje čiste obresti. Donosnost iz liziških terjatev je bila zaradi dobrega poslovanja naših liziških družb v Avstriji in v tujini prav tako zelo dobra (+ 16,9 %). Odhodki za obresti so se z 29,8 milijona EUR nekoliko zmanjšali (- 2,0 %).

Pritisk na marže se je nadaljeval in od naših svetovalcev strankam zahteval dobre pogajalske sposobnosti. Marže za financiranje so se z 1,87 % zmanjšale na 1,82 %. Pri depozitnih poslih že več let opažamo negativne marže; z -0,13 % v primerjavi z letom 2018 so še bolj upadle. Čiste obresti po odbitku rezervacij za kreditna tveganja v vrednosti 18,6 milijona EUR znašajo 117,3 milijona EUR, kar je razveseljivo povečanje za 5,3 %.

POMEMBNE POSTAVKE V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA

V milijonih EUR	2018	2019	± v %
Čiste obresti	129,7	135,8	4,7
Rezervacije za tveganja	-18,3	-18,6	1,6
Čiste opravnine (provizije)	55,5	58,2	5,0
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	44,8	45,9	2,4
Rezultat iz trgovanja	0,3	1,2	>100
Rezultat iz finančnih sredstev	-7,9	3,7	>100
Administrativni stroški	-114,6	-121,0	5,6
Letni dobiček pred obdavčitvijo	87,0	103,1	18,5
Davki od prihodkov in donosa	-9,6	-10,2	6,1
Letni dobiček	77,4	92,9	20,0

ZMERNE REZERVACIJE ZA KREDITNA TVEGANJA

Poslovno leto 2019 je zaznamovalo mirno stanje tveganj pri kreditnem poslovanju. Zato so bile tudi potrebe po rezervacijah za kreditna tveganja zmene in so do 31. decembra 2019 ostale skoraj na enaki dobri ravni kot leto poprej. Za finančne instrumente, merjene po odplačni vrednosti, so bile oblikovane rezervacije za tveganja v vrednosti 18,9 milijona EUR. Oblikovanje rezervacij za tveganja po uvedbi standarda IFRS 9 poteka v treh različnih fazah. Za terjatve do strank ravni 3 se za bistvene terjatve uporablja izračun rezervacij po metodi diskontiranega denarnega toka (DCF), za nebitvene terjatve pa se uporabljajo pavšalna merila. Za terjatve z dobro boniteto – bonitetni razredi AA do 4b – se oblikovanje opravi na podlagi pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja (ECL). Ravni 1 in 2 sta zajemali rezervacije za tveganja v vrednosti 4,0 milijona EUR, raven 3 pa 14,6 milijona EUR.

DOBER REZULTAT POSLOV Z OPRAVNINAMI

Naš strateški cilj je nenehno zmanjševati odvisnost od poslov, vezanih na obresti. Zelo nas veseli, da dobri rezultati poslov z opravninami (58,2 milijona EUR; + 5,0 %) že kažejo na to, da je nadgrajevanje naših storitev učinkovito. Leta 2019 smo zlasti pomembno razširili poslovanje z vrednostnimi papirji.

Velika rast provizij pri poslovanju z vrednostnimi papirji v Sloveniji

Rezultat iz poslovanja z vrednostnimi papirji se je zelo povečal in je konec leta 2019 znašal 15,8 milijona EUR, kar je v primerjavi z letom poprej razveseljiva 20-odstotna rast. Precejšnje povečanje donosnosti je v glavnem posledica dveh dejavnikov:

Največji ponudnik vrednostnih papirjev v Sloveniji

Marca 2019 smo od slovenskega ponudnika vrednostnih papirjev ALTA Invest, investicijske storitve, d. d., uspešno prenesli približno 25.000 strank. S tem dokupom smo naš tržni položaj v Sloveniji močno utrdili in postali največji ponudnik poslov z vrednostnimi papirji. Rezultat iz poslovanja z vrednostnimi papirji se je na podlagi uspešne širitve povečal za 1,9 milijona EUR.

Nova usmeritev pri upravljanju premoženja

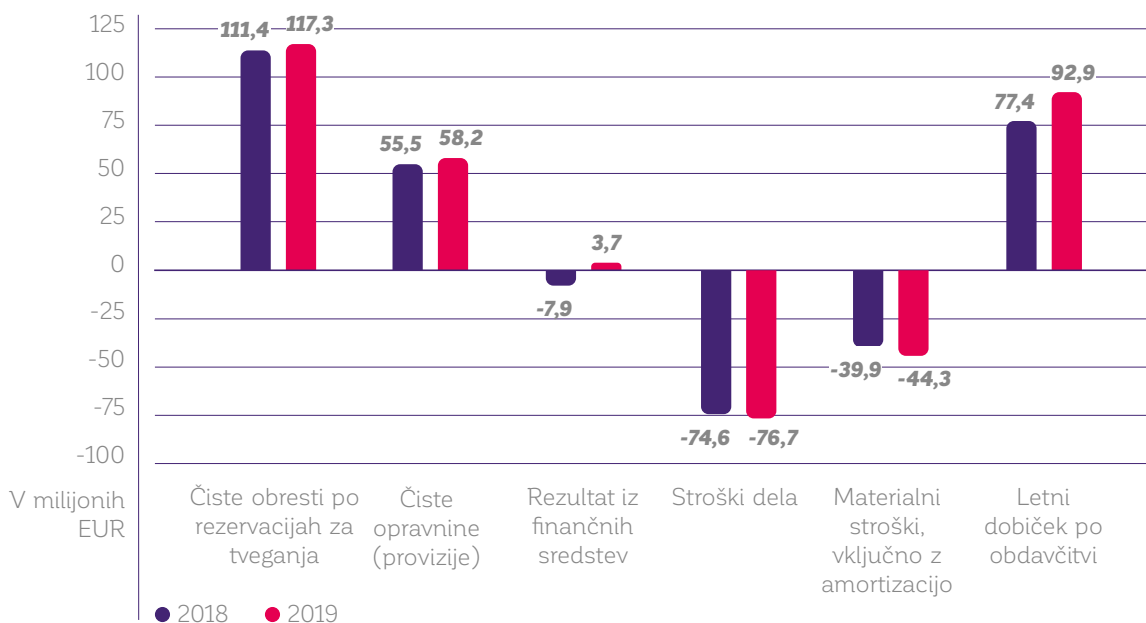
V letu poročanja smo v Avstriji korenito spremenili upravljanje premoženja in paleti produktov dodali dva novoustanovljena vzajemna sklada skladov za upravljanje premoženja. Stranke so novo usmeritev zelo dobro sprejele. Obseg poslov pri upravljanju premoženja se je s 183,0 milijona EUR povečal na 209 milijonov EUR, kar je 14,2-odstotna rast. Poleg tega je pozitiven razvoj finančnih trgov spodbudno vplival na ravnanje vlagateljev.

Trgovanje z vrednostnimi papirji, ki je v začetku leta bilo še nekoliko zadržano, je zlasti v drugi polovici leta postalo bolj dinamično in je prineslo rast prihodkov iz opravnin. Tečajne vrednosti portfeljev vrednostnih papirjev, ki jih vodi BKS Bank, so konec leta 2019 dosegle 11,9 milijarde EUR, prejšnje leto pa 8,3 milijarde EUR.

Odlično naložbeno svetovanje

BKS Bank je kot banka, ki prepriča z odličnim svetovanjem in prvorazredno ponudbo produktov in storitev, prejela več priznanj. Zelo nas veseli, da te naše prednosti vedno znova potrdijo neodvisne tretje osebe. Januarja 2019 sta avstrijska družba za študije potrošnikov (ÖGVS) in revija Trend BKS Bank razglasili za zmagovalko testa v kategoriji naložbenega svetovanja v Avstriji. Šest medregijskih in 14 regijskih bank, ki v Avstriji poslujejo prek poslovalnic, so obiskali skriti kupci (mystery shopping) in ovrednotili njihovo poslovanje, preglednosti, storitve in ambient. Znova smo prepričali z najboljšimi ocenami v vseh kategorijah testa in dosegli prvo mesto.

KOMPONENTE IZKAZA USPEHA



Pozitiven razvoj plačilnega prometa

Poslovanje s produkti in storitvami plačilnega prometa je bilo v letu poročanja znova zelo uspešno. Rezultat se je v primerjavi z letom poprej povečal za 3,5 % na 21,5 milijona EUR. Rast je zlasti posledica razveseljivega povečanja števila strank, ki zaupajo našemu dolgoletnemu strokovnemu znanju na področju plačilnega prometa.

Plačilni promet je zaradi razvoja digitalizacije pred veliko spremembo. Gotovina in klasična nakazila so sicer še vedno pomembni, vendar jih čedalje bolj nadomešča sodobna digitalna ponudba. Ravno na tem zahtevnem področju je naša naloga, da strankam ponudimo sodobne rešitve in spremljamo novosti na trgu. Pri tem sta odločilna dejavnika za uspeh dosegljivost ter hitra in nezapletena obravnava vprašanj in reklamacij.

Razmah brezgotovinskega plačevanja

Trend, ki nezadržno gre svojo pot, je kartično plačevanje. Najvišjo rast pri številu poslov smo dosegli ravno na tem področju. Zlasti brezkontaktna funkcija je v zelo kratkem času postala ena najbolj priljubljenih metod plačevanja. Pri tem pa zaznavamo tudi že naslednjo spremembo: naraščajoče plačevanje s pametnim telefonom ali pametno uro. Z aplikacijo BKS Bluecode App smo v letu poročanja uvedli še eno sodobno metodo plačevanja s pametnim telefonom. Število strank, ki uporablja ta pametni način plačevanja, od uvedbe v oktobru stalno narašča.

DOBRO POSLOVANJE SESTRSKIH BANK

Tudi poslovanje družb Oberbank in BTV je bilo v preteklem letu zelo zadovoljivo. Rezultat družb, merjenih po kapitalski metodi, je tako bil pozitiven, in sicer je narasel za 2,4 % na 45,9 milijona EUR.

DOBRO BORZNO POSLOVANJE DALO VETRA V JADRA

Mednarodne borze so bile v preteklem poslovnem letu kljub veliki nestanovitnosti na splošno zelo prijazne. Dobro borzno poslovanje se je odrazilo tudi v precej boljšem rezultatu finančnih sredstev/obveznosti.

Posamezne postavke so bile, kot sledi: rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po poštenu vrednosti, se je v primerjavi z letom poprej izboljšal, vendar je ostal negativen, tj. –1,6 milijona EUR. Po drugi strani pa je rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno), bil zelo zadovoljiv in je dosegel vrednost 5,1 milijona EUR. Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, se je v primerjavi z letom poprej prav tako izboljšal in se do 31. decembra 2019 povečal na 0,5 milijona EUR. Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti je bil negativen, tj. –0,4 milijona EUR. Rezultat iz finančnih sredstev/obveznosti je bil na splošno zelo dober in je dosegel vrednost 3,7 milijona EUR. V preteklem letu je ta postavka še vsebovala saldo odhodkov v vrednosti –7,9 milijona EUR.

VIŠJI STROŠKI DELA IN STROŠKI IKT

Administrativni stroški so se v primerjavi z letom poprej povečali za 5,6 %, in sicer na 121,0 milijona EUR. Največji delež administrativnih stroškov odpade na stroške zaposlenih, ki so se s 76,7 milijona EUR rahlo povečali (+ 2,8 %). Razlog za rast je po eni strani precejšnje zvišanje plač v skladu s kolektivno pogodbo v Avstriji, tj. v povprečju za 3 %. Po drugi strani pa je razvoj obresti prinesel večje potrebe po dotacijah za rezervacije za jubilejne nagrade in četrletne pokojnine po smrti zaposlenega. Povprečno stanje zaposlenih se je v primerjavi z letom 2018 z 932 povečalo na 962 v enoti človek-let, saj je zlasti prenos strank borznoposredniških družb v Sloveniji zahteval povečanje števila zaposlenih.

Sodobna informacijska tehnologija zahteva velike investicije

Materialni stroški so bili v obdobju poročanja s 33,5 milijona EUR za 2,1 % nad ravniyo leta poprej. V tej postavki so med drugim vključeni stroški informacijske in komunikacijske tehnologije (IKT) in izvajalca storitev informacijske tehnologije 3 Banken IT GmbH. BKS Bank neposredno ali prek družbe 3 Banken IT GmbH vsako leto investira v številne projekte IKT ter obnovo strojne in omrežne opreme. Leta 2019 je investirala približno 11,6 milijona EUR.

Kot je bilo že večkrat omenjeno, je bila v središču poslovnega leta 2019 digitalizacija. Na trg smo dali vrsto inovativnih digitalnih produktov in storitev, ki povečujejo donosnost, vendar pa zaenkrat pomenijo tudi visoke finančne stroške. Za izvedbo takšnih projektov in tekoče delovanje sistema IKT v BKS Bank je soodgovorna 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 294 oseb.

V letu poročanja je bilo izvedenih oziroma obdelanih 154 projektov; nekateri bodo trajali več let. Nekateri med njimi so bili potrebni zaradi sprememb nadzornih predpisov, kot sta na primer PSD 2 in zakon o plačilnih računih potrošnikov. Poleg že omenjene digitalizacije smo izvedli še številne druge projekte, kot so prenos strank družbe ALTA Invest v naše osrednje sisteme, uvedba nove programske opreme za blagajniške terminale ali obnova strojne opreme v Sloveniji.

BOLJŠI REZULTAT IZ DRUGEGA POSLOVANJA

Rezultat iz drugega poslovanja je 31. decembra 2019 znašal –2,2 milijona EUR. Ta postavka primarno vsebuje stroške zaradi regulativnih zahtev, ki bremenijo banke. V poslovnem letu 2019 smo porabili 4,8 milijona EUR (prejšnje leto: 4,7 milijona EUR) za sklad za jamstvo vlog in 1,2 milijona EUR (prejšnje leto: 1,1 milijona EUR) za stabilizacijsko dajatev.

LETNI DOBIČEK

BKS Bank je 31. decembra 2019 dosegla letni dobiček skupine pred obdavčitvijo v vrednosti 103,1 milijona EUR po 87,0 milijona EUR leto poprej. Po odbitku davkov v vrednosti 10,2 milijona EUR je letni dobiček skupine po obdavčitvi znašal 92,9 milijona EUR, kar je povečanje za 20,0 %.

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 do 31. decembra 2019 dosegla dobiček v vrednosti 45,6 milijona EUR v primerjavi s 33,0 milijona EUR leto poprej. Iz letnega dobička smo 34,9 milijona EUR odvedli za rezerve. Ob upoštevanju prenesenega dobička v vrednosti 0,5 milijona EUR BKS Bank AG izkazuje bilančni dobiček v vrednosti 11.138.720,09 EUR. Za 81. skupščino delničarjev 6. maja 2020 bomo pripravili predlog izplačila dividende v vrednosti 0,25 EUR na delnico, kar pomeni razdelitev dobička v vrednosti 10.735.725,00 EUR, preostali dobiček v vrednosti približno 0,4 milijona EUR pa se bo prenesel v novo poslovno leto.

POZITIVNO GIBANJE KAZALNIKOV USPEŠNOSTI POSLOVANJA

Ob upoštevanju odličnega rezultata poslovnega leta so najpomembnejši kazalniki upravljanja na dan 31. decembra 2019 kazali naslednjo podobo: donosnost lastniškega kapitala (ROE) po obdavčitvi se je zvišala za 0,6 odstotne točke na 7,4 %, donosnost sredstev (ROA) po obdavčitvi pa je narasla na zelo razveseljivih 1,1 %.

Količnik operativnih stroškov in prihodkov je znašal 50,7 % in je tako bil precej pod povprečjem v panogi, tj. 62,6 % (09/2019). Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti se je zaradi dobrega stanja tveganj zmanjšal in dosegel novo najboljšo vrednost, tj. 10,2 %. Za izračun deleža slabih posojil se od 30. junija 2019 uporablja nova metoda za izračunavanje Evropskega bančnega organa (EBA). Delež slabih posojil je konec leta 2019 znašal 2,4 %.

Stopnja finančnega vzvoda je 31. decembra 2019 znašala 7,8 %, količnik likvidnostnega kritja pa se je izboljšal za pomembnih 14,1 % na 151,8 %. Tako stopnja finančnega vzvoda kot količnik likvidnostnega kritja sta s 3 % oziroma 100 % več kot izpolnila regulativne zahteve.

Da bi trajnostno naravnano strategijo rasti še naprej lahko uresničevali, potrebujemo dobro kapitalsko osnovo. Veseli nas, da smo v preteklem poslovnem letu z odličnim rezultatom in različnimi kapitalskimi ukrepi zelo okrepili kapitalske deleže. Količnik temeljnega kapitala se je izboljšal za 0,5 odstotne točke na 12,7 %, količnik skupnega kapitala pa je dosegel 16,2 %. Dobiček na delnico v skladu z MSRP je 31. decembra 2019 znašal 2,15 EUR.

POMEMBNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI POSLOVANJA

V %	2018	2019	± v odstotnih točkah
ROE pred obdavčitvijo (letni dobiček/Ø lastniški kapital)	6,8	7,4	0,6
ROA pred obdavčitvijo (letni dobiček/Ø bilančna vsota)	1,0	1,1	0,1
Količnik stroškov in operativnih prihodkov (CIR)	50,3	50,7	0,4
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	10,5	10,2	-0,3
Delež slabih posojil ¹	3,3 ¹	2,4	-0,9
Stopnja finančnega vzvoda	7,5	7,8	0,3
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	137,7	151,8	14,1
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	110,2	112,4	2,2
Delež temeljnega kapitala	12,2	12,7	0,5
Delež celotnega kapitala	14,8	16,2	1,4
			V %
Dobiček na delnico v obtoku po MSRP v EUR	1,82	2,15	18,1

¹ Za izračun deleža slabih posojil se od 30. junija 2019 uporablja nova metoda za izračunavanje Evropskega bančnega organa (EBA). Vrednost na dan 31. decembra 2018 je bila prilagojena.

Poročilo po segmentih

Poročilo po segmentih je razdeljeno v štiri segmente: podjetja, prebivalstvo, finančni trgi in drugo. V skupini BKS Bank je daleč najuspešnejše poslovno področje segment podjetij. Segment finančnih trgov se je kljub nestabilnim tržnim razmeram razvil v zanesljiv generator donosov. Donosnost poslovanja s prebivalstvom še naprej narašča.

PODJETJA

V segmentu podjetij smo v poslovnem letu 2019 na ravni skupine spremljali okrog 23.500 podjetij, kar v primerjavi z letom 2018 pomeni rast v vrednosti 9,9 %. Velika rast je predvsem posledica prenosa strank z družbe ALTA Invest. Vendar pa smo tudi v drugih regijah, kjer smo rasli, stranke prepričali s ponudbo produktov in storitev ter z obsežnim znanjem in izkušnjami pri poslovanju s podjetji.

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

Bistveno boljši rezultat v posameznih segmentih

Poslovno leto 2019 je bilo za poslovanje s podjetji zelo uspešno. Rezultat čistih obresti se je kljub izredno zahtevnim razmeram (nizke obrestne mere) razvijal zelo pozitivno in dosegel 105,8 milijona EUR. V primerjavi z letom poprej je to rast za 3,4 %. Povečanje obsega kreditov in politika pogojev poslovanja sta se pokazala v dobrem rezultatu čistih obresti. Čiste opravnine, ki so drugi pomemben steber rezultata, so narasle za 5,2 % na 32,1 milijona EUR. Dober rezultat gre pripisati predvsem višjim donosom pri plačilnem prometu in poslovanju z vrednostnimi papirji.

SEGMENT PODJETIJ

V milijonih EUR	2018	2019
Čiste obresti	102,3	105,8
Rezervacije za tveganja	-18,9	-18,7
Rezultat iz opravnin (provizij)	30,6	32,1
Administrativni stroški	-50,0	-51,8
Rezultat iz drugega poslovanja	1,2	0,4
Letni dobiček pred obdavčitvijo	65,2	68,4
ROE pred obdavčitvijo	17,4 %	16,7 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	37,3 %	37,5 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti	18,5 %	17,7 %

Dobro stanje tveganj v BKS Bank se kaže zlasti v tem segmentu. V poslovnem letu 2019 nismo imeli velikih primerov insolventnosti, na gibanje stroškov tveganja pa je pozitivno vplivalo tudi dosledno zmanjševanje števila tveganjih primerov. V primerjavi z 31. decembrom 2018 smo rezervacije za tveganja v vrednosti 18,7 milijona EUR ohranili na stabilni ravni.

Administrativni stroški so se povečali za 3,7 % na 51,8 milijona EUR. Njihova rast je bila posledica višjih stroškov za informacijsko tehnologijo in večjih rezervacij za jubilejne nagrade in četrtnetne pokojnine po smrti zaposlenega, ki so nastali zaradi uskladitve s kolektivno pogodbo in gibanja obresti. Letni dobiček pred obdavčitvijo je 31. decembra 2019 znašal razveseljivih 68,4 milijona EUR, kar je za 3,2 milijona EUR ali 4,9 % več kot prejšnje leto.

Kazalniki uspešnosti poslovanja v posameznih segmentih so se v skladu z odličnimi rezultati segmentov razvijali zelo dobro. Donosnost lastniškega kapitala (ROE) se je zaradi višje vezave kapitala nekoliko zmanjšala, in sicer s 17,4 % na 16,7 %. Količnik operativnih stroškov in prihodkov je s 37,5 % znova dosegel vrh, količnik kreditnega tveganja in čistih obresti pa se je zmanjšal za 0,8 odstotne točke na razveseljivih 17,7 %.

Zadovoljstvo strank iz segmenta podjetij

V letu poročanja smo tretjič zapored analizirali zadovoljstvo strank. Veseli nas, da je skupna udeležba v anketi narasla in so številna podjetja izkoristila priložnost, da nam sporočijo svoje mnenje. 86 % strank iz segmenta podjetij je zelo zadovoljnih z našimi storitvami. Posebej razveseljivo je, da se je stopnja priporočil podjetij povečala z dvomestnim številom. Podjetja, ki so sodelovala v anketi, so kot zelo dobro ali odlično ocenila strokovno usposobljenost in hitrost naših odločitev in storitev. Zelo smo veseli dobrih ocen in si prizadevamo, da bi zadovoljstvo strank še naprej rastlo.

Posli financiranja kot pomembna potreba strank

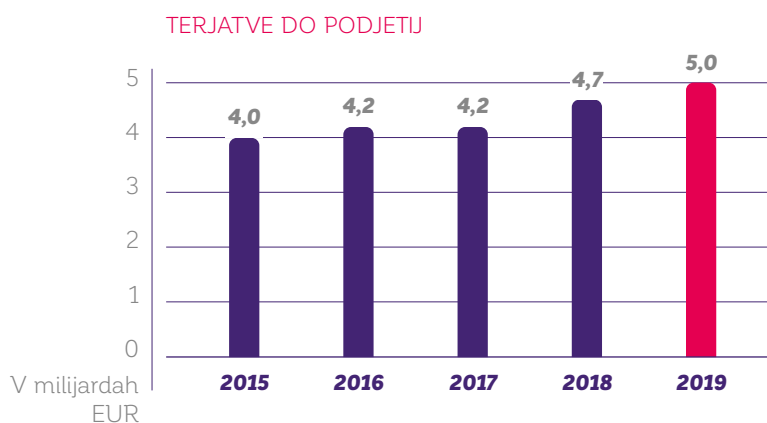
Med najpomembnejše potrebe strank v segmentu podjetij spadata financiranje in investiranje. Na tem področju imamo izjemno znanje, ki ga potrebujemo pri svetovanju, pa tudi dolgoletne izkušnje. Naša visoka usposobljenost, zlasti pri financiranju, se kaže tudi v tem, da več kot tri četrtine vseh posojil v skupini dodelimo podjetjem.

V letu poročanja je povpraševanje po financiranju ponovno naraslo. Kljub zmanjšanju konjunktore smo dosegli veliko rast obsega kreditov, ki je znašala 5,3 %. Od januarja do decembra 2019 smo v vsej skupini podjetjem odobrili za 1,5 milijarde EUR novih kreditov. Terjatve do strank vključno z najemi so se povečale s 4,7 milijarde EUR na 5,0 milijarde EUR. Tudi povpraševanje po najemih se ni zmanjšalo. Na ravni celotne skupine je bilo sklenjenih za 216,1 milijona EUR novih pogodb o najemu.

V Sloveniji smo poleg lizinškega poslovanja močni tudi pri financiranju občin. Obseg kreditov slovenskim občinam je znašal 91,5 milijona EUR. V Sloveniji dodelimo občinam približno 17,5 % skupnega obsega financiranja na področju poslovanja s podjetji.

Veliko povpraševanje po posebnih kreditnih aranžmajih in svetovanju glede subvencij

Poslovno področje, ki se je v zadnjih letih zelo uspešno razvijalo, je financiranje izvoza in s tem povezano svetovanje glede subvencij. V preteklem poslovnem letu smo spremljali okrog 30 novih izvoznih projektov in odobrili nove kredite v vrednosti skupno 44,2 milijona EUR. Skupni znesek, namenjen financiranju izvoza, je konec leta 2019 znašal 184,5 milijona EUR, kar je razveseljiva rast v vrednosti 21 %. Rast smo dosegli tudi pri subvencioniranih investicijskih kreditih. Z 82,8 milijona EUR smo financirali 96 subvencioniranih investicijskih projektov. V tem segmentu produktov je skupni obseg financiranja 176,6 milijona EUR, kar je 15,0 % več kot leta 2018.



V segmentu korporacijskega bančništva spremljamo podjetja z več kot 75 milijoni EUR skupnih poslovnih prihodkov, institucije in večje občine ter izvajamo strukturna financiranja. Tudi to poslovno področje se je leta 2019 razvijalo zelo uspešno. V korporacijskem bančništvu je bil obseg financiranja približno 670,0 milijona EUR.

Pred nekaj leti smo se začeli intenzivneje ukvarjati s potrebami kmetov. V vseh regijah imamo svetovalce, ki so se specializirali za kmetijstvo. Pridobivanje novih strank se je razvijalo pozitivno: danes svetujemo približno 700 kmetom, obseg financiranja pa presega 110,0 milijona EUR.

Pri poslovanju s podjetji je čedalje pomembnejše financiranje trajnostnega razvoja. Zelo smo ponosni, da trajnostne vsebine že vrsto let vključujemo v osnovno dejavnost in ponujamo financiranje trajnostnega razvoja. V poslovnem letu 2019 smo tako izdali že tretjo zeleno obveznico. Z izkupičkom od izdaje financiramo trajnostne naložbe. Delež kreditov z ekološkim ali družbenim namenom uporabe smo v letu poročanja povečali na 137,8 milijona EUR.

Druge obveznosti znova zelo narasle

Na trgu imamo velik ugled in smo zaradi zelo dobre bonitete močno zaželeni tudi kot naložbeni partner. V letu poročanja smo na področju drugih obveznosti v segmentu podjetij dosegli veliko rast za 7,1 % na 3,2 milijarde EUR. Vezane vloge, ki so v tem vključene, so se povečale celo za 13,6 %.

Razpršenost uspela

Uresničujemo strateški cilj postajati bolj neodvisni od poslov, ki so vezani na obresti, in pospešujemo širitev poslovnih področij, kjer lahko ohranjamo lastniški kapital. Ukrepi trženja, usmerjeni k temu cilju, so se v letu poročanja obrestovali in omogočili 5,2-odstotno rast storitvenega področja. Veseli smo, da smo boljše rezultate dosegli zlasti v plačilnem prometu (+ 7,0 %) in pri poslovanju z vrednostnimi papirji (+ 20,7 %).

Izzivi, s katerimi se sooča poslovno področje plačilnega prometa, so zelo raznoliki. Na trgu vlada velika tekmovalnost, bliskovit tehnični razvoj pa pomeni še dodaten pritisk. Regulativne zahteve so se s prenosom direktive o plačilnih storitvah (PSD 2) zelo zaostrole. Kljub tem zahtevnim razmeram so prihodki iz plačilnega prometa postali pomemben steber našega uspeha. Odprli smo 3.700 novih računov za podjetja. Prilagojeni so potrebam strank, cene pa so zasnovane pregledno in razumljivo. V segmentu podjetij smo z vodenjem računov in opravljanjem plačilnega prometa dosegli rezultat v vrednosti 12,0 milijona EUR, kar je razveseljivih 7,0 % več kot lani.

Dokazali inovativnost pri digitalizaciji

Digitalizacija je popolnoma preplavila klasično poslovanje s podjetji. Podjetja želijo ne glede na svojo velikost bančne posle opravljati udobno in varno po spletu. Lani smo z uvedbo portalov za podjetja BizzNet in BizzNet Plus postavili pomembna mejnika pri uresničevanju strategije digitalizacije. BizzNet naše stranke zelo cenijo.

V poslovnem letu 2019 je sodobni, uporabnikom prijazen portal koristilo že več kot 1.700 uporabnikov. Le z nekaj kliki je mogoče prehajati med osebnim računom in računi podjetja, kar je izredno dobrodošla možnost, ki jo naše stranke v pogovorih vedno znova poudarjajo.

Leta 2019 smo se osredotočili na nadgradnjo ponudbe digitalnih storitev in produktov posebej za podjetja. S produktom spletne garancije (»Garantien online«) smo kot prva banka na trgu predstavili zelo inovativno aplikacijo za podjetja. Garancije za domači in tuji trg se lahko odobravajo neodvisno od časa in kraja, garancijski računi pa se z vsemi podrobnostmi udobno upravljajo na portalu za podjetja BizzNet.

Prihodki iz naložb narasli

Na področju poslovanja s podjetji smo sicer tradicionalno močnejše zastopani pri kreditnem kot pri naložbenem poslovanju, vendar pa nam je leta 2019 uspelo zelo razširiti poslovanje z vrednostnimi papirji. Dvajsetodstotna rast na 5,4 milijona EUR je tudi posledica uspešnega prenosa strank s slovenske družbe ALTA Invest, investicijske storitve, d. d.

Stranke pogosto iščejo nasvet glede pokojninskega zavarovanja v okviru podjetij. Vsota premij za produkte pokojninskega zavarovanja je leta 2019 znašala 6,5 milijona EUR, kar je 16,1 % več kot lani.

Obeti v segmentu podjetij

Pri poslovanju s podjetji smo prepričljivi zaradi osebnega svetovanja in zanesljivosti. Uveljavili smo se kot banka, ki v ospredje postavlja svetovanje, strankam pa ponujamo tudi široko paleto inovativnih digitalnih produktov in storitev. Kombinacija osebne bližine in digitalnih storitev se je izkazala kot uspešna.

Stalno pridobivamo nove stranke iz segmenta podjetij in ta trend želimo nadaljevati tudi leta 2020. Na eni strani bomo okrepili prisotnost v regiji Dunaj, Spodnja Avstrija in Gradiščanska ter na tujih trgih, na drugi strani pa želimo nadgrajevati svoje digitalno znanje.

V nekaj mesecih bomo na trgu predstavili že naslednji spletni produkt. Predvidoma spomladi bomo podjetjem ponudili možnost za opravljanje lizinškega poslovanja v celoti digitalno. Naslednje pomembno področje je digitalizacija procesa sprejemanja novih strank in digitalno odpiranje poslovnih računov. V naslednjem letu bomo tudi na tem področju ponudili nove digitalne rešitve. Poleg tega se ukvarjamo z uvedbo upravljanja financ v podjetju (corporate finance management), s čimer želimo podjetja podpreti pri načrtovanju likvidnosti.

Pomembna tematika, ki se ji bomo v naslednjih mesecih prav tako intenzivno posvetili, je izvajanje akcijskega načrta EU za financiranje trajnostne rasti. Ta naj bi pripomogel, da se bodo financiranje in s tem zagotovljena finančna sredstva močnejše usmerili v ekološke projekte.

PREBIVALSTVO

V segmentu prebivalstva spremljamo fizične osebe in poklicno skupino zdravstvenih delavcev. 31. decembra 2019 je bilo v tem segmentu okrog 167.700 strank, kar je 17,4 % več kot leto poprej. Pretežni del novih strank izhaja iz uspešnega prenosa strank slovenskega ponudnika storitev z vrednostnimi papirji, ALTA Invest, investicijske storitve, d. d.

Okrepljena donosnost v segmentu prebivalstva

Poslovno leto 2019 smo v segmentu prebivalstva znova uspešno zaključili in dosegli rezultat 1,6 milijona EUR, kar je razveseljivih 24,6 % več kot leta 2018. Na boljši rezultat so vplivale čiste obresti in opravnine. Kljub zgodovinsko nizkim obrestnim meram so čiste obresti v primerjavi z letom poprej narasle za 7,8 % na 27,6 milijona EUR. Rezultat iz opravnin v vrednosti 25,7 milijona EUR lahko pripišemo predvsem dobremu poslovanju z vrednostnimi papirji, ki je prineslo 4,1-odstotno povečanje. Poleg tega je ugodno stanje tveganj pri financiranju prebivalstva vodilo v ukinitve rezervacij v vrednosti 0,3 milijona EUR. Administrativni stroški so se povečali za 4,5 %, in sicer na 53,5 milijona EUR, kar je posledica višjih plač. Rezultat iz drugega poslovanja je znašal 1,6 milijona EUR.

Kazalniki, ki so specifični za segment, so se do 31. decembra 2019 izboljšali zaradi pozitivnega rezultata segmenta, in sicer takole: donosnost lastniškega kapitala (ROE) je dosegla 1,9 %, količnik operativnih stroškov in prihodkov pa je narasel na 97,3 %.

SEGMENT PREBIVALSTVA

V milijonih EUR	2018	2019
Čiste obresti	25,6	27,6
Rezervacije za tveganja	0,5	0,3
Rezultat iz opravnin (provizij)	24,7	25,7
Administrativni stroški	-51,2	-53,5
Rezultat iz drugega poslovanja	1,7	1,6
Letni dobiček pred obdavčitvijo	1,3	1,6
ROE pred obdavčitvijo	2,1 %	1,9 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	98,4 %	97,3 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti	-	-

Vrhunske ocene zadovoljstva strank in zmage na testih ÖGVS

Uveljavili smo se kot banka z odličnimi svetovalci. Naša banka želi zagotavljati kakovostno svetovanje, produkte in podporo strankam. Jeseni 2019 smo stranke povabili, da ocenijo naše storitve. Z rezultatom smo zelo zadovoljni, saj smo se izboljšali na vseh področjih, na primer pri skupnem zadovoljstvu, stopnji priporočil, strokovnem znanju svetovalcev in hitrosti. 91 % strank iz segmenta prebivalstva je z našimi storitvami zadovoljnih ali zelo zadovoljnih. Naše storitve redno preverjajo tudi neodvisne organizacije. V preteklem poslovnem letu je avstrijska družba za študije potrošnikov (ÖGVS) skupaj z revijo Trend večkrat testirala poslovalnice BKS Bank v obliki skritega nakupovanja (mystery shopping). Tudi ti rezultati so bili odlični, saj smo na področju naložbenega svetovanja in zasebnega pokojninskega varčevanja v kategoriji bank, ki poslujejo prek podružnic, postali najboljša medregijska banka in prejeli nagrado za kakovostne storitve.

Povpraševanje po financiranju prebivalstva zelo naraslo

Financiranje spada med naše glavne dejavnosti, tudi pri poslovanju s prebivalstvom. Leta 2019 se je povečalo zlasti povpraševanje po stanovanjskem financiranju. Terjatve do strank v segmentu prebivalstva so v skupini narasle za 7,8 %, in sicer na 1,4 milijarde EUR. Razveseljivo je, da nam je obseg novih poslov na tujih trgih uspelo skoraj podvojiti. V Avstriji se je obseg novih poslov povečal predvsem na Koroškem.

Produkti financiranja trajnostnega razvoja so že vrsto let neločljiv sestavni del naše ponudbe financiranja. V letu poročanja smo znova povečali delež financiranj, namenjenih ekološkim in družbenim projektom. V segmentu prebivalstva smo odobrili skupno 158,7 milijona EUR sredstev za financiranje trajnostnega razvoja. Zelo zadovoljivo je tudi povpraševanje po zelenem kreditu (green loan), ki smo ga v Sloveniji predstavili leta 2015 in spodbuja investicije v varstvo podnebja. Obseg odobrenih kreditov je v letu poročanja narasel na 29,2 milijona EUR (+ 46,9 %).

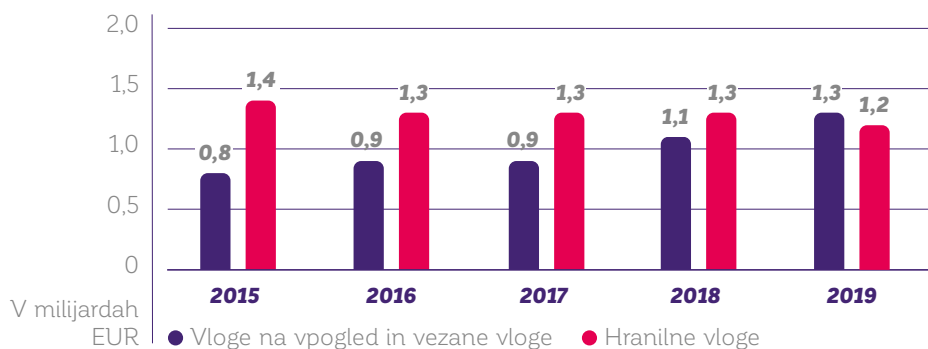
Pri stanovanjskih kreditih smo leta 2019 dosegli pomemben mejnik v uresničevanju strategije digitalizacije. Na trgu smo predstavili stanovanjski kredit BKS, ki ga poleg preproste uporabe in interakcije s svetovalcem odlikuje predvsem pregleden in pošten obračun. Z novim digitalnim stanovanjskim kreditom smo bistveno olajšali kreditni postopek in za 40 % skrajšali čas obdelave. Od jeseni je na voljo tudi spletni potrošniški kredit, ki je priljubljen zaradi preproste digitalne odobritve.

Hitro upadanje obsega kreditov v tujih valutah (švicarskih frankih) se je nadaljevalo. Obseg kreditov v švicarskih frankih se je zmanjšal za razveseljivih 11,9 %, in sicer na 75,3 milijona EUR. Količnik tujih valut (brez evrskih kreditov strankam podružnice Hrvaške) je na dan 31. decembra 2019 znašal 5,9 % (v letu 2018 7,2 %).

Prebivalstvo več namenilo sredstvom z dnevno zapadlostjo

Nizke obresti nas spremljajo že več let, vseeno pa vsako leto dosegamo konstantno rast obveznosti do prebivalstva. Do 31. decembra 2019 so ta sredstva narasla na 2,5 milijarde EUR, kar je 6,1 % več kot lani. Očitno je, da si prebivalstvo želi s prihranjenim denarjem razpolagati neodvisno od časa in kraja ter po spletu. Skladno s tem so se povečale vloge z dnevno zapadlostjo, ki so znašale 963,1 milijona EUR, kar je velika rast za 13,9 %. Če temu prištejemo vezane vloge v vrednosti 287,3 milijona EUR, so druge obveznosti presegle obseg sredstev na klasičnih hranilnih knjižicah. Pri hranilnih vlogah smo se morali soočiti z blagim znižanjem v vrednosti 0,8 %, na 1,2 milijarde EUR. Sicer pa je klasična pogodba o stanovanjskem varčevanju še vedno med najbolj priljubljenimi oblikami varčevanja. V letu poročanja smo sklenili 3.778 pogodb o stanovanjskem varčevanju; tržimo jih kot dolgoletni prodajni partner družbe Wüstenrot.

OBVEZNOSTI DO PREBIVALSTVA



Provizijski posli uspešno nadgrajeni

Tudi v segmentu prebivalstva želimo razvijati poslovna področja, kjer lahko ohranjamo lastniški kapital. Pozitivno gibanje čistih opravnin z rastjo 4,1 % jasno kaže, da so uvedeni ukrepi za spodbuditev storitev uspešni. Rezultat iz opravnin tudi v segmentu prebivalstva pomembno sloni na opravninah v plačilnem prometu in uspešnem poslovanju z vrednostnimi papirji.

Digitalni zasuk na poslovnem področju plačilnega prometa

Bliskovite tehnološke spremembe zadevajo številna področja življenja. Bančno poslovanje so zajele prav tako kot naše stranke. Razvoj digitalizacije in s tem spremenjeno ravnanje strank sta še posebej očitna v plačilnem prometu. Ne dovolimo, da bi nas ti izzivi potrli, temveč v njih vidimo veliko priložnost za nadaljnjo rast. Izdatno investiramo v nadgradnjo digitalne ponudbe, da bi bili z inovacijami pri tem vodilni. Rezultat iz plačilnega prometa, ki je narasel za 3,4 % na 10,2 milijona EUR, dokazuje, da nam je to v preteklem poslovnem letu uspelo.

V letu poročanja smo začeli izvajati 2. evropsko direktivo o plačilnih storitvah (PSD 2). Določbe PSD 2 so usmerjene v enotno ureditev digitalizacije plačilnega prometa, povečanje konkurence, zagotavljanje varnosti plačilnih storitev in krepitev varstva potrošnikov. Najpomembnejše zahteve smo izpolnili do 14. septembra 2019; med njimi je izvedba tako imenovane močne avtentikacije strank (strong customer authentication). Ta novi postopek avtentikacije prinaša izboljšane varnostne standarde pri uporabi elektronskih plačilnih storitev in plačevanju na daljavo. Z aplikacijo BKS Security App smo uvedli sodobno, varno in predvsem uporabniku prijazno rešitev. Prehod smo, kot je bilo načrtovano, opravili v poletnih mesecih.

Pri klasičnih računih smo v preteklem letu s svojo ponudbo pridobili okrog 7.000 novih strank iz segmenta prebivalstva. Strankam ponujamo sodoben in uporabniku prijazen portal MyNet, ki smo ga v letu poročanja opremili z novimi funkcijami, med katerimi je tudi individualno nastavljen limit na računu. Stranke so MyNET zelo dobro sprejele, število aktivnih uporabnikov pa iz dneva v dan narašča. Do 31. decembra 2019 je portal MyNET aktivno začelo uporabljati 42.900 uporabnikov.

Tik pred koncem leta 2019 smo z onboardingom pomembno povečali svoje digitalne sposobnosti. Vzporedno s tem smo digitalizirali, poenostavili in s tem bistveno pospešili tudi odpiranje računov. Jeseni smo začeli sodelovati z Blue Code. Stranke, ki uporabljajo pametni telefon z operacijskim sistemom android, lahko z aplikacijo Blue Code App varno plačujejo v številnih trgovinah.

Dobro borzno leto ugodno za prihodke iz poslovanja z vrednostnimi papirji

Prejšnje poslovno leto je bilo za vlagatelje eno najboljših naložbenih let preteklega desetletja. Borze so se izkazale za zelo prijazne, kar je številne zasebne vlagatelje motiviralo za vlaganja na kapitalski trg. V Sloveniji smo z nakupom portfeljev vrednostnih papirjev zelo okrepili svoj tržni položaj in postali največji ponudnik poslov z vrednostnimi papirji na tem trgu. Rezultat iz poslovanja z vrednostnimi papirji se je v segmentu prebivalstva v primerjavi z letom 2018 povečal za 15,7 %, in sicer z 9,2 milijona EUR na 10,6 milijona EUR.

Na treh lokacijah na Dunaju, Koroškem in Štajerskem posebej šolani svetovalci premožnim strankam iz segmenta prebivalstva ponujajo individualno prilagojene storitve. V letu poročanja sta se zadovoljivo povečala tako število uporabnikov zasebnega bančništva kot njegov obseg. Med naše glavne dejavnosti spadajo upravljanje premoženja in storitve borznega posredništva.

Upravljanje premoženja, ki ga ponujamo avstrijskim strankam, se je v letu poročanja razvijalo zelo pozitivno. Povečali smo obseg vseh treh različic – strategije portfeljev BKS, individualnega upravljanja premoženja in naložbenega miksa BKS. Veseli smo, saj pričakujemo, da bo naš novi pristop k upravljanju premoženja pomenil novo spodbudo naložbam.

Trajnostne naložbe čedalje bolj priljubljene

Obseg trajnostnih naložb je v letu poročanja znova narasel. Že več let se osredotočamo na trajnostne naložbene produkte in, na primer z izdajanjem zelenih obveznic in obveznic z družbeno odgovornim učinkom, opravljamo pionirsko delo na Dunajski borzi. Za odgovorne vlagatelje smo avgusta 2019 ponudili vpis tretje zelene obveznice z izdajo v obsegu 5,0 milijona EUR. S sredstvi celotnega obsega izdaje bomo financirali izključno projekte, ki ustrezajo splošnim merilom BKS Bank o izključitvi ter ekološkim in socialnim kategorijam financiranja, opredeljenim z mednarodnimi načeli zelenih obveznic in obveznic z družbeno odgovornim učinkom.

Kot odgovorna banka zagotavljamo strankam iz segmenta prebivalstva tudi obsežno paleto zavarovalnih produktov. Pri tem nastopamo kot prodajni partner svojega dolgoletnega partnerja, družbe Generali Versicherung AG. Posredujemo predvsem kapitalna zavarovanja s spremenljivo premijo, življenjska zavarovanja, vezana na sklade, tudi na podlagi enkratnih pologov, ter zavarovanja za različna tveganja in nezgodna zavarovanja. V letu poročanja smo bili z gibanjem zavarovalnih poslov zelo zadovoljni. Kapitalna zavarovanja so glede na obseg premij narasla za 3,3 %, letna neto premija zavarovanj različnih tveganj pa za razveseljivih 18,1 %. Prodaja nezgodnih zavarovanj je bila v primerjavi s prejšnjim letom stabilna.

Obeti v segmentu prebivalstva

Trajna krepitev donosnosti v segmentu prebivalstva ostaja naša prednostna naloga za prihodnje mesece. Z mešanico različnih ukrepov bomo lažje dosegli zastavljene cilje glede donosnosti. Po eni strani želimo, da bi stranke in zaposleni močnejše ozavestili naše digitalne sposobnosti, s čimer bi dodatno spodbudili prodajo digitalnih produktov in storitev. Po drugi strani pa si prizadevamo za optimizacijo internih postopkov, predvsem delovanja poslovalnic in prodaje, kar nam bo omogočilo doseganje več navzkrižne in dodatne prodaje. V tej zvezi bomo razmišljali tudi o novih vzornikih v prodaji in optimizirali organizacijo blagajniškega poslovanja in storitev v poslovalnicah. Odlično svetovanje naših svetovalcev bomo z rednimi izobraževanji in šolanji še izboljšali.

V tekočem poslovnem letu bomo obnovili nekaj poslovalnic in uresničili zamisel poslovalnice prihodnosti ter na trgu na nov način predstavili svojo blagovno znamko. Spomladi v poslovalnicah načrtujemo tudi uvedbo sistema bele kartice (whitecard system) pri gotovinskih transakcijah.

FINANČNI TRGI

V segmentu finančnih trgov so poleg prihodkov iz upravljanja obrestne strukture ključni stebri rezultata prihodki iz portfelja lastniških vrednostnih papirjev in prispevki družb, merjenih po kapitalski metodi. Trgovanje za lastni račun ni v središču naših poslovnih dejavnosti.

Obrestne mere so tudi leta 2019 ostale zelo nizke, tako da je bilo ustvarjanje dodatnih donosov na podlagi spreminjanja ročnosti mogoče le v omejenem obsegu. V nasprotju s tem je pozitiven razvoj finančnih trgov povzročil veliko rast rezultata iz finančnih sredstev/obveznosti, kar je rezultat segmenta v primerjavi z letom poprej močno izboljšalo.

SEGMENT FINANČNIH TRGOV

V milijonih EUR	2018	2019
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	43,7	44,9
Rezervacije za tveganja	0,1	-0,1
Rezultat iz opravnin (provizij)	-0,2	-0,3
Rezultat iz trgovanja	0,3	1,2
Administrativni stroški	-7,4	-8,4
Rezultat iz drugega poslovanja	0,5	0,2
Rezultat iz finančnih sredstev	-7,8	3,2
Letni dobiček pred obdavčitvijo	29,2	40,8
ROE pred obdavčitvijo	4,3 %	5,6 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	16,7 %	18,2 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti	-	0,2 %

Odličen rezultat v posameznih segmentih

31. decembra 2019 je letni dobiček pred obdavčitvijo v segmentu finančnih trgov znašal 40,8 milijona EUR, kar je rast za spoštljivih 39,7 %. Bistveno boljši rezultat iz finančnih sredstev/obveznosti v vrednosti 3,2 milijona EUR je bil odločilen za odličen rezultat segmenta. Čiste obresti, kjer se kažejo tudi prihodki družb, merjenih po kapitalski metodi, so se povečale za 1,3 milijona EUR na 44,9 milijona EUR. Čiste obresti vsebujejo tudi prihodke iz udeležb, ki so 31. decembra 2019 znašali 6,3 milijona EUR. Udeleženi smo med drugim v lastniškem kapitalu družb Österreichische Kontrollbank (OeKB), 3 Banken KFZ-Leasing, 3 Banken Generali Investment GmbH in CEESEG AG.

V preteklem poslovnem letu se je izpostavljenost v okviru medbančnih transakcij razvijala zelo pozitivno. Naši partnerji v bančnem sektorju imajo bonitetne ocene od AA do A3. Zato oblikovanje rezervacij za tveganja ni bilo potrebno. V letu poročanja smo oblikovali le 0,1 milijona EUR novih rezervacij za tveganja. Administrativni stroški so se povečali s 7,4 milijona EUR na 8,4 milijona EUR.

Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti (APM) med drugim upravlja dolgoročno ali strukturno likvidnost banke. Kazalnik, ki ga bo po 28. juniju 2021 zaradi regulativnega nadzora obvezno upoštevati in odraža dolgoročno stanje likvidnosti, je količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR). Da bi okrepili količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR), smo v letu poročanja izdali za 185,8 milijona EUR dolgoročnejših obveznic in izkoristili možnost, da smo izvedli ciljno usmerjeno operacijo dolgoročnega financiranja (TLTRO III) v vrednosti 150 milijonov EUR. Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) se je skladno s tem povečal na 112,4 %.

Kazalniki uspešnosti poslovanja so se v segmentu finančnih trgov gibali takole: donosnost lastniškega kapitala se je s 4,3 % izboljšala na 5,6 %. Količnik operativnih stroškov in prihodkov se je zaradi višjih administrativnih stroškov povečal s 16,7 % na 18,2 %, kar je odlična vrednost.

Obeti v segmentu finančnih trgov

Še naprej želimo ostati stabilna in zanesljiva izdajateljica vrednostnih papirjev in bomo tudi v tekočem letu izdajali dolžniške vrednostne papirje. Našim strankam s tem ponujamo privlačne naložbene priložnosti. Poleg tega nam aktivna politika izdaj pomaga pri trajnem izpolnjevanju zahteve glede minimalne višine kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL) ter količnika neto stabilnih virov financiranja (NSFR). Izogibanje tržnim tveganjem bo naše naložbeno ravnanje zaznamovalo tudi leta 2020. Ohranjali bomo zadržano naložbeno strategijo in vlagali predvsem v visokokakovostna likvidna sredstva. Poleg tega bomo še naprej sodelovali s strateškima partnericama, družbama Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

DRUGO

V segmentu Drugo so prikazane postavke prihodkov in odhodkov, ki jih ni mogoče pripisati drugim segmentom oziroma jih ni mogoče pripisati samo enemu področju v družbi. Pri obračunu po segmentih smo zelo pozorni na to, da posameznim poslovnim segmentom pripišemo le tiste postavke prihodkov in odhodkov, ki so bile ustvarjene oziroma povzročene v njih.

Letni dobiček pred obdavčitvijo je znašal –7,7 milijona EUR, potem ko je bil leto poprej –8,6 milijona EUR. Negativni rezultat je predvsem posledica visokih odhodkov zaradi regulativnih zahtev, ki banke že dolga leta močno bremenijo. Temu segmentu so dodeljeni stroški zaradi prispevkov v sklad za jamstvo vlog v obsegu 2,2 milijona EUR in prispevki v sklad za reševanje bank v vrednosti 2,7 milijona EUR. Administrativni stroški so se povečali s 6,0 milijona EUR na 7,3 milijona EUR.

Konsolidirani kapital

Določanje ravni kapitala in osnove za izračun poteka v skladu z določbami uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR) in v skladu z direktivo o kapitalskih zahtevah (CRD). Pri izračunu kapitalskih zahtev za kreditno, tržno in operativno tveganje se uporablja standardni pristop.

BKS Bank je morala na dan 31. decembra 2019 kot rezultat nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP), ki ju 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 5,5 %,
- za temeljni kapital 7,3 % in
- za količnik skupnega kapitala skupaj 9,7 %.

Kapitalska ustreznost okrepljena

Kapitalska ustreznost se je zaradi dobrega rezultata skupine in uspešnega plasiranja obveznice AT1 zelo okrepila. Skladno s tem se je navadni lastniški temeljni kapital povečal za 35,9 milijona EUR na 629,6 milijona EUR, kar je rast v vrednosti 6,0 %. Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala se je z 11,2 % izboljšal na 11,6 %. Dodatni temeljni kapital je narasel za 9,7 milijona EUR na 61,2 milijona EUR. Ob upoštevanju dodatnega kapitala v vrednosti 190,6 milijona EUR je stanje kapitala znašalo skupno 881,4 milijona EUR, kar je 13,1-odstotna rast. Količnik skupnega kapitala je tako dosegel odlično vrednost 16,2 %.

SKUPINA KREDITNIH INSTITUCIJ BKS BANK: KAPITAL V SKLADU S CRR

V milijonih EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Osnovni kapital	83,7	83,4
Rezerve z odbitkom neopredmetenih sredstev	1.061,8	1.134,0
Odbitna postavka	-551,8	-587,8
Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	593,7	629,6 ¹
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	11,2 %	11,6 %
Hibridni kapital	8,0	6,0
Obveznica AT-1	43,5	55,2
Dodatni temeljni kapital	51,5	61,2
Temeljni kapital (CET1 + AT1)	645,2	690,8
Količnik temeljnega kapitala	12,2 %	12,7 %
Dodatni kapital	134,0	190,6
Kapital skupaj	779,2	881,4
Količnik skupnega kapitala	14,8 %	16,2 %
Skupni znesek izpostavljenosti tveganjem	5.283,1	5.449,6

¹Vsebuje rezultat poslovnega leta 2019. Sklep formalno še ni bil sprejet.

Stopnja finančnega vzvoda se je pozitivno razvijala

Stopnja finančnega vzvoda je razmerje med temeljnim kapitalom in netehtano izpostavljenostjo BKS Bank ob upoštevanju zunajbilančnih postavk tveganja. Stopnja finančnega vzvoda je 31. decembra 2019 znašala 7,8 %. Tako nedvoumno izpolnjujemo regulativni minimalni količnik, ki znaša 3,0 %, in notranjo referenčno vrednost > 5 %.

STOPNJA FINANČNEGA VZVODA



Izpolnjena zahteva MREL

Količnik MREL (Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities) se nanaša na zahtevo glede minimalne višine kapitala in kvalificiranih obveznosti, ki naj bi zagotavljala urejeno reševanje bank v finančnih težavah. Zahteva glede minimalnega količnika MREL je sestavljena iz zneska za pokritje izgub (LAA) in zneska za dokapitalizacijo (RCA) ter se dopolni za pribitek za ohranjanje tržnega zaupanja (MMC).

Urad za nadzor finančnega trga (FMA) je BKS Bank na konsolidirani ravni predpisal minimalno višino kapitala in upoštevanih obveznosti v vrednosti 15,69 % skupnih obveznosti in kapitala (TLOF). BKS Bank mesečno izračunava količnik MREL in o tem poroča Avstrijski centralni banki. Zahtevane minimalne mesečne količnike smo izpolnili.

Upravljanje tveganj

Opis ciljev in metod upravljanja tveganj ter pojasnila k bistvenim tveganjem so predstavljena v pojasnilih v poglavju Poročilo o tveganjih od 159. strani naprej.

SISTEM NOTRANJEGA KONTROLIRANJA V ZVEZI Z RAČUNOVODSKIM POROČANJEM

V nadaljevanju so v skladu z 2. odstavkom člena 243a UGB navedeni bistveni podatki, ki se nanašajo na sistem notranjega kontroliranja (IKS) in sistem za upravljanje tveganj v zvezi z računovodskim poročanjem 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 skupino in interni smernici za oblikovanje rezervacij za tveganja. Računovodsko poročanje je pomemben sestavni del sistema notranjega kontroliranja na ravni skupine in se letno ovrednoti.

Uprava je odgovorna za vzpostavitev in oblikovanje sistema za kontrolo in upravljanje tveganj, ki izpolnjuje zahteve glede izdelave računovodskih poročil v skupini. Računovodstvo in spremljajoči postopki, konsolidacija v skupini in ustrezno upravljanje tveganj se izvajajo v oddelku za kontroling in računovodstvo. Za posamezne funkcije so navedeni posebni opisi delovnih mest z natančno opredeljenimi pristojnostmi in odgovornostmi. Vse odgovornosti so zapisane v posebni matriki nalog. Redno nadzorujemo hčerinske družbe v tujini, pristojni zaposleni v centrali pa jih obiskujejo najmanj četrtletno ter preverjajo 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 razvrstitve v kontrolni matriki tveganj so posameznim dejavnostim oziroma postavkam dodeljena obvezna kontrolna opravila. Pri tem uporabljamo različne kontrolne postopke. Skupaj z uporabniki IT in zunanjimi revizorji smo za uporabljene sisteme IT (na primer SAP, GEOS itd.) uvedli periodične sistemske kontrole. Z njimi preverjamo pravilnost, popolnost in natančnost podatkov. Poleg tega kontroliramo prepričljivost, uporabljamo kontrolne sezname in dosledno upoštevamo načelo štirih oči.

Na področju finančnega knjigovodstva še posebej preverjamo, ali so izhodne zneske potrdile tudi odgovorne osebe v skladu s svojimi pristojnostmi. Plačila se odobrijo po načelu štirih oči. Med organizacijskima enotama za računovodstvo/bilance in kontroling so za uskladiitev podatkov uvedeni uskladiitveni postopki. S tem zagotavljamo 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.

Informacijske in komunikacijske dejavnosti

Uprava BKS Bank je z vsemi zadevami, povezanimi z računovodskim poročanjem in rezultati, redno in pravočasno seznanjena v obliki mesečnih poročil. Nadzorni svet in revizijska komisija prejemata četrtna vmesna poročila s pojasnili o odstopanjih od proračuna in pomembnih ter periodičnih spremembah. Delničarji prejemajo četrtna vmesna poročila, ki so objavljena na spletni strani www.bks.at pod » Investor Relations » Berichte und Veröffentlichungen.

Nadzor nad učinkovitostjo ukrepov

Nadzor nad izdelavo računovodskih izkazov poteka v več stopnjah. Na eni strani vsako leto izvajamo samoocenjevanje, na drugi strani pa v okviru obvladovanja procesov kritično vrednotimo sistem notranjega kontroliranja v povezavi z računovodskimi izkazi. Poleg tega notranja revizija BKS Bank izvaja neodvisne preglede in o njih poroča neposredno upravi. Pri izdelavi računovodskih izkazov v skladu z opisom funkcij imajo glavno nadzorno vlogo vodstvo oddelka in odgovorni vodje skupin. Da bi zagotovili zanesljivost in pravilnost računovodskih izkazov in s tem povezanega poročanja, dodatne nadzorne ukrepe izvajajo zakonsko predvideni revizorji letnega poročila skupine in revizijska komisija.

Trajnostni razvoj in nefinančni kazalniki uspešnosti

BKS Bank je nefinančne informacije v skladu s členom 243b UGB in členom 267a UGB (zakon o izboljšanju trajnosti in raznolikosti; NaDiVeG) objavila v ločenem poročilu o trajnostnem razvoju 2019. Dostopno je na povezavi www.bks.at/Nachhaltigkeit. Informacije na naslednjih straneh so le izvleček o izbranih gibanjih naših nefinančnih indikatorjev.

CELOSTNA STRATEGIJA TRAJNOSTNEGA RAZVOJA

BKS Bank že vrsto let izvaja in stalno nadgrajuje celostno strategijo trajnostnega razvoja. Številne nagrade, kot je bil v letu poročanja status »globalnega vzornika na področju trajnosti«, ki so nam ga podelili ocenjevalci pri Quality Austria, priznanje za vodilno trajnostno usmerjeno banko, ki nam ga je podelila revija Der Börsianer, ter nedavna uvrstitev navadne delnice BKS Bank v indeks trajnostnega razvoja VÖNIX, potrjujejo status BKS Bank kot vodilne v panogi.

Naša strategija trajnostnega razvoja je razdeljena na pet področij, za katere smo opredelili merljive cilje, ki jih želimo doseči do 2020:

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

STRATEGIJA IN UPRAVLJANJE

Na področju strategije in upravljanja poteka upravljanje naših ukrepov trajnostnega razvoja. Pri upravljanju trajnostnega razvoja koordiniramo dejavnosti družbene odgovornosti (CSR) na podlagi mednarodnih zahtev, kot so zapisane v globalni pobudi ali ciljih trajnostnega razvoja Združenih narodov, izvajamo načrtovane ukrepe in dosegamo cilje.

Leta 2019 smo se intenzivno ukvarjali z akcijskim načrtom EU za financiranje trajnostne rasti. Čeprav imamo dolgoletne izkušnje s trajnostnim razvojem, je izvajanje številnih novih smernic izziv, ki zadeva skoraj vso našo glavno dejavnost. Za zagotavljanje pravočasnega izpolnjevanja vseh zahtev smo zagnali obsežen izvedbeni projekt. Velik napredek se je pokazal že leta 2019 pri vključitvi okoljskih, družbenih in upravljavskih dejavnikov (ESG) v upravljanje tveganj. Ovrednotili smo tudi novo taksonomijo. Pokazalo se je, da so kriteriji, po katerih presojamo trajnostni vidik pri projektih financiranja, v veliki meri skladni z osnutki. Tudi naše zelene obveznice glede na trenutno stanje ustrezajo osnutkom standarda za zelene obveznice.

Redni razgovori z deležniki so dragocen kamenček v mozaiku našega trajnostnega razvoja. V letu poročanja smo organizirali strokovno delavnico, na kateri smo razpravljali o vprašanju: »Katere priložnosti in tveganja prinašajo podnebne spremembe za avstrijsko gospodarstvo?« Na delavnici so sodelovali predstavniki koroških mest in občin, dežele Koroške ter podjetij, interesnih združenj in nevladnih organizacij. V analizi zadovoljstva strank so nas stranke odlično ocenile. Zaposleni pa so v anketah izrazili zadovoljstvo z izvedbo izboljšav iz prejšnje ankete ter tudi z ukrepi spodbujanja zdravja na delovnem mestu.

ZAPOSLENI

Zaradi nenehne rasti je število zaposlenih naraslo na 1.128 oseb desetih narodnosti. Delovni vsakdan v BKS Bank zaznamujejo odgovorni in spoštljivi odnosi. Vodilni kadri določajo zaposlenim jasne cilje in ustrezen manevrski prostor delovanja ter jim omogočajo prilagodljivo, v prihodnost usmerjeno delovanje. Podjetnost in sposobnost samostojnega delovanja sta samoumevni in pomembno prispevata k uspehu naše banke.

Pri razvoju kadrov BKS Bank igrata ključno vlogo izobraževanje in usposabljanje zaposlenih in sta odprti za vse zaposlene. Naš cilj je usposobiti zaposlene, da bodo lahko sledili spremembam poklicnega profila. Leta 2019 so zaposleni opravili 36.049 ur izobraževanja in usposabljanja, od tega so jih 18.499 opravile ženske. Posebno pozornost posvečamo uveljavljanju žensk. Do leta 2022 želimo doseči 35-odstotni delež žensk na vodilnih položajih. Še en uveljavljen instrument je naš karierni program za ženske »Frauen.Perspektiven.Zukunft« (Ženske. Obeti. Prihodnost), ki ga je v letu poročanja zaključilo dvanajst udeleženk. Med petnajstimi zaposlenimi, ki so zaključili program talentov, je bilo šest žensk.

Poleg primernega dohodka, mnogih socialnih ugodnosti in dobrega sodelovanja s svetom delavcev ponujamo zaposlenim številne možnosti za usklajevanje poklicnega in družinskega življenja. BKS Bank ima v Avstriji že od leta 2010 certifikat družini prijaznega podjetja; v letu poročanja smo se veselili ponovne podelitve certifikata. Tudi v Sloveniji in na Hrvaškem nosimo lokalna priznanja kot družini prijazno podjetje. Na Slovaškem ustrezen certifikat ne obstaja. Med ponudbami, ki so družini prijazne, zaposleni posebej radi izkoristijo brezplačno varstvo za otroke med počitnicami in šole prostimi dnevi, zajtrk za osebe na dopustu za nego in varstvo otroka in dan družin. Na velik odziv je naletelo tudi predavanje o zakonu o varstvu odraslih in o dedovanju.

PREGLED STANJA ZAPOSLENIH

Zaposleni po osebah	2017	2018	2019
Skupaj	1.099	1.119	1.128
• Avstrija	860	861	851
• Slovenija	121	137	150
• Hrvaška	73	74	76
• Slovaška	40	42	46
• Italija	4	4	4
• Madžarska	1	1	1
• ženske	623	619	637
• moški	476	500	491
• zaposleni z omejitvami	28	27	29

Upoštevajte, da so vsi kazalniki, ki se na zaposlene nanašajo na drugih mestih poslovnega poročila – če ni posebne opombe – navedeni v enoti človek-leto. Tabela zajema tudi zaposlene iz nekonsolidiranih družb.

Pri zaposlenih so priljubljeni tudi ukrepi za spodbujanje zdravja na delovnem mestu. Letni program »Z banko do zdravja« je leta 2019 potekal pod geslom »Zadihajmo/okrepimo se v BKS Bank« (Air-holen in der BKS Bank) in ga je v Avstriji, Sloveniji in na Hrvaškem obiskalo 313 zaposlenih. Leta 2020 nameravamo letni program za zdravje črevesja prvič ponuditi tudi na Slovaškem.

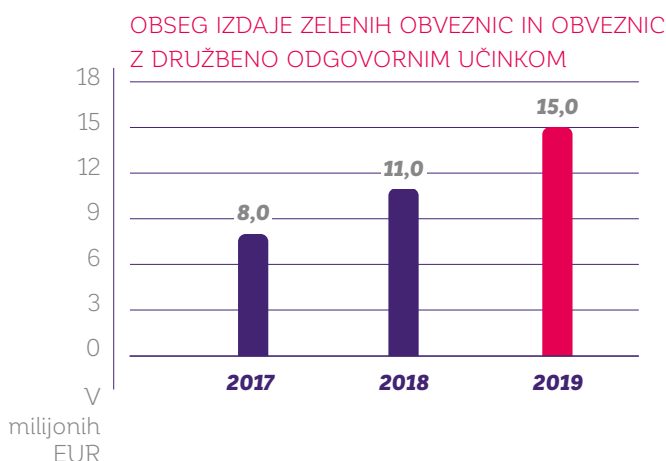
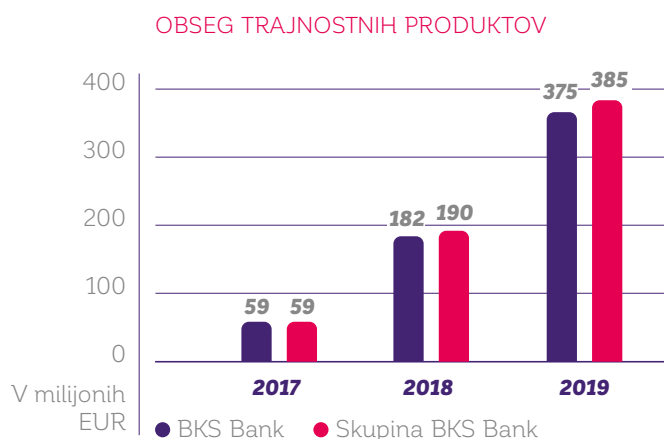
PRODUKTI IN INOVACIJE

Odkar smo leta 2013 na trgu predstavili strategijo BKS Bank za trajnostni razvoj portfeljev, smo postopno nadgrajevali spekter trajnostnih produktov, ki zdaj obsega tudi zelene obveznice in obveznice z družbeno odgovornim učinkom, trajnostne hranilne knjižice, srebrni kredit in zeleni najem v Avstriji ter zeleni kredit v Sloveniji. Leta 2019 smo izdali zeleno obveznico z obsegom 5,0 milijona EUR in predstavili zeleno hranilno knjižico (Grünes Sparbuch). Stranke lahko trajnostno naložijo sredstva tudi na drugih naložbenih področjih, kot je na primer individualno upravljanje premoženja. Od leta 2018 naprej v Avstriji opažamo kredite z družbeno odgovornim ali ekološkim namenom uporabe.

Razširjeni spekter produktov, opazno večje povpraševanje po njih in boljše evidentiranje podatkov so spodbudili velik porast obsega trajnostnih produktov, in sicer za 103,1 % na 385,4 milijona EUR. Velikanski skok med letoma 2017 in 2018, ki je prikazan na naslednjem grafu, je med drugim posledica boljše baze podatkov o trajnostnem financiranju. Od leta 2018 dosegamo tudi sedanjo vrednost zelenega najema. Od leta poročanja ta kazalnik zajema tudi zelene hranilne knjižice in trajnostno naložena sredstva strank vseh različic strategije portfeljev BKS Bank ter individualno upravljanje premoženja (iVV) in obseg trajnostnih skladov družbe 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft, ki so naloženi v portfeljih strank pri BKS Bank.

Pionirji pri zelenih obveznicah in obveznicah z družbeno odgovornim učinkom

Zaradi akcijskega načrta EU za financiranje trajnostne rasti in evropskega zelenega dogovora, ki ga je predstavila predsednica Evropske komisije, dr. Ursula von der Leyen, so zelene obveznice leta 2019 pri ponudnikih in vlagateljih zbudile več zanimanja. BKS Bank je v Avstriji med pionirji izdajatelj zelenih obveznic. V letu poročanja smo izdali tretjo zeleno obveznico. Obseg izdaje je znašal 5 milijonov EUR. Ker smo želeli pregledno prikazati zelene obveznice in obveznice z družbeno odgovornim učinkom, je svetovalno podjetje rfU – Mag. Reinhard Friesenbichler Unternehmensberatung za te obveznice pripravilo neodvisno drugo mnenje o trajnosti (Sustainability Second Party Opinion). Tovrstna izvedenska mnenja potrjujejo, da imajo vse zelene obveznice in obveznice z družbenim učinkom, ki jih je izdala BKS Bank, nedvomno pozitiven učinek z vidika ekologije in družbe.



S strategijo portfeljev BKS za trajnostni razvoj ponuja BKS Bank strankam tudi ekološko in trajnostno upravljanje premoženja. Strategija portfeljev BKS za trajnostni razvoj, ki jo v BKS Bank aktivno vodijo upravljalci portfeljev, spodbuja vlaganja izključno v trajnostne, etične in okoljske sklade. Zelo razveseljivo je, da je v letu poročanja vrednost narasla za 10,8 %. Leta 2019 je obseg investicij v skladu s strategijo portfeljev BKS za trajnostni razvoj narasel s 16,3 milijona EUR na 17,6 milijona EUR (+ 8,0 %).

Financiranje trajnostnega razvoja

V letu poročanja je vladalo veliko povpraševanje tudi po trajnostnih produktih. Obseg produktov financiranja trajnostne rasti je narasel na 296,5 milijona EUR. Od tega je bilo 158,7 milijona EUR odobrenih prebivalstvu in 137,8 milijona EUR podjetjem. Več kot dve tretjini (220,2 milijona EUR) teh kreditov je imelo ekološko trajnosten namen uporabe. Sedanja vrednost zelenega najema je s 7,6 milijona EUR narasla na 10,5 milijona EUR. Da bi opozorili na trajnostno mobilnost, smo organizirali prvo marketinško kampanjo za zeleni najem; bistveno je pripomogla k temu, da smo za 128,8 % povečali število lizinških financiranj hibridnih oziroma električnih vozil. Povečal se je tudi obseg zelenih posojil, odobrenih v Sloveniji, in sicer z 19,8 milijona EUR na 29,2 milijona EUR. Povečano povpraševanje po naših ekoloških produktih financiranja je za nas razveseljav dokaz za to, da čedalje več podjetij in posameznikov želi prispevati k varovanju podnebja in investirati v skladu s tem.

S srebrnim kreditom BKS Bank od leta 2016 ponuja tudi družbeno trajnostni kredit. Srebrni kredit je namenjen starejšim osebam, ki imajo zelo omejen dostop do trga kreditov. Pozitivno gibanje obsega tega produkta dokazuje, da so potrebe na trgu vsekakor velike. Njegov obseg se je v primerjavi z letom poprej, ko je znašal 27,4 milijona EUR, povečal na 37,4 milijona EUR.

DRUŽBA IN SOCIALNE ZADEVE

BKS Bank se zaveda svoje odgovornosti zanesljivega partnerja v regiji. Leta 2019 smo z 210 tisoč EUR podprli 302 pobudi, med njimi vodilne pobude avstrijske koroške kulture: Dneve literature z nemško govorečega območja in Koroško poletje. Kot glavni sponzor opere Koma v Mestnem gledališču v Celovcu podpiramo predstavo, ki je priznana tudi mednarodno. Naše največje sponzorstvo družbenih projektov je dolgoletno partnerstvo z društvom Kärntner in Not (Korošci v stiski), ki od leta 2000 nebirokratsko podpira osebe, ki so brez lastne krivde zašle v stisko. Od leta 2010 se društvo ponaša z znakom kakovosti za dobrodelno dejavnost. Leta 2019 so prihodki od prostovoljnih prispevkov z 1,3 milijona EUR prvič presegli milijon evrov.

VARSTVO OKOLJA IN PODNEBJA

BKS Bank želi občutno prispevati v boju proti okoljskim in podnebnim spremembam. Zato smo svoje okoljsko ravnanje v preteklih letih dosledno dopolnjevali in nadgrajevali. Zaradi večje profesionalizacije okoljskih dejavnosti smo v letu poročanja uvedli sistem okoljskega ravnanja EMAS. EMAS je kratica sheme EU za okoljevarstveno vodenje organizacij (Eco-Management and Audit Scheme) in spada med najbolj razširjene in zahtevne sisteme okoljskega ravnanja v Evropi. Preverjanje sta izvedla dva okoljska preveritelja družbe Quality Austria. Njuno poročilo je razkrilo številne odlike, pa tudi priporočila za izboljšave. V poročilu so bili kot pozitivni poudarjeni med drugim profesionalna analiza konteksta, ozaveščanje s spletnimi sporočili (pop-ups), letaki za naše podružnice ter angažiranje zaposlenih.

Ogljični odtis precej manjši

Izrecno so bili poudarjeni tudi naši uspehi pri zmanjšanju ogljičnega odtisa. Od prvih meritev leta 2012 nam je uspelo doseči 59-odstotno zmanjšanje. Takrat so naši izpusti znašali 2.390 ekvivalenta CO₂. Zmanjšanje je v glavnem posledica dejstva, da v Avstriji in na Hrvaškem zdaj uporabljamo okolju prijazno elektriko. Za leto 2019¹ lahko poročamo o zmanjšanju ogljičnega odtisa za 219 t ekvivalenta CO₂ na 982 t ekvivalenta CO₂. Naš ogljični odtis na enoto človek-leto zdaj znaša 1,0 t ekvivalenta CO₂ (-0,3 t ekvivalenta CO₂).

Mobilnost in gradnja: Potencial za zmanjšanje ogljičnega odtisa

Zmanjšanje ogljičnega odtisa, torej prenehanje uporabe energije iz fosilnih virov, je odločilen dejavnik na poti do podnebne nevtralnosti EU in Avstrije. Za našo banko vidimo potencial za zmanjšanje ogljičnega odtisa predvsem v glavni dejavnosti z našimi trajnostnimi produkti, v mobilnosti in gradnji. Zato vozni park postopno opremljamo z alternativnimi pogonskimi sistemi in si prizadevamo za zmanjšanje števila vozil. Leta 2019 je bilo od 71 vozil 34 v emisijskem razredu šest, med njimi šest hibridnih in eno električno. Prvič smo sprejeli tudi ukrepe za spodbujanje zaposlenih k bolj trajnostni poti na delo. V sistemu ekotočk (eco points) zaposleni zabeležijo, če so na delo prišli na trajnosten način, ter so za to nagrajeni. Do konca leta 2019 se je v sistemu registriralo približno 100 zaposlenih.

BKS Bank ima v lasti 65 nepremičnin s skupno površino 84,9 tisoč m². Od tega 42,6 tisoč m² površin uporablja za bančno poslovanje, 34,1 tisoč m² pa jih oddaja v najem. Pri sanaciji objektov zastarelo kurjavo na olje ali plin praviloma nadomeščamo s podnebju prijaznimi alternativami. Tudi pri novogradnjah si prizadevamo, da bi vgradili čim bolj okolju prijazne ogrevalne sisteme.

¹ Ker podatkov o porabi elektrike in toplote v naših nepremičninah od številnih upravnikov ne dobivamo pravočasno, objavljeni podatki za leto 2019 temeljijo na ocenah. Natančna metoda izračuna je opisana v poročilu o trajnostnem razvoju od 110. strani naprej.

Natanko konec leta 2019 smo dogradili stanovanjski park BKS, ki stoji na zemljišču centrale BKS Bank. V stanovanjskem parku BKS Bank, ki je na najboljši celovški centralni lokaciji, je 50 stanovanj, med njimi jih je 23 oskrbovanih, zasnovanih v sodelovanju z organizacijo Hilfswerk Kärnten. Proizvodnja toplotne energije poteka na okolju prijazen način s toplotno črpalko na podtalnico. Energijo, ki je potrebna za delovanje toplotne črpalke in za skupne površine, zagotavlja fotovoltaični sistem.

Leta 2019 smo pridobili gradbeno dovoljenje za leseno bivalno sosesko BKS, ki bo obsegala 16 nizkih stanovanjskih hiš s stanovanjsko površino od 40 do 60 m². Graditi smo začeli v začetku leta 2020. Ta projekt je prvi, ki ga bomo certificirali pri organizaciji ÖGNI. Glede na obseg, v katerem bodo izpolnjeni cilji, bodo podeljeni platinasti, zlati in srebrni certifikati. Za leseno bivalno sosesko BKS želimo pridobiti zlati certifikat. V skladu z zahtevami za pridobitev certifikata so na primer trajnostni leseni način gradnje, načrtovana toplotna črpalka na podtalnico, centralna lega v mestu z zelo dobro povezavo do javnega prometa.

PREGLED NEPREMIČNIN V AVSTRJI

	2017	2018	2019
Število nepremičnin	60	59	59
Skupna površina nepremičnin v upravljanju m ²	68.247	68.495	68.689
od tega uporabljenih v bančnem poslovanju m ²	36.737	37.561	37.908
od tega oddanih v najem	26.673	25.817	23.093
Najemna stopnja v %	92,9	92,5	88,8
Neto prihodki iz oddaje v najem v milijonih EUR	2,6	2,6	2,5

PREGLED NEPREMIČNIN V TUJINI 2019¹

	Slovenija 2018	Slovenija 2019	Hrvaška 2018	Hrvaška 2019
Število nepremičnin	4	4	2	2
Skupna površina nepremičnin v upravljanju m ²	14.460	14.460	1.724	1.724
od tega uporabljenih v bančnem poslovanju m ²	2.653	3.144	1.499	1.499
od tega oddanih v najem	11.035	10.544	225	-
Najemna stopnja v %	94,7	94,7	100	87
Neto prihodki iz oddaje v najem v milijonih EUR	1,4	1,4	0,03	0,03

¹ Na Slovaškem BKS Bank nima nepremičnin.

Nefinančni kazalniki uspešnosti

NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI ZA STRATEGIJO IN UPRAVLJANJE

	Kazalniki 2017	Kazalniki 2018	Kazalniki 2019
Bonitetna ocena družbe ISS-oekom glede trajnostnega razvoja (lestvica od A+ do D-)	C »PRIME«	C+ »PRIME«	C+ »PRIME«
Ocenjevanje kakovosti družbe	R4E 5* ¹	R4E 5*	R4E 5*
Število pritožb na ravni skupine	667	761	2.237

¹ Mednarodni znak kakovosti Recognised for Excellence 5 Star.

NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI ZA ZAPOSLENE

	Kazalniki 2017	Kazalniki 2018	Kazalniki 2019
Število zaposlenih v skupini	1.099	1.119	1.128
Delež žensk v upravi (v %)	33,3	25	33,3
Delež žensk v nadzornem svetu (v %)	33,3	35,7	35,7
Delež žensk med vodilnimi zaposlenimi glede na skupno število vodilnih zaposlenih (v %)	32,4	32,4	31,6
Povprečno število dni usposabljanja na zaposlenega	4,2	4,2	4,5
Prilagojena stopnja fluktuacije v % ¹	5,2	6,3	6,6
Udeleženci letnega projekta za spodbujanje zdravja na delovnem mestu	266	379	313
Stopnja bolniškega dopusta (v %) ²	3,1	2,8	2,7
Povprečno trajanje starševskega dopusta v letih	2,3	1,8	2,0
Stopnja oseb, ki so se vrstile s starševskega dopusta (v %) ³	92	96	73
Priznanja za dejavnosti, ki se nanašajo na zaposlene, oziroma članstva v 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 (Carinthian International Club)	✓	✓	✓
– priznanje Listina raznolikosti (Charta der Vielfalt)	✓	✓	✓

¹ 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).

² Delež bolniških dopustov zajema število delovnih dni, na katere so bili zaposleni bolniško odsotni, v primerjavi s celotnim delovnim časom. Nanaša se le na Avstrijo.

³ Stopnja vrnitve zajema skupno število zaposlenih, ki so se po starševskem dopustu vrnili 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 2017	Kazalniki 2018	Kazalniki 2019
Število sponzoriranih projektov	405	505	302
Zneski sponzorstva v tisoč EUR	254	294	210
Udeleženci projektov korporativnega prostovoljstva	108	101	117
Število opravljenih ur v okviru korporativnih prostovoljnih projektov	658	442	670
Prijave za nagrado TRIGOS za avstrijsko Štajersko (2017, 2019) oziroma avstrijsko Koroško (2018)	24	22	37
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 2017	Kazalniki 2018	Kazalniki 2019
Število strank	152.800	164.400	191.200
Število poslovalnic	63	63	63
Obseg trajnostnih produktov v milijonih EUR ¹	58,6	189,9	385,4
Financiranje trajnostnega razvoja v milijonih EUR ²	-	164,9	296,5
Obseg naložb v trajnostno aktivno upravljanje premoženja v milijonih EUR	19,7	16,3	17,6
Volumen izdanih zelenih obveznic in obveznic s družbeno odgovornim učinkom v milijonih EUR	8,0	11,0	15,0
Delež zelenih obveznic, prijaznih podnebjju, v % ³	-	-	1,25
Trajnostna sredstva 3 Banken KAG na področju vzajemnih skladov v milijonih EUR	142,7	165,4	406,7
Trajnostna sredstva 3 Banken KAG na področju posebnih skladov v milijonih EUR	450,0	611,9	648,9
Vloge na trajnostnih hranilnih knjižicah v milijonih EUR	8,2	8,6	14,6
Delež dobaviteljev, ki so sprejeli kodeks ravnanja za dobavitelje (v %)	100	100	100

¹ Prikaz zajema portfelje v skladu s strategijo BKS Bank za trajnostni razvoj portfeljev, izdane zelene obveznice in obveznice z družbeno odgovornim učinkom, trajnostne investicijske projekte v različnih strategijah BKS Bank za razvoj portfeljev, ekološke hranilne knjižice, zelene hranilne knjižice, trajnostna financiranja, zelena posojila in zeleni najem. Leta 2017 financiranje trajnostnega razvoja še ni bilo zajeto, zato je navedena vrednost le pogojno primerljiva z vrednostmi iz let 2018 in 2019.

² Evidentiranje trajnostnih kreditov se je v Avstriji začelo v začetku leta 2018. Navedena vrednost se nanaša na obseg novih kreditov, dodeljenih v tem obdobju. Ob sistemski preverbi logike evidentiranja je bilo ugotovljeno, da leta 2018 nekateri krediti niso bili evidentirani kot trajnostni. To je bilo v letu poročanja popravljeno. Zato se na tem mestu navedena vrednost za leto 2018 razlikuje od vrednosti, ki je navedena v poročilu o trajnostnem razvoju.

³ Evropska komisija je leta 2019 objavila »nove smernice za nefinančno poročanje: dopolnilo o poročanju o informacijah, povezanih s podnebjem«, in ob tem uvedla tudi to razmerje. Izračuna se iz skupnega zneska neporavnanih zelenih obveznic (konec leta), ki ga delimo s (petletnim drsečim) povprečjem skupnega zneska neporavnanih obveznic.

NEFINANČNI KAZALNIKI USPEŠNOSTI ZA VARSTVO OKOLJA IN PODNEBJA¹

	Kazalniki 2017	Kazalniki 2018	Kazalniki 2019
Ogljični odtis v tonah ekvivalenta CO ₂	1.297	1.201	982
Ogljični odtis na enoto človek-letu v tonah ekvivalenta CO ₂	1,4	1,3	1,0
Skupna poraba energije ²	7,6	7,5	7,6
Poraba električne energije v GWh ³	3,5	3,6	3,6
Delež elektrike iz obnovljivih virov energije (v %)	k.A.	92	93
Poraba električne energije v GWh	2,3	2,2	2,2
Pogonsko gorivo v 1.000 l ⁴	138	122	127

	Kazalniki 2017	Kazalniki 2018	Kazalniki 2019
Prihranek pri kilometrini zaradi videokonferenc	274.440	290.820	362.964
Kilometri, prevoženi z vlakom, v 1.000 km	107	129	176
Poraba papirja v tonah	46	47	43
Poraba papirja na enoto človek-letu v kg ⁵	50	50	45
Strojna oprema, ponovno uporabljena prek družbe AfB, v kosih	661	305	428

¹ Ker smo pri ogljičnem odtisu in porabi energije upoštevali proizvodnjo električne energije v lastnih fotovoltaičnih sistemih in spremembe v porabi pogonskega goriva in papirja, se na tem mestu vrednosti razlikujejo od prikaza v poročilu o trajnostnem razvoju iz leta 2018.

² Leta 2019 smo si prvič zastavili cilj zmanjšati skupno porabo energije in zato to vrednost vključili v tabelo.

³ V preteklih letih smo v tej tabeli poročali izključno o deležu električne energije, ki je bila iz obnovljivih virov pridobljena v Avstriji, zdaj pa se poročanje nanaša na celotno skupino.

⁴ Ker smo v voznem parku več dizelskih vozil zamenjali s hibridnimi, narašča poraba bencina ob hkratnem zmanjšanju porabe dizelskega goriva. Zato tukaj prikazujemo le skupno porabo pogonskega goriva in ne le porabe dizelskega goriva kot v prejšnjih letih.

⁵ V preteklosti smo tukaj prikazovali porabo na zaposlenega.

Pogled v prihodnost

KONJUNKTURA SE JE ZMANJŠALA

Napovedi za svetovno gospodarstvo so bile v začetku leta zelo obetavne. Ekonomisti po vsem svetu so se strinjali, da se konjunkturni kazalci obračajo navzgor. Zaradi globalnega širjenja novega koronavirusa pa je bilo za leto 2019 treba opraviti revizijo dosedanjih gospodarskih pričakovanj za leto 2020.

Svetovna konjunktura bo, začenši s Kitajsko, predvsem v prvem polletju 2020 manjša, kot smo predvidevali v začetku leta. Globalna gospodarska rast v obsegu pričakovanih 3,3 % se najverjetneje ne bo izšla. Mednarodni denarni sklad (IMF) je v začetku marca sporočil, da zaradi epidemije covid-19 lahko pričakujemo počasnejšo rast. Konkretnih števil o rasti pa IMF ni navedel, saj učinkov na svetovno gospodarstvo še ni mogoče oceniti. Ocena je težavna tudi zato, ker so učinki koronavirusa na različne panoge različni.

Organizacija za ekonomsko sodelovanje in razvoj (OECD) je kot prva znižala napoved svetovne gospodarske rasti s prejšnjih 2,9 % na 2,4 %. Začasna prekinitev dobavnih verig in zaprtje tovarn in trgovin bosta negativno vplivala na gospodarstvo. Če se bo stanje stabiliziralo, bi se lahko konjunkturna dinamika nadaljevala tam, kjer se je prekinila. Če to ne bo uspelo, se lahko zgodi, da bo svetovna gospodarska rast padla za polovico na 1,5 % in bodo nekatere države, med njimi Nemčija ali ZDA, zdrsnile v recesijo, je OECD ocenila v začetku marca 2020. Tudi Svetovna trgovinska organizacija (WTO) pričakuje, da bo epidemija covid-19 pomembno vplivala na svetovno gospodarstvo.

Delniški trgi se splošne histerije sprva niso nalezli. To se je nenadno spremenilo v zadnjem tednu februarja, ko so na vseh svetovnih borzah indeksi močno padli. Newyorška borza je zabeležila največje padce indeksov po izbruhu finančne krize. Delniški trgi so se nato znova stabilizirali, vendar pa med investitorji vlada občutna negotovost. V prihodnjih mesecih pričakujemo povečano nestanovitnost mednarodnih delniških trgov.

Vlade in centralne banke po vsem svetu so pripravljene sprejeti potrebne podpirne ukrepe za zaježitev gospodarske škode zaradi koronavirusa. Tržni opazovalci računajo s tem, da bodo najpomembnejše centralne banke ukrepale skupaj in sprejele koncentrirane ukrepe. Ameriška centralna banka Federal Reserve (FED) se je že odzvala z znižanjem obresti za 0,5 %.

Kratkoročni konjunkturni izgledi so zaradi bliskovitega globalnega širjenja koronavirusa skaljeni, srednje- in dolgoročno pa so izgledi vendarle pozitivni. Ker bodo monetarni ukrepi po vsem svetu podprli gospodarstvo, bo morda trenutno stanje vodilo le v zastoj gospodarskega razcveta.

IZZIVI ZA BANKE OSTAJAJO ZAHTEVNI

Napeto stanje glede obresti bo še vedno pritiskalo na prihodke v poslih, ki so vezani na obresti. Markanten zasuk trenda v obrestni politiki se je, tudi zaradi nedavnih konjunkturnih skrbi, umaknil v daljno prihodnost. Vendar pa računamo s tem, da nam bo v prihodnjem poslovnem letu uspelo zadržati raven prihodkov iz obresti. Ker želimo zmanjšati odvisnost od obrestnih poslov, se še naprej osredotočamo na razvoj storitev.

Zlasti zaradi okrepljenega tržnega položaja v Sloveniji pričakujemo opazno boljši rezultat pri poslovanju z vrednostnimi papirji, čeprav bo vzdušje na borzi v tekočem letu v primerjavi s prejšnjim bolj nestabilno. Tudi pri plačilnem prometu spet načrtujemo precej ukrepov, da bomo okrepili donosnost. Že čez nekaj tednov bomo na trgu predstavili nove inovativne in pametne metode plačevanja. Poleg uvedbe novih digitalnih produktov in storitev želimo pridobiti nove stranke in bolj intenzivno vključiti prodajne strokovnjake.

Zaradi zapoznele rasti konjunktura na področju financiranja pričakujemo bistveno manj povpraševanja po kreditih v obeh segmentih strank. Pri rezervacijah za kreditna tveganja si glede na naše odgovorno odobravanje kreditov obetamo zmerno gibanje. Pri vlogah strank, ki niso banke, želimo pospešeno rasti z izdajo obveznic in doseči predvsem institucionalne vlagatelje.

V mislih nimamo le operativnega poslovanja, temveč si dosledno prizadevamo tudi za uresničevanje strateških pobud. Projektni portfelj za prihajajoče mesece vsebuje vrsto pobud, ki jih bomo dosledno izvedli. Med njimi so naloge, kot sta izpolnjevanje zahtev iz akcijskega načrta EU za financiranje trajnostne rasti ter nova usmeritev analize sposobnosti za prevzemanje tveganj. Primarno pa se ukvarjamo z razvojem ponudbe produktov in storitev. Čez nekaj mesecev bomo na trgu predstavili aplikacijo, ki bo omogočala digitalno sklepanje lizinskih poslov. Na naših tujih trgih načrtujemo naslednje korake širitve: še pred poletjem bomo odprli drugo poslovno enoto v Zagrebu, hkrati pa so v polnem teku priprave za vstop na srbski trg z lizinskim poslovanjem.

REZULTAT ZA LETO 2020 POVEZAN Z NEGOTOVOSTJO

Na uresničevanje ciljev bo lahko vplivala epidemija covid-19 zaradi tržnih turbulenc, ki jih bo sprožila, lahko pa bodo vplivale tudi spremembe nadzornih predpisov ali konkurenca. Poslovni razvoj v prvih tednih je bil stabilen, zato trenutno še pričakujemo, da bomo zastavljene cilje dosegli. Kot v prejšnjih letih tudi v novem poslovnem letu načrtujemo izplačilo dividende glede na rezultate in kapital.

V sodnih postopkih v zvezi z očitki družbe UniCredit Bank Austria AG so sodišča doslej v skladu z našim pričakovanjem delila naše stališče. Pričakujemo pa dolgotrajne spore, ki bodo temu primerno vezali tudi določena sredstva.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 9. marec 2020



Dr. Herta Stockbauer,
predsednica uprave



Mag. Dieter Kraßnitzer,
član uprave



Alexander Novak,
član uprave





LETNO POROČILO SKUPINE V SKLADU Z MSRP

Kazalo pojasnil **116**

Izkaz vseobsegajočega donosa skupine za poslovno leto 2019 **118**

Bilanca skupine na dan 31. decembra 2019 **121**

Izkaz gibanja lastniškega kapitala skupine **122**

Izkaz denarnih tokov v skupini **123**

Pojasnila k letnemu poročilu skupine BKS Bank **124**

Organi družbe **190**

Zaključno mnenje uprave **191**

Predlog za razdelitev dobička **192**

Revizijsko poročilo **193**

Kazalo pojasnil

POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA 141

- (1) Čiste obresti **141**
- (2) Rezervacije za tveganja **141**
- (3) Čiste opravnine (provizije) **142**
- (4) Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi **142**
- (5) Rezultat iz trgovanja **142**
- (6) Administrativni stroški **142**
- (7) Drugi poslovni prihodki in odhodki **143**
- (8) Rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti **143**
- (9) Rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno) **143**
- (10) Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti **143**
- (11) Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti **144**
- (12) Davki od dohodkov **144**

POJASNILA K BILANCI STANJA 145

- (13) Denarna rezerva **145**
- (14) Terjatve do kreditnih institucij **145**
- (15) Rezervacije za tveganja za terjatve do kreditnih institucij **145**
- (16) Terjatve do strank **146**
- (17) Rezervacije za tveganja za terjatve do strank **147**
- (18) Finančna sredstva, namenjena trgovanju **148**
- (19) Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero **148**
- (20) Rezervacije za tveganja iz naslova obveznic **149**
- (21) Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji **149**
- (22) Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi **150**
- (23) Neopredmetena sredstva **150**
- (24) Opredmetena osnovna sredstva **150**
- (25) Naložbene nepremičnine **150**
- (26) Odložene terjatve in obveznosti za davek leta 2019 **151**
- (27) Druga sredstva **152**
- (28) Obveznosti do kreditnih institucij **152**
- (29) Obveznosti do strank **152**
- (30) Obveznosti na podlagi izdanih potrdil **153**
- (31) Finančne obveznosti, namenjene trgovanju **153**
- (32) Rezervacije **153**
- (33) Druge obveznosti **155**
- (34) Podrejeni dolg **155**
- (35) Lastniški kapital skupine **156**

UPRAVLJANJE KAPITALA 158(36) Kapital **158****POROČILO O TVEGANJIH 159**(37) Politika in strategija upravljanja tveganj **159**(38) Struktura in organizacija upravljanja tveganj **159**(39) Obseg notranjega kapitala in sposobnost prevzemanja tveganj (ICAAP) **161**(40) Stresni testi pri upravljanju skupnega tveganja banke **162**(41) Kreditno tveganje **162**(42) Tveganje udeležbe **170**(43) Tveganje spremembe obrestne mere **170**(44) Tveganje kreditnega razpona **172**(45) Tveganje delniškega tečaja **172**(46) Valutna tveganja **173**(47) Likvidnostno tveganje in upravljanje likvidnostnega tveganja pri ILAAP **173**(48) Operativno tveganje in tveganja IKT po vrstah dogodkov **175**(49) Makroekonomsko tveganje **176**(50) Tveganje čezmerne zadolžitve **177**(51) Druga tveganja **177****DOPOLNILNI PODATKI 177**(52) Poštene vrednosti **177**(53) Naložbe v kapitalske instrumente **180**(54) Dobiček/izguba po kategorijah merjenja **181**(55) Podatki o deležih v drugih družbah **181**(56) Podatki o razmerjih s povezanimi družbami in osebami **182**(57) Poročanje po segmentih **184**(58) Brezobrestna sredstva **185**(59) Skupna donosnost kapitala **185**(60) Podrejena sredstva **185**(61) Obseg poslovanja v tujih valutah **186**(62) Upravne in agencijske storitve **186**(63) Pogojne obveznosti in kreditna tveganja **186**(64) Dogodki po presečnem dnevu bilance **186**(65) Zavarovanja za obveznosti, vključena v postavke sredstev **187**(66) Podatki o prejemkih bančnega revizorja **187**(67) Obseg poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti: Bančna knjiga **188**

Izkaz vseobsegajočega donosa skupine za poslovno leto 2019

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

V tisoč EUR	Priloga/pojasnila	2018	2019	± v %
Prihodki iz obresti, merjeni po metodi efektivnih obresti		139.308	140.803	1,1
Prihodki iz obresti in podobni prihodki		20.839	24.882	19,4
Odhodki za obresti in podobni odhodki		-30.454	-29.843	-2,0
Čiste obresti	(1)	129.693	135.842	4,7
Rezervacije za tveganja	(2)	-18.293	-18.582	1,6
Čiste obresti po rezervacijah za tveganja		111.400	117.260	5,3
Prihodki iz opravnin (provizij)		59.906	63.213	5,5
Odhodki za opravnine (provizije)		-4.439	-4.993	12,5
Čiste opravnine (provizije)	(3)	55.467	58.220	5,0
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	(4)	44.848	45.915	2,4
Rezultat iz trgovanja	(5)	280	1.244	> 100
Administrativni stroški	(6)	-114.577	-120.956	5,6
Drugi poslovni prihodki	(7)	6.467	6.856	6,0
Drugi poslovni odhodki	(7)	-8.992	-9.084	1,0
Rezultat iz finančnih sredstev/obveznosti		-7.852	3.663	> 100
• rezultat iz finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti	(8)	-2.841	-1.586	44,2
• rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	(9)	-5.125	5.072	> 100
• rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(10)	179	540	> 100
• drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	(11)	-65	-363	> -100
Letni dobiček pred obdavčitvijo		87.041	103.118	18,5
Davki od prihodkov	(12)	-9.621	-10.211	6,1
Letni dobiček		77.420	92.907	20,0
Neobvladujoči deleži		-3	-2	-19,2
Letni dobiček po neobvladujočih deležih		77.417	92.905	20,0

DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS

V tisoč EUR	2018	2019	± v %
Letni dobiček	77.420	92.907	20,0
Drugi vseobsegajoči donos	-6.883	-207	97,0
Postavke brez prerazvrstitve v letnem dobičku	-5.360	-2.883	46,1
± aktuarski dobički/izgube v skladu z MRS 19	-3.444	-4.782	-38,9
± odloženi davki za aktuarske dobičke/izgube v skladu z MRS 19	860	1.188	38,2
± spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti	-1.339	5.720	> 100
± odloženi davki za spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti	412	-1.410	> -100
± spremembe poštene vrednosti, ki so posledica tveganja neplačila finančnih obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	-56	355	> 100
± odloženi davki za spremembe poštene vrednosti, ki so posledica tveganja neplačila finančnih obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	14	-89	> -100
± delež prihodkov in odhodkov povezanih družb, pripoznanih v drugem vseobsegajočem donosu, merjenih po kapitalski metodi	-1.807	-3.866	> -100
Postavke s prerazvrstitvijo v letnem dobičku	-1.523	2.676	> 100
± tečajne razlike	16	-20	> -100
± spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti	-1	2.134	> 100
± neto sprememba poštene vrednosti	75	2.134	> 100
± prerazvrstitve v dobiček ali izgubo	-76	-	-
± odloženi davki za spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti	18	-533	> -100
± delež prihodkov in odhodkov povezanih družb, pripoznanih v drugem vseobsegajočem donosu, merjenih po kapitalski metodi	-1.556	1.097	> 100
Vseobsegajoči donos	70.537	92.700	31,4
Neobvladujoči deleži	-3	-2	-19,2
Vseobsegajoči donos po neobvladujočih deležih	70.534	92.698	31,4

DOBIČEK IN DIVIDENDA NA DELNICO

	2018	2019
Povprečno število izdanih delnic (navadne in prednostne delnice)	41.476.708	42.073.075
Dividenda na delnico v evrih (navadne in prednostne delnice)	0,23	0,25
Dobiček na navadno in prednostno delnico v evrih (popravljeni in osnovni)	1,82	2,15

S kazalnikom dobiček na delnico se primerja letni dobiček skupine s povprečnim 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 ob upoštevanju davčnih učinkov dobička odštela plačila kuponov na dodatne lastniške instrumente za leto 2019 v vrednosti 3.396 tisoč EUR (prejšnje leto: 2.333 tisoč EUR) ob upoštevanju davčnih učinkov.

PREGLED PO ČETRTLETJIH ZA LETO 2019

V tisoč EUR	Q1/2019	Q2/2019	Q3/2019	Q4/2019
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	43.383	42.034	39.137	41.131
Odhodki za obresti in podobni odhodki	-7.554	-7.401	-7.677	-7.211
Čiste obresti	35.829	34.634	31.459	33.920
Rezervacije za tveganja	-8.194	-4.997	-3.259	-2.132
Čiste obresti po rezervacijah za tveganja	27.635	29.636	28.200	31.788
Prihodki iz opravnin (provizij)	15.225	16.250	15.936	15.802
Odhodki za opravnine (provizije)	-1.029	-1.230	-1.291	-1.442
Čiste opravnine (provizije)	14.196	15.020	14.645	14.360
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	8.773	11.800	14.949	10.394
Rezultat iz trgovanja	229	486	462	66
Administrativni stroški	-29.324	-32.080	-31.255	-28.297
Drugi poslovni prihodki	1.471	1.850	1.207	2.329
Drugi poslovni odhodki	-6.108	-720	-1.279	-978
Rezultat iz finančnih sredstev/obveznosti	2.985	761	697	-781
• rezultat iz finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti	-206	-1.100	-207	-73
• rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	3.238	909	843	82
• rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-38	856	299	-577
• drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	-9	97	-238	-213
Dobiček obračunskega obdobja pred obdavčitvijo	19.857	26.753	27.628	28.880
Davki od prihodkov	-2.544	-1.951	-3.145	-2.571
Dobiček obračunskega obdobja	17.312	24.802	24.483	26.310
Neobvladujoči deleži	-2	-1	-	-
Dobiček obračunskega obdobja po neobvladujočih deležih	17.311	24.801	24.483	26.310

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
Čiste obresti	30.575	35.137	31.007	32.973
Rezervacije za tveganja	-2.867	-6.208	-5.098	-4.119
Čiste obresti po rezervacijah za tveganja	27.708	28.929	25.909	28.853
Prihodki iz opravnin (provizij)	13.506	15.999	13.906	16.494
Odhodki za opravnine (provizije)	-1.042	-1.113	-1.130	-1.155
Čiste opravnine (provizije)	12.464	14.886	12.776	15.339
Rezultat iz družb, 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
Rezultat iz finančnih sredstev/obveznosti	-932	-3.641	1.725	-5.004
• rezultat iz finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti	-203	-2.909	315	-44
• 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
Dobiček obračunskega obdobja pred obdavčitvijo	15.305	21.299	26.849	23.588
Davki od prihodkov	-1.889	-2.091	-3.663	-1.979
Dobiček obračunskega obdobja	13.416	19.209	23.186	21.609
Neobvladujoči deleži	-1	-1	-1	-
Dobiček obračunskega obdobja po neobvladujočih deležih	13.414	19.208	23.185	21.609

Bilanca skupine na dan 31. decembra 2019

SREDSTVA

V tisoč EUR	Priloga/pojasnila	31. 12. 2018	31. 12. 2018	± v %
Denarne rezerve	(13)	571.963	550.752	-3,7
Terjatve do kreditnih institucij	(14)	177.248	200.333	13,0
• rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do kreditnih institucij	(15)	-322	-118	-63,4
Terjatve do strank	(16)	6.025.858	6.378.787	5,9
• rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do strank	(17)	-107.879	-90.735	-15,9
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	(18)	8.045	8.755	8,8
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	(19)	904.421	890.116	-1,6
• rezervacije za tveganja iz naslova obveznic	(20)	-258	-337	30,7
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	(21)	135.609	135.878	0,2
Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	(22)	599.668	635.931	6,0
Neopredmetena sredstva	(23)	3.859	10.960	>100
Opredmetena osnovna sredstva	(24)	53.336	77.842	45,9
Naložbene nepremičnine	(25)	34.530	37.374	8,2
Odložene terjatve za davek	(26)	6.363	7.404	16,4
Druga sredstva	(27)	22.497	14.654	-34,9
Vsota sredstev		8.434.938	8.857.596	5,0

OBVEZNOSTI

V tisoč EUR	Priloga/pojasnila	31. 12. 2018	31. 12. 2018	± v %
Obveznosti do kreditnih institucij	(28)	836.489	689.224	-17,6
Obveznosti do strank	(29)	5.467.463	5.813.967	6,3
• od tega hranilne vloge		1.429.395	1.413.530	-1,1
• od tega druge obveznosti		4.038.068	4.400.437	9,0
Olastninjeni dolg	(30)	571.052	623.792	9,2
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		84.744	84.237	-0,6
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	(31)	8.362	10.848	29,7
Rezervacije	(32)	134.485	138.743	3,2
Druge obveznosti	(33)	26.699	48.913	83,2
Podrejeni dolg	(34)	179.667	230.584	28,3
Lastniški kapital		1.210.721	1.301.525	7,5
• lastniški kapital skupine	(35)	1.210.696	1.301.498	7,5
• neobvladujoči deleži		25	27	9,7
Vsota obveznosti		8.434.938	8.857.596	5,0

Izkaz gibanja lastniškega kapitala skupine

GIBANJE LASTNIŠKEGA KAPITALA SKUPINE LETA 2019

V tisoč EUR	Vpisani kapital	Kapitalske rezerve	Tečajne spremembe	Rezerve, merjene po poštenu vrednosti	Rezerve iz dobička	Letni dobiček	Dodatni instrumenti lastniškega kapitala ¹	Lastniški kapital
Stanje 1. 1. 2019	85.886	241.416	-335	21.338	741.475	77.417	43.500	1.210.696
Izplačilo						-9.677		-9.677
Plačila kuponov na dodatne kapitalske instrumente						-3.396		-3.396
Oblikovanje rezerv iz dobička					64.343	-64.343		-
Letni dobiček						92.905		92.905
Drugi vseobsegajoči donos			218	6.993	-7.418			-207
Povečanje kapitala								-
Druga sprememba zaradi merjenja po kapitalski metodi					23			23
Sprememba lastnih delnic					-452			-452
Izdaja dodatnih kapitalskih instrumentov							11.700	11.700
Druge spremembe					-94			-94
Stanje 31. 12. 2019	85.886	241.416	-117	28.331	797.877	92.905	55.200	1.301.498
Stanje rezerv, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (brez rezerv povezanih družb, ki se merijo po kapitalski metodi)								
								19.941
Stanje rezerv iz odloženih davkov								
								-4.985

¹ Vse izdane dodatne obveznice ravni 1 so v skladu z MRS 32 razvrščene kot lastniški kapital.

GIBANJE LASTNIŠKEGA KAPITALA SKUPINE LETA 2018

V tisoč EUR	Vpisani kapital	Kapitalske rezerve	Tečajne spremembe	Rezerve, merjene po poštenu vrednosti	Rezerve iz dobička ¹	Letni dobiček	Dodatni instrumenti lastniškega kapitala ²	Lastniški kapital
Stanje 31. 12. 2017	79.279	193.032	-168	31.956	638.184	68.035	36.200	1.046.518
Učinki začetka uporabe MSRP 9				-6.635	16.203			9.568
Stanje 1. 1. 2018	79.279	193.032	-168	25.321	654.387	68.035	36.200	1.056.086
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
Druga sprememba zaradi merjenja po kapitalski metodi					35.175			35.175
Sprememba lastnih delnic					-1.810			-1.810
Izdaja dodatnih kapitalskih instrumentov							7.300	7.300
Druge spremembe					-311			-311
Stanje 31. 12. 2018	85.886	241.416	-335	21.338	741.475	77.417	43.500	1.210.696
Stanje rezerv, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (brez rezerv povezanih družb, ki se merijo po kapitalski metodi)								
								12.178
Stanje rezerv iz odloženih davkov								
								-3.045

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

² Vse izdane dodatne obveznice ravni 2 so v skladu z MRS 32 razvrščene kot lastniški kapital.

Več informacij je v pojasnilu (35) k lastniškemu kapitalu skupine.

Izkaz denarnih tokov v skupini

GIBANJE DENARNIH TOKOV

V tisoč EUR

	2018	2019
Letni dobiček po obdavčitvi	77.420	92.907
Nedenaime postavke, ki so del letnega dobička, in prenos na denarni tok iz operativnega poslovanja:		
• odpisi in popravki vrednosti iz terjatev in opredmetenih osnovnih sredstev	22.393	26.517
• spremembe rezervacij	12.732	6.700
• dobički in izgube od prodaje	-641	-223
• sprememba drugih nadenarnih postavk	3.953	-3.704
• dobiček/izgube deležev v družbah, merjenih po kapitalski metodi	-44.848	-45.915
• čisti donos iz obresti	-129.693	-135.842
• odhodek za davke	9.622	10.211
Vmesna vsota	-49.062	-49.349
Sprememba sredstev in obveznosti iz operativnega poslovanja po popravku nadenarnih postavk:		
• terjatve do kreditnih institucij in strank	-628.120	-409.462
• finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.792	-710
• druga sredstva	-1.412	1.432
• obveznosti do kreditnih institucij in strank	655.567	198.207
• finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-6.245	2.486
• rezervacije in druge obveznosti	-13.966	-5.428
• prejete obresti	156.612	159.721
• plačane obresti	-33.477	-28.641
• prejete dividende	4.260	7.609
• plačani davki	-4.078	-7.237
Denarni tok iz operativne dejavnosti	81.871	-131.371
Priliv sredstev iz prodaje:		
• obveznic in drugih vrednostnih papirjev s fiksno obrestno mero	67.312	52.350
• delnic in drugih neobrestovanih vrednostnih papirjev	13.081	29.891
• lastniških naložbenih nepremičnin	1.556	201
Odliv sredstev zaradi naložb v:		
• obveznice in druge vrednostne papirje s fiksno obrestno mero	-110.859	-37.519
• delnice in druge neobrestovane vrednostne papirje	-30.024	-20.362
• lastniške naložbene nepremičnine	-12.884	-20.509
• deleže v družbah, merjene po kapitalski metodi	-8.501	-
Dividende iz družb, merjenih po kapitalski metodi	5.846	6.906
Denarni tok iz naložbene dejavnosti	-74.473	10.958
Povečanje kapitala	54.991	-
Izplačila dividend	-8.935	-9.677
Izdaja dodatnih kapitalskih instrumentov	7.300	11.700
Plačila kuponov na dodatne kapitalske instrumente	-2.333	-3.396
Povratni nakup lastnih delnic	-2.815	-3.725
Vplačila iz prodaje lastnih delnic	1.005	3.273
Prilivi sredstev iz podrejenih obveznosti in drugih dejavnosti financiranja	112.912	204.952
Odlivi sredstev iz podrejenih obveznosti in drugih dejavnosti financiranja	-74.300	-101.700
Izplačila za obveznosti iz najema	-	-2.591
Denarni tok iz dejavnosti financiranja	87.825	98.836
Stanje denarnih sredstev konec prejšnjega leta	476.589	571.963
Denarni tok iz operativnega poslovanja	81.871	-131.371
Denarni tok iz naložbene dejavnosti	-74.473	10.958
Denarni tok iz dejavnosti financiranja	87.825	98.836
Tečajni vplivi na stanje finančnih sredstev	151	366
Stanje denarnih sredstev konec leta poročanja	571.963	550.752

Pojasnila k letnemu poročilu skupine 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 skupine BKS Bank pripravila konsolidirano letno poročilo v skladu z načeli Mednarodnih standardov računovodskega poročanja (MSRP), ki jih je objavil Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS), in po pojasnilih Odbora za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (OPMSRP) v besedilu, ki ga je EU prevzela za poslovno leto 2019 kot konsolidirano zaključno poročilo skupine v skladu s členom 59a BWG. Izpolnjene so bile 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 družbo, so leta 1928 vodila 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, njene 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 Gradišanske in Spodnje Avstrije. V tujini banka deluje v Sloveniji, na Hrvaškem, Slovaškem in v severni Italiji. BKS Bank AG skupaj z bankama Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (BTV AG) tvori skupino 3 Banken. Skupina 3 Banken skupaj dosega moč velike banke s prožnostjo in bližino trgu regionalne banke.

Uprava BKS Bank AG je 8. marca 2020 podpisala letno poročilo skupine in ga predložila v pregled nadzornemu svetu. Naloga nadzornega sveta je, da letno poročilo pregleda in ga potrdi. 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 2019 so bile uporabljene enake računovodske usmeritve kot leta 2018, z izjemo predelanih standardov in pojasnil, katerih uporaba je bila v letu poročanja obvezna. Tudi primerjalni podatki leta poprej 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 2019

Standardi/spremembe	V uporabi za poslovna leta po navedenem presečnem datumu	Potrditev EU
MSRP 9 – Finančni instrumenti (sprememba)	1. 1. 2019	Marec 2018
MSRP 16 – Najemi	1. 1. 2019	Oktober 2017
MRS 19 – Zasluzki zaposlenih (sprememba)	1. 1. 2019	Marec 2019
MRS 28 – Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige	1. 1. 2019	Februar 2019
Pojasnilo OPMSRP 23 – Negotovost glede obravnav davka iz dobička	1. 1. 2019	Oktober 2018
Letne izboljšave standardov MSRP za obdobje 2015–2017	1. 1. 2019	Marec 2019

MSRP 9 – Elementi predplačila z negativnim nadomestilom

V skladu s splošno zahtevo MSRP 9 mora biti za merjenje po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI) izpolnjen pogoj denarnih tokov – merilo SPPI (solely payment of principal and interest). To pomeni, da se za finančno sredstvo lahko izkazujejo zgolj tisti denarni tokovi, ki so izključno plačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice. Pogodbeni pogoj, ki predvideva možnost predčasnega odplačila, je treba preučiti z vidika merila SPPI, ali ima negativne učinke na SPPI.

Doslej je MSRP 9 vseboval izjemo, da merilo SPPI ni kršeno, če dolжник v primeru dogovorjenega predčasnega odplačila plača ustrezno nadomestilo (nadomestilo v primeru odpovedi).

Nova dopolnitev MSRP 9 pa določa, da doslej že veljavna izjema velja tudi tedaj, ko je dogovorjeno ustrezno nadomestilo za predčasno odpoved negativno, kar pomeni, da nadomestilo prejme pogodbeni stranka, ki odpoveduje. To velja na primer, ko kreditna pogodba vsebuje določilo, da ob dolžnikovi odpovedi pogodbe v plačilo zapade nadomestilo za predčasno odpoved, ki se izračuna na podlagi tržne obrestne mere v trenutku odpovedi in je lahko tako pozitivno kot negativno. Če je nadomestilo negativno, ga mora kreditodajalec plačati kreditojemalcu. Po dosedanji ureditvi merilo SSPI v takšnem primeru ni bilo izpolnjeno. Ta sprememba ni imela nobenih učinkov na skupino BKS Bank, ker takih pogodbenih določil ni.

MSRP 16: V skupini BKS Bank novi MSRP 16 uporabljamo od 1. januarja 2019. MSRP 16 ureja pripoznavanje, merjenje in dodatna razkritja o najemih pri najemodajalcih in najemnikih. Uvedba MSRP 16 prinaša številne novosti, zlasti za najemnike. Za obračunavanje najema pri najemodajalcu ostajajo v veljavi določbe MRS 17, ki so zdaj vključene v MSRP 16.

Pri najemniku odpade razlikovanje med finančnim in poslovnim najemom iz MRS 17; MSRP 16 pozna le še model pravice do uporabe (right of use). V skladu s tem mora najemnik na datum razpoložljivosti sredstvo pripoznati z odobreno pravico do uporabe in pripadajočo obveznostjo iz najema z njegovo sedanjo vrednostjo.

Kot olajšavo pa MSRP 16 pri kratkoročnih najemih (trajanje < 1 leto) in pri najemih sredstev majhne vrednosti (< 5.000 EUR) daje možnost drugačne izbire. BKS Bank uporablja obe možnosti. MSRP 16 vsebuje tudi druge možnosti izbire, ki se lahko uporabijo le na datum prehoda.

V zvezi z možnostjo izbire, ki jo glede opredelitve najemov daje MSRP 16, v skupini BKS Bank za stare pogodbe uporabljamo metodo dedovanja (grandfathering). To pomeni, da smo na datum prehoda za stare pogodbe ohranili v preteklosti uporabljeno merjenje v skladu z MRS 17. V skupini BKS Bank gre pri pripoznanih pravicah do uporabe predvsem za pravice iz naslova najemnih pogodb za nepremičnine. Pri premičinah je pripoznanih pravic do uporabe izredno malo. Uporaba nove opredelitve najema v skladu z MSRP 16 torej velja le za nove pogodbe, ki so bile sklenjene po datumu začetka uporabe.

Na datum prehoda je imel najemnik možnost izbire, katero metodo bo izbral za prehod na MSRP 16. MSRP 16 loči med retrospektivno metodo in modificirano retrospektivno metodo. Pri prvi se zahteva popolna uporaba za nazaj za vsa obdobja poročanja, prikazana v skladu z MRS 8, druga metoda pa zahteva uporabo za nazaj na datum začetka uporabe s pripoznanjem učinkov prehoda v otvoritveni vrednosti lastniškega kapitala. Do prilagoditve primerjalnih vrednosti torej ne pride. V skupini BKS Bank se je kot prehodna metoda uporabila modificirana retrospektivna metoda.

V zvezi z njo obstaja tudi možnost izbire glede merjenja pravice do uporabe ob začetku uporabe računovodskega standarda. Lahko se bodisi opravi pripoznanje po knjigovodski vrednosti, torej tako, kot da bi se MSRP 16 uporabljal od začetka najema, diskontirano s predpostavljeno obrestno mero za izposojanje ob začetku uporabe, ali pa se pripoznanje opravi v vrednosti obveznosti iz najema, popravljeno z vnaprej plačanimi ali prejetimi obroki iz najema. BKS Bank se je odločila, da bo ob začetku uporabe MSRP 16 pravice do uporabe pripoznala v višini pripadajočih obveznosti iz najema. Tako ob začetku uporabe ni prišlo do učinkov prehoda na lastniški kapital.

Nadalje daje MSRP 16 možnost uporabe enotne obrestne mere za podobne portfelje najema in možnost razvrstitve kot kratkoročno najemno pogodbo na podlagi preostalega časa do zapadlosti na datum prehoda. BKS Bank uporablja obe možnosti. Druge možnosti izbire, ki jih na datum prehoda omogoča MSRP 16, za skupino BKS Bank niso prišle v poštev.

Obveznosti iz poslovnega najema na dan 31. 12. 2018 se v skladu z MSRP 16 prenesejo na otvoritveno bilančno vrednost obveznosti iz najema, kot sledi:

PREGLEDNICA PRENOSA

V tisoč EUR

Obveznosti iz najema v skladu z MRS 17 s stanjem na dan 31. 12. 2018	27.752
z odbitkom diskontiranja	-1.519
Diskontirane obveznosti iz najema s stanjem na dan 1. 1. 2019	26.233
z odbitkom kratkoročnih najemov	-4
z odbitkom najemov majhne vrednosti	-102
z odbitkom možnosti podaljšanja v najemnih pogodbah	1.555
s pribitkom/odbitkom drugega	-17
Obveznost iz najema na dan 1. 1. 2019	27.665

Tehtana povprečna vrednost predpostavljene obrestne mere za izposojanje je ob obračunu 1. januarja 2019 prvič pripoznanih obveznosti iz najema znašala 0,91 %.

MRS 19 – Sprememba, omejitev ali poravnava programa

Če pride do spremembe, omejitve ali poravnave programa z določenimi zasluški, je v skladu s spremembo MRS 19 treba stroške sprotne službovanja in čiste obresti za preostanek poslovnega leta ponovno izmeriti ob uporabi aktuarskih predpostavk. Pojasnjeno je tudi, kako sprememba, omejitev ali poravnava programa učinkuje na zgornjo mejo sredstva. Ta sprememba ni imela nobenih učinkov na skupino BKS Bank, ker programov z določenimi zasluški ni.

Razlaga OPMSRP 23 – Negotovost glede obravnav davka iz dobička

V pojasnilu OPMSRP 23 je razloženo, kako uporabljati zahteve za pripoznavanje in merjenje iz MRS 12, kadar obstaja negotovost glede obravnav davka iz dobička, tj. postavke davčnega tveganja. Postavka davčnega tveganja pride v poštev, ko uporaba veljavne davčne zakonodaje za neko transakcijo ni jasna in je tako odvisna (tudi) od presoje davčnega organa, ki pa podjetju ob pripravi poročila ni znana. Pri presoji je treba izhajati iz celovite obveščenosti davčnega organa. Kadar obstaja negotovost, ali bo obravnava sprejemljiva za davčni organ, se ta negotovost v obdobju, ko je bila ugotovljena, pripozna na primer kot dodatna obveznost za davek. Ta sprememba ni imela nobenih učinkov na skupino BKS Bank.

MRS 28 – Dolgoročni deleži v pridruženih podjetjih in skupnih podvigih

Sprememba MRS 28 pojasni, v skladu s katerim standardom (MRS 28/MSRP 9) se obračunajo dolgoročni deleži, ki se, če se ne merijo po kapitalski metodi, ekonomsko obravnavajo kot neto naložba v pridruženo podjetje ali skupni podvig. V prihodnje se bodo morali obračunati v skladu z MSRP 9. Ta sprememba ni imela nobenih učinkov na skupino BKS Bank.

Letne izboljšave standardov MSRP za obdobje 2015–2017

Letne izboljšave MSRP vsebujejo spremembe naslednjih standardov:

- MSRP 3 – Poslovne združitve – obravnava dosedanjih deležev v skupnih podvigih (joint venture)
- MSRP 11 – Skupni aranžmaji – obravnava dosedanjih deležev v skupnih podvigih (joint venture)
- MRS 12 – Davek iz dobička – vplivi plačil iz finančnih instrumentov, ki so bili opredeljeni kot lastniški kapital, na davek iz dobička
- MRS 23 – Stroški izposojanja – za usredstvenje primerni stroški izposojanja

Te spremembe niso imele nobenih bistvenih učinkov na letno poročilo skupine BKS Bank.

STANDARDI/SPREMEMBE V UPORABI PO 1. JANUARJU 2020

Standardi/spremembe	V uporabi za poslovna leta po navedenem presečnem datumu	Potrditev EU
MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov in MRS 8 – Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake (sprememba)	1. 1. 2020	November 2019
MSRP 3 – Poslovne združitve (sprememba)	1. 1. 2020*	Ni podatka
MSRP 9 – Finančni instrumenti, MRS 39 – Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje ter MSRP 7 – Finančni instrumenti: podatki (sprememba)	1. 1. 2020	Januar 2020
Uskladitev navzkrižnega sklicevanja na okvirna navodila standardov MSRP (sprememba)	1. 1. 2020	November 2019

* Ob predpostavki, da pride do potrditve EU.

MRS 1 in MRS 8 – Sprememba opredelitve bistvenosti

S spremembo MRS 1 in MRS 8 je bila zagotovljena bolj natančna opredelitev pojma bistvenosti. Ta pojem je vsebovan le še v MRS 1, MRS 8 pa vključuje sklicevanje na MRS 1. Te spremembe, ki so v veljavi od 1. januarja 2020 niso imele nobenih bistvenih učinkov na skupino BKS Bank.

MSRP 3 – Poslovne združitve

Spremembe zadevajo opredelitev pojma poslovanja. Namenjene so pojasnitvi, ali se prevzem družbe pri izdelavi letnega poročila obračuna kot prevzem skupine sredstev ali kot prevzem poslovanja. Te spremembe niso imele nobenih učinkov na skupino BKS Bank.

MSRP 9, MRS 39 in MSRP 7 – Reforma referenčnih obrestnih mer

Spremembe MSRP 9, MRS 39 in MSRP 7 so odgovor UOMRS na obstoječo negotovost v zvezi z reformo referenčnih obrestnih mer. Spremembe se nanašajo na določene predpise o računovodenju poslov zavarovanja pred tveganji in naj bi zagotovile nadaljevanje trenutnega obračunavanja varovanja pred tveganjem.

Te spremembe so v veljavi od 1. januarja 2020. Niso imele nobenih bistvenih učinkov na letno poročilo skupine.

Sklicevanje na okvirna navodila

UOMRS je objavil spremembe glede sklicevanja na okvirna navodila v standardih IFRS. Spremembe se nanašajo na revizijo okvirnih navodil ter naslednje standarde in pojasnila: MRS 1, MRS 8, MRS 34, MRS 37, MRS 38, MSRP 2, MSRP 3, MSRP 6, MSRP 14, OPMSRP 12, OPMSRP 19, OPMSRP 20, OPMSRP 22 in SOP 32.

Obstoječa sklicevanja na okvirna navodila se vsebinsko konkretizirajo, tako da vključujejo bodisi sklicevanja na okvirna navodila Odbora za mednarodne računovodske standarde (IASC) iz leta 2001 ali na nova okvirna navodila UOMRS.

Spremenjeni standardi so v veljavi od 1. januarja 2020. Te spremembe niso imele nobenih bistvenih učinkov na skupino BKS Bank.

STANDARDI/SPREMEMBE V UPORABI PO 1. JANUARJU 2021

Standardi/spremembe	V uporabi za poslovna leta od navedenega presečnega dne ali po njem	Potrditev EU
MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov	1. 1. 2022	Ni podatka
MSRP 17 – Zavarovalne pogodbe	1. 1. 2021	Ni podatka

Navedeni standardi in spremembe ne prinašajo bistvenih sprememb za letno poročilo skupine.

III. METODE PRIPOZNAVANJA IN MERJENJA

Splošno

Računovodski izkazi so pripravljeni v funkcijski valuti EUR. Vsi številčni podatki v spodnjih pojasnilih h konsolidiranim računovodskim izkazom so (če ni navedeno drugače) zaokroženi na tisoč EUR. Bilanca stanja 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 (11 s popolno konsolidacijo, dve na podlagi merjenja po kapitalski metodi in ena v skladu s sorazmerno 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 upoštevata bilančna vsota in število zaposlenih, pri pridruženih družbah pa delež lastniškega kapitala. Prva konsolidacija se v skladu z MSRP 3 – Poslovne združitve izvede v skladu s prevzemno metodo.

Pri obsegu konsolidacije v primerjavi s prejšnjim letom ni nobenih sprememb.

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 vračila. Tako se poleg BKS Bank AG v skupini 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. 2019
BKS-leasing, d. o. o.	Ljubljana	100,00 %	-	31. 12. 2019
BKS-leasing Croatia d.o.o.	Zagreb	100,00 %	-	31. 12. 2019
BKS-Leasing s.r.o.	Bratislava	100,00 %	-	31. 12. 2019
IEV Immobilien GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2019
Immobilien Errichtungs- und Vermietungs GmbH & Co KG	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2019
BKS 2000 - Beteiligungs- und Verwaltungs GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2019
BKS Zentrale-Errichtungs- und Vermietungs GmbH	Celovec	-	100,00 %	31. 12. 2019
BKS Hybrid beta GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2019
BKS Immobilien-Service GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2019
BKS Service GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2019

Družbe, merjene po kapitalski metodi

Naslednje družbe so v skladu z MRS 28 razvrščene 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. 2019
BTV AG	Innsbruck	13,6 %	30. 9. 2019

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 in s 14,2-odstotnim oziroma 13,6-odstotnim deležem manj kot 20 % kapitalskih deležev, vendar je izvajanje glasovalnih pravic urejeno v medbančnih pogodbah. Te dajejo možnost soodločanja pri finančnih odločitvah bank v skupini 3 Banken 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 skupine izdelujejo vzporedno, se za letno poročilo skupine BKS Bank upošteva zadnje razpoložljivo četrletno poročilo. Letna poročila pridruženih družb se usklajujejo glede na učinke pomembnih poslovnih primerov ali dogodkov med presečnim datumom poročila pridruženih podjetij 30. septembra in presečnim datumom konsolidiranega letnega poročila 31. decembra.

Sorazmerno konsolidirane družbe

V skladu z določbami MSRP 11 je udeležba v družbi ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) razvrščena kot skupni aranžma in je zato sorazmerno vključena v obseg konsolidacije.

SORAZMERNO KONSOLIDIRANE DRUŽBE

Družba	Sedež	Neposredni kapitalski delež	Datum letnega poročila
ALGAR	Linz	25,0 %	31. 12. 2019

Druge družbe, ki niso vključene v konsolidacijo

V nadaljevanju navedenih družb, v katerih je udeležba BKS Bank sicer več kot 20-odstotna, zaradi nebitvenosti 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	Datum letnega poročila
3 Banken IT GmbH	Linz	30,0 %	-	31. 12. 2019
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Celovec	100,0 %	-	31. 12. 2019
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH	Celovec	99,0 %	1,0 %	31. 12. 2019
Pekra Holding GmbH	Celovec	100,0 %	-	31. 12. 2019
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H	Innsbruck	30,0 %	-	31. 12. 2019
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Celovec	100,0 %	-	31. 12. 2019

Rezultati tujih hčerinskih družb in podružnic

TUJE HČERINSKE DRUŽBE IN PODRUŽNICE NA DAN 31. DECEMBRA 2019

V tisoč EUR	Neto prihodki iz obresti	Poslovni prihodki	Število zaposlenih (v enoti človek-leto)	Letni dobiček pred obdavčitvijo	Davki od prihodkov	Letni dobiček po obdavčitvi
Podružnice v tujini						
Podružnica Slovenija (bančna podružnica)	12.079	18.457	126,6	6.167	-986	5.181
Podružnica Hrvaška (bančna podružnica)	9.980	10.922	59,5	4.019	-807	3.212
Podružnica Slovaška (bančna podružnica)	2.305	2.657	27,8	223	-	223
Hčerinske družbe						
BKS-leasing, d. o. o., Ljubljana	5.097	5.577	18,7	2.466	-468	1.998
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	2.170	2.364	12,3	864	-166	698
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	1.583	1.746	12,4	524	-124	400

TUJE HČERINSKE DRUŽBE IN PODRUŽNICE NA DAN 31. DECEMBRA 2018

V tisoč EUR	Neto prihodki iz obresti	Poslovni prihodki	Število zapo- slenih (v enoti človek-leto)	Letni dobiček pred obdavčitvijo	Davki od prihodkov	Letni dobiček po obdavčitvi
Podružnice v tujini						
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
Hčerinske družbe						
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

Preračun valute

Sredstva in obveznosti v tujih valutah se praviloma preračunavajo po veljavnih tržnih tečajih na presečni datum bilance. Preračun letnih poročil hčerinskih družb, ki bilance ne sestavljajo v evrih, poteka po modificirani metodi tečaja na presečni dan. V skupini 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**Denarne rezerve**

Ta postavka je sestavljena iz denarja v blagajni in stanja na računih pri centralnih bankah. Meri se po odplačni vrednosti.

Finančni instrumenti v skladu z MSRP 9

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. Promptni posli se pripoznajo oziroma se njihovo pripoznanje odpravi na dan plačila.

Na dan pripoznanja 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 nadaljnje 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).

Ali gre pri pogodbenih denarnih tokovih le za plačila obresti in glavnice ter je tako izpolnjeno merilo SPPI, se v BKS Bank preveri s testom primerljivosti. Pri vsaki novi pogodbi oziroma pri vseh spremembah pogodb se preverja, ali pogodba vsebuje sestavine (covenants), ki so v nasprotju z merilom SPPI (kvalitativni test primerljivosti). Preverjanje merila SPPI pri novih pogodbah z nepopolnimi obrestnimi komponentami poteka v BKS Bank 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 pripoznanja primerjajo pogodbeni denarni tokovi finančnega instrumenta, ki ga želimo razvrstiti, z denarnimi tokovi tako imenovanega primerjalnega instrumenta. Pogoji primerjalnega instrumenta ustrezajo pogojem finančnega instrumenta, ki ga želimo razvrstiti, z izjemo nepopolne obrestne komponente. Če primerjava pokaže bistveno odstopanje denarnih tokov (> 10 %), zahtevano merilo SPPI ni izpolnjeno, finančni instrument pa se izmeri po poštenu vrednosti prek poslovnega izida.

Finančni instrumenti, merjeni po odplačni vrednosti

Razvrstitev po odplačni vrednosti predpostavlja, da se finančno sredstvo vodi v poslovnem modelu, katerega cilj je vodenje finančnih sredstev ter 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. Nadaljnje 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 z metodo efektivnih obresti, porazdeljeno glede na ročnost in prek poslovnega izida.

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

Finančno sredstvo se meri po poštenu 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. Merilo SPPI tudi na tem mestu zahteva, da so pri finančnih sredstvih v skupini merjenja po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (obvezno) pogodbeni denarni tokovi sestavljeni le iz plačil obresti in glavnice. Nadaljnje merjenje prek drugega vseobsegajočega donosa (OCI) zato pride v poštev za **dolžniške instrumente**. Pri merjenju se praviloma uporablja 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 v izkaz poslovnega izida (po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa z recikliranjem). V BKS Bank se v tej skupini izkazujejo obveznice.

Kapitalski instrumenti se v skladu z MSRP 9 praviloma merijo po poštenu 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 trgovalni knjigi, prikaže v drugem vseobsegajočem donosu (po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa). BKS Bank je to možnost izbire izkoristila in izvedla razvrstitev instrumentov lastniškega kapitala (delnic in vrednostnih papirjev) po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa brez recikliranja. Če borzni tečaj ne obstaja, se za izračun poštene vrednosti uporablja zlasti metoda diskontiranega denarnega toka (discounted cash flow). Za kapitalske instrumente, ki so bili na podlagi izbire možnosti merjenja razvrščeni v skupino merjenja po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (določeno), se spremembe poštene vrednosti med trajanjem pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu (OCI). Ob prodaji 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.

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

Finančna sredstva, ki niso dodeljena nobenemu od opisanih poslovnih modelov ali ne izpolnjujejo merila SPPI, se merijo po poštenu vrednosti prek poslovnega izida. Ker izvedeni finančni instrumenti praviloma ne izpolnjujejo merila SPPI, pride do obveznega pripoznanja teh instrumentov v skupini merjenja po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (FV PL). V bilanci so pripoznani v postavki finančna sredstva, namenjena trgovanju/finančne obveznosti, namenjene trgovanju. Rezultati merjenja iz bilančne postavke finančna sredstva, namenjena trgovanju/finančne obveznosti, namenjene 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 instrumenti lastniškega kapitala, pri katerih se možnost merjenja po poštenu vrednosti ne izkorišča.

Ne glede na to obstaja v skladu z MSRP 9 možnost, da se posamezno finančno sredstvo ob začetnem pripoznanju 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 neskladnosti merjenja in pripoznavanja.

V BKS Bank se možnost merjenja po pošteni vrednosti občasno uporablja za kredite in obveznice. Določeni instrumenti se pripoznavajo v skupini merjenja po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (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 zadevni izvedeni finančni instrument). Rezultat merjenja se izkazuje v postavki rezultat iz finančnih sredstev oziroma obveznosti, v podpostavki rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida.

Predstavljanje bilančne postavke, merila merjenja in kategorije v skladu z MSRP 9 lahko na strani sredstev v BKS Bank strnemo takole:

SREDSTVA	Poštena vrednost	Odplačna vrednost	Drugo	Kategorija
Denarne rezerve		✓	-	po odplačni vrednosti
Terjatve do kreditnih institucij		✓	-	po odplačni vrednosti
Terjatve do strank		✓	-	po odplačni vrednosti
	✓		-	po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida – določeno (fair value option)
	✓		-	po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida – obvezno
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	✓		-	po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida – obvezno
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom		✓	-	po odplačni vrednosti
	✓		-	po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – obvezno (z recikliranjem)
	✓		-	po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida – določeno (fair value option)
	✓		-	po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida – obvezno
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	✓		-	po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa – določeno (brez recikliranja)
			-	po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida – 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 finančne obveznosti, ki so bile ob začetnem pripoznanju nepreklicno določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (fair value option). 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
Olastninjeni dolg		✓	-	po odplačni vrednosti
	✓		-	po poštenu vrednosti prek izkaza poslovnega izida – določeno (fair value option)
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	✓		-	po poštenu vrednosti prek izkaza poslovnega izida – obvezno
Podrejeni dolg		✓	-	po odplačni vrednosti

Rezervacije za tveganja za finančne instrumente v skladu z MSRP 9

Rezervacije za tveganja se v BKS Bank oblikujejo za terjatve do kreditnih institucij in strank, dolžniške instrumente, ki se merijo po odplačni vrednosti ali po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (obvezno), ter za odobritve kreditov in finančne garancije. Model popravkov vrednosti v skladu z MSRP 9 je model pričakovanih izgub, v skladu s katerim se rezervacije za tveganja 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 pripoznanju 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 finančnega instrumenta (Lifetime ECL), ki ustreza pričakovanim izgubam zaradi kreditnega tveganja v preostali dobi trajanja finančnega instrumenta.
- Raven 3: za finančne instrumente ravni 3 se za bistvene terjatve uporablja izračun rezervacij po metodi diskontiranega denarnega toka (DCF), za nebistvene 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 kvalitativna merila (30-dnevna zamuda, opozorila). BKS Bank pri določitvi ravni uporablja možnost glede izjeme nizkega kreditnega tveganja (low credit risk exemption). Tako se finančni instrumenti z nizkim kreditnim tveganjem merijo z dvanajstmesečnimi pričakovanimi izgubami zaradi kreditnega tveganja (ECL). Nizko kreditno tveganje pri bonitetnih ocenah pomenijo razredi od AA do 1b.

Finančni instrument se razvrsti na raven 3, če ima znižano boniteto (razredi neplačila od 5a do 5c). Če se na presečni dan bilance ugotovi, da obstajajo objektivni znaki oslabitve vrednosti posameznega finančnega instrumenta, se ta razvrsti na raven 3.

MERILA RAZVRSTITVE NA POSAMEZNE RAVNI

Merilo	Raven
Slaba posojila	3
Prvi vnos pogodbe	1
30-dnevna zamuda	2
90-dnevna zamuda	3
Kredit v tuji valuti	2
Boniteta ustreza stopnji investicije	1
Začetne ocene tveganja 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
Prestrukturiranje	2
Prestrukturiranje pri slabih posojilih	3

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 pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja (ECL) poteka ob upoštevanju informacij, usmerjenih v prihodnost.

BISTVENI PARAMETRI MODELA PRIČAKOVANIH IZGUB ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA (ECL) ZA RAVEN 1 IN RAVEN 2

Parametri v modelu ECL	Pojasnilo
Exposure at Default (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 dejavnika pretvorbe kreditov (CCF) preračunajo v EAD.
Probability of Default (PD)	Verjetnost neplačila (PD) se za posamezne stranke izračunava na podlagi statističnih postopkov ocenjevanja in temelji na pristopu glede na življenjsko dobo. 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.
Forward-looking Information (FLI)	Informacije, usmerjene v prihodnost (FLI), se pri oceni verjetnosti neplačila upoštevajo prek makroekonomske ocene, tehtane glede na ciljne trge BKS Bank, ob uporabi linearnega regresijskega postopka. Za vsak posamezni segment se upoštevajo specifični količniki izgub.
Loss given Default (LGD)	Izguba zaradi neplačila (LGD) označuje relativni znesek izgube na datum neplačila kredita. Količnik izgube se meri glede na nezavarovani del izpostavljenosti na datum neplačila, ki se v primeru neizterljivosti vrednosti terjatve odpiše. LGD se izračunava na podlagi portfeljev strank BKS Bank in enako kot verjetnost neplačila temelji na pristopu glede na življenjsko dobo.
Diskontna stopnja (D)	Diskontiranje se izvaja na podlagi efektivne obrestne mere.
(Nepogojna) mejna (m) PD	Izračuna se na podlagi časovno kalibrirane PD in pomeni letno spremembo življenjske dobe PD.

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 (m = mejni):

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

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 izgube zaradi kreditnega tveganja (ECL) se izračunavajo na podlagi več 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 dejavnikov tehtanja. S tehtanjem izračunamo tveganju primeme, zanesljive in glede na verjetnost nastopa tehtane pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja, ki glede na svoje značilnosti prikazujejo najboljši primer (best case), najslabši primer (worst case) ali pa najverjetnejši primer (most likely case). Pri izračunu pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja (ECL) ne upoštevamo le zgodovinskih informacij, temveč tudi prihodnje makroekonomske dejavnike, ki bi lahko vplivali na verjetnost neplačila (PD). BKS Bank pri izdelavi 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.

Na ravni 3 se za bistvene terjatve, ki presegajo vrednost izpostavljenosti 1,5 milijona EUR, rezervacije za tveganja izračunajo po metodi diskontiranega denarnega toka. Zmanjšanje vrednosti se izračuna kot razlika med knjigovodsko vrednostjo terjatve in sedanjo vrednostjo pričakovanih plačilnih tokov iz terjatve in unovčljivih zavarovanj. Če obstajajo objektivni znaki za oblikovanje popravkov vrednosti na ravni 3 in izpostavljenost ni bistvena (< 1,5 milijona EUR), se stranke razvrstijo v svoj portfelj za podjetja oziroma prebivalstvo, za popravek vrednosti pa se uporabijo pavšalna merila. Za izračun pavšalnega posamičnega popravka vrednosti se uporabi naslednja formula: pavšalni posamični popravek vrednosti = primanjkljaj x dejavnik pavšalnega posamičnega popravka vrednosti.

Rezervacije za tveganja se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Rezervacije za tveganja so v bilanci pogosto izkazane kot odbitni znesek na strani sredstev (konto popravkov vrednosti). Za finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se glede na boniteto pripozna oslabitev vrednosti v izkazu poslovnega izida. 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 sta njihova neizterljivost in dokončno unovčenje zavarovanj v povezavi z njimi. Odprave pripoznanja praviloma ne izvajamo za finančna sredstva v postopku izvršbe. Izvedemo jo 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 (na primer agenciji za izterjavo dolgov).

Uskladitev pogodbe

V BKS Bank lahko pri kreditnem poslovanju pride do uskladitev pogodb o obstoječih financiranjih. To se lahko zgodi zaradi spremenjenih tržnih razmer ali težav kreditnejmalca pri odplačevanju dolga. Razlikujemo med bistvenimi in nebistvenimi spremembami pogodb. V BKS Bank lahko pride do bistvene uskladitve pogodbe tudi ob spremembi produkta, imetnika računa ali 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.

Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi

Družbe, v katerih je BKS Bank udeležena z več kot 20 %, nima pa prevladujočega vpliva, so v letno poročilo skupine vključene po kapitalski metodi. Poleg tega sta po kapitalski metodi v letno poročilo skupine vključeni tudi družbi Oberbank AG in BTV AG, čeprav obseg udeležb v Oberbank AG in BTV AG ne dosega 20 %. Sklenjene so medbančne pogodbe, ki omogočajo soodločanje glede finančne poslovne politike v skupini 3 Banken, vendar brez prevladujočega vpliva. Kadar obstajajo pri udeležbah v družbah, merjenih po kapitalski metodi, objektivni znaki oslabitve, se na podlagi ocenjenih prihodnjih denarnih tokov, ki jih bo pridružena družba predvidoma ustvarila, 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 za oddajo v najem, ki se merijo po odplačni vrednosti (stroškovna metoda). Za naložbene nepremičnine je v pojasnilih razkrita 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, druga opredmetena osnovna sredstva, ki zajemajo predvsem opremo za poslovanje, pravice do uporabe in najemi. 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).

Za pravice do uporabe nepremičnin se načrtovani odpisi porazdelijo po pogodbenem trajanju najemov. Izredne oslabitve se upoštevajo v obliki izrednih odpisov vrednosti, ki so v izkazu poslovnega izida zajeti v administrativnih stroških. Če tega ni, se znesek pripiše knjigovodski vrednosti. V obdobju poročanja izrednih odpisov ali pripisov ni bilo.

Neopredmetena sredstva

Neopredmetena sredstva so vsa pridobljena in imajo omejeno dobo uporabnosti. Ta postavka je v glavnem sestavljena iz pridobljenih portfeljev strank in programske opreme. Načrtovani odpisi vrednosti se časovno enakomerno porazdelijo po vsej običajni dobi koristnosti. Stopnja odpisa pri programski opremi je 25 % (torej štiri leta), za pridobljene portfelje strank pa se po temeljiti analizi uporablja stopnja 10 % (torej 10 let).

Najemi (lizing)

Sredstva v najemu skupine BKS Bank kot najemodajalke je treba pripisati finančnemu najemu (priložnosti in tveganja nosi najemnik, MSRP 16). Predmeti najema se izkazujejo pod terjatvami v sedanjih vrednostih dogovorjenih plačil ob upoštevanju obstoječe preostale vrednosti.

Za pogodbe, v katerih družbe skupine BKS Bank nastopajo kot najemnice, se pripoznata pravica do uporabe in ustrezna obveznost iz najema. Obveznost iz najema se prvotno pripozna po sedanji vrednosti najemnine, ki se plačuje v času trajanja najema in ki ob začetku najema še ni plačana. Ta plačila se diskontirajo glede na obrestno mero, na kateri temelji najem. Če ta obrestna mera ni določena, se uporabi predpostavljena obrestna mera za izposojanje. Nadaljnje merjenje obveznosti iz najema se izvede s povečanjem knjigovodske vrednosti za obrestovanje obveznosti iz najema (po metodi efektivnih obresti) in z zmanjšanjem knjigovodske vrednosti za plačane najemnine. Pravica do uporabe v okviru začetnega merjenja ustreza obveznosti iz najema. Poleg tega je treba v trenutku začetnega pripoznanja upoštevati že izvedena plačila najemnine in začetnih neposrednih stroškov. Pravice do uporabe se nadalje merijo po odplačni vrednosti z odbitkom akumuliranih odpisov in oslabitev. Obveznosti iz najema se izkazujejo v drugih obveznostih, pravice do uporabe pa v opredmetenih osnovnih sredstvih.

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. Poleg tega se obveznosti iz najema izkazujejo v drugih obveznostih, glede merjenja pa je vključeno sklicevanje na odsek najemi.

Obveznosti na podlagi izdanih potrdil

Kot obveznosti na podlagi izdanih potrdil se izkazujejo zadolžnice, obveznice in druge obveznosti na podlagi izdanih potrdil (dolžniški vrednostni papirji) v obtoku. Praviloma se obveznosti na podlagi izdanih potrdil merijo po odplačni vrednosti. Po odločitvi odbora za upravljanje sredstev in obveznosti se pri obveznostih na podlagi izdanih potrdil uporabljata tudi možnost merjenja po pošteni vrednosti in merjenje po pošteni vrednosti.

Podrejeni dolg

Podrejeni dolg ali podrejene obveznosti so obveznosti, ki se v skladu s pogodbenimi določbami ob likvidaciji ali stečaju BKS Bank poplačajo šele za terjatvami drugih upnikov. Podrejeni dolg se praviloma meri po odplačni vrednosti.

Odložene terjatve in obveznosti za davek

Izkazovanje in obračun davka iz dobička 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 z različnih vrednostnih izhodišč določenega sredstva ali obveznosti, pri čemer se davčna vrednost primerja s knjigovodsko vrednostjo po MSRP. Temu 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.

Lastniški kapital

Lastniški kapital je sestavljen iz vplačanega in s poslovanjem ustvarjenega kapitala (rezerv iz dobička, rezerv zaradi merjenja po pošteni vrednosti, tečajnih razlik in rezultata obračunskega obdobja). BKS Bank si prizadeva trajno krepiti svoj lastniški kapital z akumuliranjem ustvarjenih dobičkov. V letih 2015, 2017, 2018 in 2019 so bile izdane dodatne obveznice ravni 1 (AT1). Te delnice so v skladu z MRS 32 razvrščene v lastniški kapital.

POJASNILA K POSAMEZNIM POSTAVKAM V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA**Čiste obresti**

Čiste obresti sestavljajo prihodki iz obresti v kreditnem poslovanju, iz vrednostnih papirjev, vodenih v lastnem portfelju, udeležb v obliki izplačanih dividend, terjatev iz najemov 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 nizkih 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 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 prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI obvezno), in za obveze iz posojil ter finančne garancije. Za podrobnosti glejte pojasnilo (2).

Čiste opravnine (provizije)

V tej postavki so izkazani prihodki iz 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/prihodki

V tej postavki so zajeti in obdobjno razmejeni pristojbine, dajatve, škodni primeri, odškodnine, izkupički od prodaje nepremičnin itd.

Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti

V tej postavki se poleg rezultata iz finančnih instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti, meri tudi rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida. Ta obsega čiste dobičke ali čiste izgube iz instrumentov lastniškega kapitala, za katere se ne uveljavlja možnost merjenja po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in iz finančnih sredstev, katerih pogodbeni denarni tokovi niso sestavljeni zgolj iz plačil obresti in glavnice na neporavnani znesek glavnice. V tej postavki se pripoznavajo tudi dobički in izgube, ki so posledica odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti. Ta zajema neposredne odpise in poznejše prilive iz terjatev, katerih pripoznanje je bilo odpravljeno. Dobički ali izgube iz spremembe pogodbenih pogojev, ki ne vodijo v odpravo pripoznanja sredstva, in rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, ki se merijo po odplačni vrednosti ali po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI), se izkazujejo v drugem vseobsegajočem donosu iz finančnih sredstev/obveznosti.

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 predstavništva posluje na trgih Avstrije, Hrvaške, Slovenije, severne Italije in Slovaške. Na 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:

Odprti postopki

Manjšinska delničarja UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. sta 6. junija 2019 pri Deželnem sodišču v Celovcu vložila izpodbojno tožbo zoper nekatere sklepe, ki so bili na skupščini delničarjev z večino sprejeti, oziroma zoper sklep, ki je bil z večino zavrnjen. Izpodbijani so bili sklepi o razrešnici vsem članom uprave BKS Bank z mandatom leta 2018 in o razrešnici posameznim članom nadzornega sveta. Poleg tega se je izpodbijal sklep, s katerim je skupščina delničarjev z večino zavnila vloženo zahtevo tožečih strank za posebno revizijo za nazaj do leta 1994.

Družbi UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. sta 18. junija 2019 pri Deželnem sodišču v Celovcu vložili zahtevo za imenovanje posebnega revizorja, ki ga imenuje sodišče, v skladu z 2. odstavkom 130. člena AktG. Posebna revizija naj bi v skladu s to zahtevo prav tako zajemala vsa povečanja kapitala od leta 1994. Deželno sodišče v Celovcu je zahtevo družb UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. za posebno revizijo že zavnilo. Odločitev še ni pravnomočna.

Navedeni postopki nimajo pomembnih učinkov na bilanco.

UniCredit je konec februarja 2020 pri Komisiji za prevzeme vložil zahteve, na podlagi katerih naj bi preverili, ali so konzorciji delničarjev, ki obstajajo v skupini 3 Banken, kršili obveznost za oddajo ponudbe v skladu s predpisi o prevzemih. Komisija za prevzeme je 6. marca 2020 sporočila, da je sprožila naknadni revizijski postopek v skladu s 33. členom ÜbG. BKS Bank kot članico konzorcija ključnih delničarjev skupaj z družbo Bank für Tirol und Vorarlberg AG (na kratko: BTV) in Oberbank AG (na kratko: OBK) ti postopki neposredno zadevajo.

Komisija za prevzeme je konzorcije v skupini 3 Banken obravnavala že leta 2003 in ni izrazila nobenih pomislekov. UniCredit zatrjuje, da sta se od takrat sestava in oblikovanje volje konzorcijev spremenila in da se je moč glasov z vidika zakonodaje o prevzemih pomembno povečala. To naj bi sprožilo obveznost za oddajo ponudbe.

Glede na opravljeni skrbni pregled, za katerega so bili najeti zunanji strokovnjaki, uprava meni, da tudi ponovna revizija z vidika zakonodaje o prevzemih ne bo ugotovila obveznosti za oddajo ponudbe. Tudi pri tem ni bilo ugotovljenih pomembnih učinkov na bilanco.

Ohranjanje vrednosti finančnih sredstev – rezervacije za tveganja

Pri finančnih sredstvih, ki se merijo po odplačni vrednosti, se na vsak bilančni presečni dan pregleda, ali obstajajo objektivni znaki za morebitno zmanjšanje njihove vrednosti. Zato je treba oceniti višino in dinamiko prihodnjih denarnih tokov. Oprelitev dogodka, ki bi lahko vplival na zmanjšanje vrednosti in izračun popravkov vrednosti, je povezana z določeno negotovostjo in manevrskim prostorom presoje kot posledico ekonomskega položaja in razvoja kreditjemalca, kar vpliva na višino in časovni okvir pričakovanih denarnih tokov. Rezervacije za tveganja, 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 razmer in stopnja izgub, ter zato vsebujejo odločitve po presoji in negotovost pri oceni.

ANALIZA OBČUTLJIVOSTI

Scenarij občutljivosti V tisoč EUR	Pojasnilo	2018	2019
Scenarij: negativni scenarij	Finančni instrumenti bonitetnega razreda investment grade se selijo z ravni 1 na raven 2. Tako poteka sprememba z dvanajstmesečnega opazovanega obdobja na pristop glede na življenjsko dobo.	-21.582	-16.808
Scenarij: 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	3.718
Makroekonomska ocena: negativni scenarij	Dejavniki tehtanja prihodnjega gospodarskega razvoja se poslabšajo, scenarij najslabšega primera (worst case) se tehta za 5 % višje, scenarij najboljšega primer (best case) pa za 5 % nižje.	-1.728	-2.494
Makroekonomska ocena: pozitivni scenarij	Dejavniki tehtanja prihodnjega gospodarskega razvoja na ciljnih trgih se izboljšajo, scenarij najboljšega primera (best case) se tehta za 5 % višje, scenarij najslabšega primera (worst case) pa za 5 % nižje.	1.728	2.494
Makroekonomska ocena: negativni scenarij	Dejavniki tehtanja prihodnjega gospodarskega razvoja se poslabšajo, scenarij najslabšega primera (worst case) se tehta za 5 % višje, normalni scenarij pa za 5 % nižje.	-1.344	-1.960
Makroekonomska ocena: pozitivni scenarij	Dejavniki tehtanja prihodnjega gospodarskega razvoja na ciljnih trgih se izboljšajo, scenarij najboljšega primera (best case) se tehta za 5 % višje, normalni scenarij pa za 5 % nižje.	384	534
Verjetnost neplačila: negativni scenarij	Verjetnost neplačila v migracijski matriki naraste za faktor 1,1.	-5.122	-3.215
Verjetnost neplačila: pozitivni scenarij	Verjetnost neplačila v migracijski matriki pade za faktor 1,1.	2.117	2.922

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 poštenu vrednosti

O uveljavljanju možnosti merjenja po poštenu vrednosti, ki pomeni pripoznanje sredstev in obveznosti po poštenu vrednosti, odloča odbor za upravljanje sredstev in obveznosti (APM). Možnost merjenja po poštenu vrednosti je namenjena izogitvi nedoslednosti pri merjenju sredstev in obveznosti, ki so medsebojno povezani.

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 (32).

Druge rezervacije

Obseg drugih rezervacij se določi na podlagi vrednosti, pridobljenih iz izkušenj, in ocen strokovnjakov.

POJASNILA K IZKAZU DENARNIH TOKOV V SKUPINI

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:

2019	1. 1.	Odliv sredstev	Priliv sredstev	Razmejitev obresti brez vpliva na izkaz denarnih tokov in druge spremembe	31. 12.
Podrejene obveznosti in druge dejavnosti financiranja	750.719	-101.700	204.952	405	854.377
• obveznosti na podlagi potrdil	571.052	-81.700	134.143	297	623.792
• podrejeni dolg	179.667	-20.000	70.809	109	230.584

2018	1. 1.	Odliv sredstev	Priliv sredstev	Razmejitev obresti brez vpliva na izkaz denarnih tokov in druge spremembe	31. 12.
Podrejene obveznosti in druge dejavnosti financiranja	712.574	-74.300	112.912	-467	750.719
• obveznosti na podlagi potrdil	553.952	-54.300	72.057	-657	571.052
• podrejeni dolg	158.622	-20.000	40.855	190	179.667

POJASNILA K IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA**(1) ČISTE OBRESTI**

V tisoč EUR	2018	2019	± v %
Kreditni posli, merjeni po odplačni vrednosti	113.068	118.876	5,1
Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero, merjeni po odplačni vrednosti	14.856	13.202	-11,1
Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	687	529	-23,0
Pozitivni odhodki za obresti ¹	10.698	8.196	-23,4
Prihodki iz obresti, izračunani po metodi efektivnih obresti skupaj	139.308	140.803	1,1
Kreditni posli, merjeni po pošteni vrednosti	3.513	2.740	-22,0
Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	451	451	-
Terjatve za najemnine	9.485	11.088	16,9
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	4.260	7.609	78,6
Naložbene nepremičnine	3.129	2.995	-4,3
Drugi prihodki iz obresti in drugi podobni prihodki skupaj	20.839	24.882	19,4
Prihodki iz obresti skupaj	160.147	165.685	3,5
Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki za:			
Vloge kreditnih institucij in strank	4.620	5.831	26,2
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	19.146	17.955	-6,2
Negativne prihodke iz obresti ¹	6.056	5.140	-15,1
Naložbene nepremičnine	632	685	8,3
Obveznosti iz najema ni na voljo		232	-
Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki skupaj	30.454	29.843	-2,0
Čiste obresti	129.693	135.842	4,7

¹ Pri tem gre za odhodke za obresti/prihodke iz obresti, ki so zaradi zgodovinsko nizkih obrestnih mer pozitivni/negativni.

(2) REZERVACIJE ZA TVEGANJA

V tisoč EUR	2018	2019	± v %
Finančni instrumenti, merjeni po odplačni vrednosti			
• povečanje (+)/odprava (-) rezervacij za tveganja (neto)	18.904	18.945	0,2
Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu			
• povečanje (+)/odprava (-) rezervacij za tveganja (neto)	70	9	-86,5
Obveze iz posojil in finančna poročila			
• povečanje (+)/odprava (-) rezervacij (neto)	-681	-372	-45,4
Rezervacije za tveganja	18.293	18.582	1,6

V postavki rezervacije za tveganja so vsebovane povečane rezervacije zaradi tveganj za terjatve iz najemnin v vrednosti 1,4 milijona EUR (prejšnje leto: odprava za 0,1 milijona EUR).

(3) ČISTE OPRAVNINE (PROVIZIJE)

V tisoč EUR	2018	2019	± v %
Prihodki iz opravnin (provizij):			
Plačilni promet	23.002	23.937	4,1
Poslovanje z vrednostnimi papirji	14.479	17.643	21,8
Kreditno poslovanje	18.356	17.799	-3,0
Devizno poslovanje	2.877	2.571	-10,6
Druge storitve	1.191	1.263	6,0
Prihodki iz opravnin (provizij) skupaj	59.906	63.213	5,5
Odhodki za opravnine (provizije):			
Plačilni promet	2.233	2.443	9,4
Poslovanje z vrednostnimi papirji	1.284	1.803	40,4
Kreditno poslovanje	701	490	-30,2
Devizno poslovanje	178	197	10,6
Druge storitve	44	60	37,3
Odhodki za opravnine (provizije) skupaj	4.440	4.993	12,5
Čiste opravnine (provizije)	55.467	58.220	5,0

(4) REZULTAT IZ DRUŽB, MERJENIH PO KAPITALSKI METODI

V tisoč EUR	2018	2019	± v %
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalni metodi	44.848	45.915	2,4
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalni metodi	44.848	45.915	2,4

(5) REZULTAT IZ TRGOVANJA

V tisoč EUR	2018	2019	± v %
Posli, vezani na tečaj	61	-22	>-100
Posli iz izvedenimi finančnimi instrumenti, vezani na obrestno mero in tujo valuto	219	1.266	> 100
Rezultat iz trgovanja	280	1.244	> 100

(6) ADMINISTRATIVNI STROŠKI

V tisoč EUR	2018	2019	± v %
Stroški dela	74.628	76.687	2,8
• plače zaposlenih	55.068	56.650	2,9
• socialni prispevki	12.724	13.322	4,7
• odhodki za pokojninsko zavarovanje	4.046	4.255	5,2
• drugi izdatki za socialno zavarovanje	2.790	2.460	-11,8
Materialni stroški	32.845	33.533	2,1
Odpisi	7.103	10.736	51,1
Administrativni stroški	114.577	120.956	5,6

V postavko odhodki za pokojninsko zavarovanje so vključeni tudi prispevki v pokojninsko blagajno v vrednosti 1,5 milijona EUR (prejšnje leto: 1,3 milijona EUR). Ob prvi uporabi MSRP 16 so se odpisi povečali za 2,7 milijona EUR, materialni stroški pa so se ustrezno zmanjšali.

(7) DRUGI POSLOVNI PRIHODKI IN ODHODKI

V tisoč EUR	2018	2019	± v %
Drugi poslovni prihodki	6.467	6.856	6,0
Drugi poslovni odhodki	-8.992	-9.084	1,0
Saldo drugih poslovnih prihodkov/odhodkov	-2.525	-2.228	-11,8

Najpomembnejši drugi poslovni prihodki se nanašajo na neobrestne prihodke od najemnin (lizing) v vrednosti 1,2 milijona EUR (prejšnje leto: 1,4 milijona EUR), prihodke od opravnin iz zavarovalnih poslov v vrednosti 1,4 milijona EUR (prejšnje leto: 1,2 milijona EUR) in prihodke od najemnin v vrednosti 0,2 milijona EUR (prejšnje leto: 0,1 milijona EUR).

V odhodkih so med drugim zajeti stabilizacijska dajatev v vrednosti 1,2 milijona EUR (prejšnje leto: 1,1 milijona EUR), prispevki za sklad za reševanje v vrednosti 2,7 milijona EUR (prejšnje leto: 2,8 milijona EUR) in prispevki za sklad za jamstvo vlog v vrednosti 2,2 milijona EUR (prejšnje leto: 1,9 milijona EUR).

(8) REZULTAT IZ FINANČNIH INSTRUMENTOV, DOLOČENIH ZA MERJENJE PO POŠTENI VREDNOSTI

V tisoč EUR	2018	2019	± v %
Rezultat iz možnosti merjenja po poštenu vrednosti	-2.841	-1.586	44,2
Rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po poštenu vrednosti	-2.841	-1.586	44,2

Kreditni s fiksno obrestno mero, odobreni strankam, v vrednosti 79,1 milijona EUR (prejšnje leto: 85,3 milijona EUR), obveznice v postavki sredstev v vrednosti 21,6 milijona EUR (prejšnje leto: 22,0 milijona EUR) in izdani dolžniški vrednostni papirji v vrednosti 84,2 milijona EUR (prejšnje leto: 84,7 milijona EUR) so zavarovani z ustreznimi obrestnimi zamenjavami v okviru možnosti merjenja po poštenu vrednosti. Rezultat iz možnosti merjenja po poštenu vrednosti večinoma pomeni prilagoditev vrednosti, ki je ni mogoče pripisati spremembam tržnega tveganja, ampak tveganju neizpolnitve obveznosti in bonitetnemu tveganju stranke.

(9) REZULTAT IZ FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA (OBVEZNO)

V tisoč EUR	2018	2019	± v %
Rezultat iz merjenja	-5.130	4.752	> 100
Rezultat iz prodaje	5	320	> 100
Rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	-5.125	5.072	> 100

(10) REZULTAT IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA FINANČNIH SREDSTEV, MERJENIH PO ODPLAČNI VREDNOSTI

V tisoč EUR	2018	2019	± v %
Terjatve do kreditnih institucij	-104	-	-
• od tega dobiček	-	-	-
• od tega izguba	-104	-	-
Terjatve do strank	-35	540	> 100
• od tega dobiček	1.080	1.887	74,8
• od tega izguba	-1.115	-1.348	20,8
Obveznice	319	-	-
• od tega dobiček	319	-	-
• od tega izguba	-	-	-
Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	179	540	> 100

(11) DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS IZ FINANČNIH SREDSTEV/OBVEZNOSTI

V tisoč EUR	2018	2019	± v %
Dobiček/izguba zaradi spremembe	-128	-306	> -100
• iz finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-128	-306	> -100
• iz finančnih sredstev po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	-
• iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	-	-	-
Rezultat iz odprave pripoznanja	63	-58	> -100
• iz finančnih sredstev po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	63	-58	> -100
• iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	-	-	-
Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	-65	-363	> -100

Odplačna vrednost pred spremembami pogodb znaša 53,8 milijona EUR (prejšnje leto: 149,2 milijona EUR). Zaradi sprememb pogodb je nastala izguba v vrednosti -305,7 tisoč EUR (prejšnje leto: -128,1 tisoč EUR).

(12) DAVKI OD DOHODKOV

V tisoč EUR	2018	2019	± v %
Tekoči davki	-10.092	-12.128	20,2
Odloženi davki	471	1.917	> 100
Davki od prihodkov	-9.621	-10.211	6,1

PREGLEDNICA PRENOSA

V tisoč EUR	2018	2019
Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo	87.041	103.118
Predpisana davčna stopnja	25 %	25 %
Izračunani odhodki za davke	21.760	25.780
Učinek drugačnih davčnih stopenj	-560	-861
Znižanje davka		
• iz neobdavčenih prihodkov iz udeležb	-841	-2.007
• učinek deleža v družbah, merjenih po kapitalski metodi	-11.212	-11.479
• iz drugih neobdavčenih prihodkov	-19	-36
• iz drugih prilagoditev vrednosti	-170	-892
Zvišanje davka		
• na podlagi davčno nepriznanih odhodkov	339	449
• iz drugih davčnih učinkov	48	39
Neperiodični odhodek za davek na dobiček/prihodek od davka na dobiček	276	-782
Odhodek za davek na dobiček obračunskega obdobja	9.621	10.211
Efektivna davčna stopnja	11,1 %	9,9 %

POJASNILA K BILANCI STANJA**(13) DENARNA REZERVA**

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Denar v blagajni	85.576	88.253	3,1
Stanje na računih pri centralni banki	486.387	462.499	-4,9
Denarna rezerva	571.963	550.752	-3,7

(14) TERJATVE DO KREDITNIH INSTITUCIJ

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Terjatve do domačih kreditnih institucij	123.532	93.585	-24,2
Terjatve do tujih kreditnih institucij	53.716	106.748	98,7
Terjatve do kreditnih institucij	177.248	200.333	13,0

TERJATVE DO KREDITNIH INSTITUCIJ PO PREOSTALEM ČASU DO ZAPADLOSTI

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Dnevno zapadle	25.531	29.004	13,6
Do 3 mesecev	45.391	52.346	15,3
Od 3 mesecev do 1 leta	82.265	97.797	18,9
Od 1 leta do 5 let	24.061	21.185	-12,0
Nad 5 let	-	-	-
Terjatve do kreditnih institucij po preostalem času do zapadlosti	177.248	200.333	13,0

(15) REZERVACIJE ZA TVEGANJA ZA TERJATVE DO KREDITNIH INSTITUCIJ

V tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2019
Stanje ob začetku obdobja poročanja	318	4	-	322
Povečanja na podlagi novih poslov	58	-	-	58
Spremembe znotraj ravni:				
• povečanje/odprava	-106	2	-	-104
• 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	-2	7		5
- prenos z ravni 1 na raven 3	-	-	-	-
- prenos z ravni 2 na raven 3	-	-	-	-
Prodaja na podlagi odplačila	-163	-	-	-163
Stanje ob koncu obdobja poročanja	105	13	-	118

Bruto knjigovodske vrednosti so se v poslovnem letu 2019 spremenile, kot sledi:

BRUTO KNJIGOVODSKE VREDNOSTI TERJATEV DO KREDITNIH INSTITUCIJ

V tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2019
Stanje ob začetku obdobja poročanja	170.183	7.065	-	177.248
Povečanja na podlagi novih poslov	129.051	-	-	129.051
Spremembe znotraj ravni:				
• povečanje/zmanjšanje terjatve	3.329	-2.293	-	1.036
• 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	-3.441	1.989	-	-1.452
- prenos z ravni 1 na raven 3	-	-	-	-
- prenos z ravni 2 na raven 3	-	-	-	-
Prodaja na podlagi odplačila	-105.550	-	-	-105.550
Stanje ob koncu obdobja poročanja	193.572	6.761	-	200.333

(16) TERJATVE DO STRANK

(16.1) TERJATVE DO STRANK – SKUPINE STRANK

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Podjetja	4.727.697	4.978.964	5,3
Prebivalstvo	1.298.161	1.399.823	7,8
Terjatve do strank po skupinah strank	6.025.858	6.378.787	5,9

(16.2) TERJATVE DO STRANK – KATEGORIJA MERJENJA

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	5.885.821	6.241.353	6,0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	85.287	79.078	-7,3
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	54.750	58.356	6,6
Terjatve strank po kategorijah merjenja	6.025.858	6.378.787	5,9

Postavka terjatve do strank vključuje terjatve iz najemov v vrednosti 498,4 milijona EUR (prejšnje leto: 422,7 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. 2018	31. 12. 2019	± v %
Dnevno zapadle	203.503	207.939	2,2
Do 3 mesecev	1.090.238	1.098.030	0,7
Od 3 mesecev do 1 leta	429.586	641.015	49,2
Od 1 leta do 5 let	1.812.321	1.031.316	-43,1
Nad 5 let	2.490.210	3.400.487	36,6
Terjatve do strank po preostalem času do zapadlosti	6.025.858	6.378.787	5,9

TERJATVE IZ FINANČNEGA NAJEMA PO PREOSTALEM ČASU DO ZAPADLOSTI – MSRP 16

V tisoč EUR	31. 12. 2019
Manj kot eno leto	157.082
Eno do dve leti	127.581
Dve do tri leta	92.081
Tri do štiri leta	61.107
Štiri do pet let	51.347
Več kot pet let	42.457
Skupni znesek nediskontiranih terjatev za najemnine	531.656
Nerealizirani finančni prihodki	33.297
Čista naložba v najem	498.359

Na dan 31. 12. 2019 ne obstajajo nobene nezajamčene preostale vrednosti.

TERJATVE IZ FINANČNEGA NAJEMA PO PREOSTALEM ČASU DO ZAPADLOSTI – MRS 17

V tisoč EUR	< 1 leto	1–5 let	> 5 let	31. 12. 2018
Bruto vrednosti naložb	109.693	239.997	97.738	447.428
Nerealizirani finančni prihodki	7.909	13.690	3.103	24.702
Čiste vrednosti naložb	101.784	226.307	94.635	422.726

Terjatve iz najemov so večinoma zajete v obdobju > 1 leto.

(17) REZERVACIJE ZA TVEGANJA ZA TERJATVE DO STRANK

V tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2019
Stanje ob začetku obdobja poročanja	8.670	13.763	85.445	107.878
Povečanja na podlagi novih poslov	5.862	839	-	6.701
Spremembe znotraj ravni:				
• povečanje/odprava	1.538	-70	6.354	7.822
• prodaja na podlagi uporabe	-	-	-33.051	-33.051
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
- prenos z ravni 2 na raven 1	374	-3.995	-	-3.621
- prenos z ravni 3 na raven 1	70	-	-279	-209
- prenos z ravni 3 na raven 2	-	69	-531	-462
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
- prenos z ravni 1 na raven 2	-475	3.597	-	3.122
- prenos z ravni 1 na raven 3	-27	-	2.893	2.866
- prenos z ravni 2 na raven 3	-	-427	4.396	3.969
Prodaja na podlagi odplačila	-901	-2.524	-856	-4.281
Stanje ob koncu obdobja poročanja	15.111	11.252	64.371	90.734

V rezervacije za terjatve so vključeni popravki vrednosti terjatev iz najemov v vrednosti 4,6 milijona EUR (prejšnje leto: 3,6 milijona EUR).

Bruto knjigovodske vrednosti so se v poslovnem letu 2019 spremenile, kot sledi:

BRUTO KNJIGOVODSKE VREDNOSTI ZA TERJATVE DO STRANK

V tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2019
Stanje ob začetku obdobja poročanja	4.914.212	749.719	221.890	5.885.821
Povečanja na podlagi novih poslov	1.380.727	73.147	-	1.453.874
Spremembe znotraj ravni:				
• povečanje/zmanjšanje terjatve	-301.484	-26.276	-10.643	-338.403
• prodaja na podlagi uporabe/neposrednega odpisa	-	-	-34.399	-34.399
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
- prenos z ravni 2 na raven 1	158.100	-177.088	-	-18.988
- prenos z ravni 3 na raven 1	10.830	-	-11.412	-582
- prenos z ravni 3 na raven 2	-	3.752	-5.057	-1.305
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
- prenos z ravni 1 na raven 2	-167.766	155.912	-	-11.854
- prenos z ravni 1 na raven 3	-12.165	-	10.813	-1.352
- prenos z ravni 2 na raven 3	-	-16.062	14.935	-1.127
Prodaja na podlagi odplačila	-511.379	-164.251	-14.702	-690.332
Stanje ob koncu obdobja poročanja	5.471.075	598.853	171.425	6.241.353

(18) FINANČNA SREDSTVA, NAMENJENA TRGOVANJU

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Pozitivne tržne vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	8.045	8.755	8,8
• posli z izvedenimi finančnimi instrumenti na tujo valuto	1.464	1.515	3,5
• posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, vezanimi na obrestno mero	2	-	-
• posli varovanja v zvezi z možnostjo merjenja po pošteni vrednosti	6.580	7.240	10
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	8.045	8.755	8,8

(19) OBVEZNICE IN DRUGI VREDNOSTNI PAPIRJI S FIKSNO OBRESTNO MERO

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	813.421	797.761	-1,9
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	21.978	21.586	-1,8
Finančna sredstva po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	68.977	70.720	2,5
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	45	50	11,8
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	904.421	890.116	-1,6

OBVEZNICE IN DRUGI VREDNOSTNI PAPIRJI PO PREOSTALEM ČASU DO ZAPADLOSTI

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
• do 3 mesecev	43.927	16.860	-61,6
• od 3 mesecev do 1 leta	16.600	16.909	1,9
• od 1 leta do 5 let	315.356	376.715	19,5
• nad 5 let	528.537	479.632	-9,3
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po preostalem času do zapadlosti	904.421	890.116	-1,6

(20) REZERVACIJE ZA TVEGANJA IZ NASLOVA OBVEZNIC

V tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2019
Stanje ob začetku obdobja poročanja	258	-	-	258
Povečanja na podlagi novih poslov	75	-	-	75
Spremembe znotraj ravni:				
– povečanje/odprava	15	-	-	15
– 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	-11	-	-	-11
Stanje ob koncu obdobja poročanja	337	-	-	337

Bruto knjigovodske vrednosti so se v poslovnem letu 2019 spremenile, kot sledi:

BRUTO KNJIGOVODSKE VREDNOSTI OBVEZNIC

V tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2019
Stanje ob začetku obdobja poročanja	813.421	-	-	813.421
Povečanja na podlagi novih poslov	36.128	-	-	36.128
Spremembe znotraj ravni	-33	-	-	-33
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	-51.755	-	-	-51.755
Stanje ob koncu obdobja poročanja	797.761	-	-	797.761

(21) DELNICE IN DRUGI NEOBRESTOVANI VREDNOSTNI PAPIRJI

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	45.780	43.687	-4,6
Finančna sredstva po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	89.829	92.190	2,6
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	135.609	135.878	0,2

V kategoriji merjenja po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno) so izkazane delnice v investicijskem skladu v lastnem portfelju skupine BKS Bank.

(22) DELEŽI V DRUŽBAH, MERJENIH PO KAPITALSKI METODI

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Oberbank AG	385.277	407.340	5,7
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	214.391	228.591	6,6
Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	599.668	635.931	6,0

(23) NEOPREDMETENA SREDSTVA

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Neopredmetena sredstva	3.859	10.960	> 100
Neopredmetena sredstva	3.859	10.960	> 100

Povečanje neopredmetenih sredstev je posledica prenosa portfelja približno 25.000 strank družbe ALTA Invest, investicijske storitve, d. d. v Sloveniji. S prenosom v prvi polovici leta 2019 so se neopredmetena sredstva povečala za 6,9 milijona EUR.

(24) OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Zemljišča	8.024	8.777	9,4
Stavbe	37.647	37.764	0,3
Druža opredmetena osnovna sredstva	7.665	9.031	17,8
Pravice do uporabe	ni na voljo	22.269	-
Opredmetena osnovna sredstva	53.336	77.842	45,9

Izkazane pravice do uporabe se nanašajo predvsem na najemne pogodbe za poslovalnice in poslovne prostore doma in v tujini. Odpis pripoznanih pravic do uporabe je v poslovnem letu 2019 znašal 2,7 milijona EUR. Za obveznosti iz najema so odhodki za obresti znašali 0,2 milijona EUR. V poslovnem letu 2019 se pravice do uporabe niso povečale. Celotni odlivi denarnih sredstev iz najemov so znašali 2,8 milijona EUR.

(25) NALOŽBENE NEPREMIČNINE

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Zemljišča	8.422	7.978	-5,3
Stavbe	26.108	29.396	12,6
Naložbene nepremičnine	34.530	37.374	8,2

Tržne vrednosti naložbenih nepremičnin so 31. decembra 2019 dosegle skupaj 59,0 milijona EUR (prejšnje leto: 56,3 milijona EUR). Prihodki od najemnin so v letu poročanja znašali 3,0 milijona EUR (prejšnje leto: 3,1 milijona EUR). Stroški, povezani z realizacijo prihodkov od najemnin, so znašali 0,7 milijona EUR (prejšnje leto: 0,6 milijona EUR).

**OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA, NEOPREDMETENA SREDSTVA
IN NALOŽBENE NEPREMIČNINE V LASTI LETA 2019**

V tisoč EUR	Opredmetena osnovna sredstva	Sredstva ¹	Nepremičnine ²	Vsota
Odplačna vrednost na dan 1. 1. 2019	132.588	15.444	58.485	206.517
Nakup	6.577	9.156	4.776	20.509
Prodaja	339	863	247	1.449
Tečajne spremembe	-	-	-	-
Prerazvrstitev	1.460	-	-1.460	-
Odplačna vrednost na dan 31. 12. 2019	140.286	23.737	61.554	225.578
Odpisi kumulativno	84.714	12.777	24.180	121.671
Knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2019	55.572	10.960	37.374	103.907
Knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2018	53.336	3.859	34.530	91.725
Odpisi leta 2019	4.918	2.124	973	8.015

¹ Neopredmetena sredstva.² Naložbene nepremičnine.

OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA, NEOPREDMETENA SREDSTVA IN NALOŽBENE NEPREMIČNINE V LASTI LETA 2018

V tisoč EUR	Opredmetena osnovna sredstva	Sredstva ¹	Nepremičnine ²	Vsota
Odplačna vrednost na dan 1. 1. 2018	130.120	11.976	53.992	196.088
Nakup	9.566	3.315	7	12.888
Prodaja	931	85	1.443	2.459
Tečajne spremembe	-	-	-	-
Prerazvrstitev	-6.167	238	5.929	-
Odplačna vrednost na dan 31. 12. 2018	132.588	15.444	58.485	206.517
Odpisi 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
Odpisi leta 2018	4.705	1.354	1.044	7.103

¹ Neopredmetena sredstva.² Naložbene nepremičnine.

(26) ODLOŽENE TERJATVE IN OBVEZNOSTI ZA DAVEK LETA 2019

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	Odložene terjatve za davek	Odložene obvez- nosti za davek
Terjatve do strank	3.859	4.150	4.150	-
Rezervacije za tveganja	2.300	3.387	3.387	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju/finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-104	172	1.794	1.622
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	-967	-1.447	-	1.447
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	-8.474	-9.943	-	9.943
Opredmetena osnovna sredstva	-660	-5.446	-	5.446
Druga sredstva/obveznosti	601	5.311	5.311	-
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	2.334	2.363	2.363	-
Rezervacije/socialni kapital	7.682	9.069	9.069	-
Lastniški kapital – izdaja	-208	-212	-	212
Terjatve (obveznosti) za davek pred obračunom	6.363	7.404	26.074	18.670
Obračun davkov	-	-	-18.670	-18.670
Neto odložene terjatve/obveznosti za davek	-	-	7.404	-

ODLOŽENE TERJATVE IN OBVEZNOSTI ZA DAVEK LETA 2018

V tisoč EUR	31. 12. 2017	31. 12. 2018	Odložene terjatve za davek	Odložene obvez- nosti 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	ni na voljo	ni na voljo	ni na voljo
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-228	ni na voljo	ni na voljo	ni na voljo
Finančne naložbe po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	-1.798	ni na voljo	ni na voljo	ni na voljo
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	ni na voljo	-967	-	967
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	ni na voljo	-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 – izdaja	-192	-208	-	208
Terjatve (obveznosti) za davek pred obračunom	7.747	6.363	18.144	11.781
Obračun davkov	-	-	-11.781	-11.781
Neto odložene terjatve/obveznosti za davek	-	-	6.363	-

Odložene terjatve in obveznosti za davek so bile pobotane v skladu z MRS 12.71.

Aktivne časovne razmejitve za odloženi davek so večinoma 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 1,2 milijona EUR (prejšnje leto: 0,9 milijona EUR).

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 vrednosti vrednostnih papirjev, ki so določeni za merjenje po pošteni vrednosti, in ocene izvedenih finančnih instrumentov bančne knjige s pozitivnimi tržnimi vrednostmi.

Iz uporabe MSRP 16 izhajajo tako aktivne kot pasivne časovne razmejitve za odloženi davek, ki se skoraj v celoti odpravijo.

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.

(27) DRUGA SREDSTVA

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Druga sredstva	19.037	9.905	-48,0
Aktivne časovne razmejitve	3.459	4.748	37,3
Druga sredstva	22.497	14.654	-34,9

(28) OBVEZNOSTI DO KREDITNIH INSTITUCIJ

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Obveznosti do domačih kreditnih institucij	732.544	611.321	-16,5
Obveznosti do tujih kreditnih institucij	103.945	77.903	-25,1
Obveznosti do kreditnih institucij	836.489	689.224	-17,6

OBVEZNOSTI DO KREDITNIH INSTITUCIJ PO PREOSTALEM ČASU DO ZAPADLOSTI

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Dnevno zapadle	49.629	61.883	24,7
Do 3 mesecev	193.273	121.906	-36,9
Od 3 mesecev do 1 leta	247.551	225.200	-9,0
Od 1 leta do 5 let	308.724	233.405	-24,4
Nad 5 let	37.312	46.830	25,5
Obveznosti do kreditnih institucij po preostalem času do zapadlosti	836.489	689.224	-17,6

(29) OBVEZNOSTI DO STRANK

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Hranilne vloge	1.429.395	1.413.530	-1,1
• podjetja	178.506	172.047	-3,6
• prebivalstvo	1.250.889	1.241.483	-0,8
Druge obveznosti	4.038.068	4.400.437	9,0
• podjetja	2.940.119	3.150.069	7,1
• prebivalstvo	1.097.949	1.250.368	13,9
Obveznosti do strank	5.467.463	5.813.967	6,3

OBVEZNOSTI DO STRANK PO PREOSTALEM ČASU DO ZAPADLOSTI

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Dnevno zapadle	3.959.195	4.289.263	8,3
Do 3 mesecev	298.621	258.840	-13,3
Od 3 mesecev do 1 leta	560.116	703.261	25,6
Od 1 leta do 5 let	606.757	506.258	-16,6
Nad 5 let	42.774	56.344	31,7
Obveznosti do strank po preostalem času do zapadlosti	5.467.463	5.813.967	6,3

(30) OBVEZNOSTI NA PODLAGI IZDANIH POTRDIL

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Izdane obveznice	499.690	552.404	10,5
Druge obveznosti na podlagi izdanih potrdil	71.362	71.388	-
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	571.052	623.792	9,2

V postavki obveznosti na podlagi izdanih potrdil so zajete izdane obveznice v vrednosti 84,2 milijonov EUR (prejšnje leto: 84,7 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 10,3 milijona EUR (prejšnje leto: 10,2 milijona EUR) višja od zneska odplačila.

OBVEZNOSTI NA PODLAGI IZDANIH POTRDIL PO PREOSTALEM ČASU DO ZAPADLOSTI

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Do 3 mesecev	5.436	10.615	95,3
Od 3 mesecev do 1 leta	47.714	45.356	-4,9
Od 1 leta do 5 let	188.135	248.122	31,9
Nad 5 let	329.767	319.699	-3,1
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil po preostalem času do zapadlosti	571.052	623.792	9,2

(31) FINANČNE OBVEZNOSTI, NAMENJENE TRGOVANJU

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Negativne tržne vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	8.362	10.848	29,7
• posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, vezanimi na tujo valuto	2.369	3.077	29,9
• posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, vezanimi na obrestno mero	2	-	-
• posli varovanja v zvezi z možnostjo merjenja po pošteni vrednosti	5.991	7.771	29,7
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	8.362	10.848	29,7

(32) REZERVACIJE

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	72.702	75.604	4,0
Rezervacije za davke (tekoči davki)	5.233	3.622	-30,8
Rezervacije za jamstva in prevzete obveznosti	1.384	1.773	28,1
Druge rezervacije	55.166	57.744	4,7
Rezervacije	134.485	138.743	3,2

V postavki rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti so zajete rezervacije za odpravnine v vrednosti 27,3 milijona EUR (prejšnje leto: 25,4 milijona EUR), rezervacije za pokojnine v vrednosti 41,2 milijona EUR (prejšnje leto: 40,7 milijona EUR) in rezervacije za jubilejne nagrade v vrednosti 7,1 milijona EUR (prejšnje leto: 6,6 milijona EUR). V postavki druge rezervacije so zajete rezervacije v vrednosti 40,7 milijona EUR (prejšnje leto: 39,3 milijona EUR), ki izhajajo iz sorazmerne konsolidacije družbe ALGAR. Druge bistvene rezervacije se nanašajo na rezervacije za četrletne pokojnine po smrti zaposlenega v vrednosti 4,8 milijona EUR (prejšnje leto: 4,2 milijona EUR) in rezervacije za nadomestila v vrednosti 1,8 milijona EUR (prejšnje leto: 1,7 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 delovnega 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 večinoma 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 %	2018	2019
Finančne predpostavke		
Obrestna mera	2,01 %	1,30 %
Trend plač aktivnih zaposlenih	2,76 %	2,99 %
Dinamika pokojnin	2,10 %	2,00 %
Dinamika kariere	0,25 %	0,25 %
Demografske predpostavke		
Upokojitvena starost	65 let	65 let
Tablica umrljivosti	AVÖ 2018	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 iz preglednice, ki jo je objavila družba Mercer (Austria) GmbH.

GIBANJE REZERVACIJ ZA POKOJNINE IN PODOBNE OBVEZNOSTI

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Rezervacije na dan 1. 1.	69.693	72.702	4,3
+ odhodki za obresti	2.582	1.846	-28,5
+ dodatki za delovno dobo	1.575	1.468	-6,8
- izplačila v letu poročanja	-4.592	-5.195	13,1
± aktuarski dobiček/izguba ¹	3.444	4.782	38,9
Rezervacije na dan 31. 12.	72.702	75.603	4,0

¹Na podlagi spremenjenih finančnih predpostavk.

GIBANJE REZERVACIJ

V tisoč EUR	Skupaj 2018	Pokojnine in podobne obveznosti	Davki in drugo	Skupaj 2019	± v %
Rezervacije na dan 1. 1.	123.631	72.702	61.783	134.485	8,8
± sprememba v valuti	-1	-	-	-	-
+ povečanje	21.250	6.031	8.806	14.837	-30,2
- uporaba	-6.588	-1.751	-5.474	-7.225	9,7
- odprava	-3.807	-1.379	-1.976	-3.355	-11,9
Rezervacije na dan 31. 12.	134.485	75.603	63.139	138.743	3,2

ANALIZA OBČUTLJIVOSTI ZA POKOJNINE IN PODOBNE OBVEZNOSTI

Analiza občutljivosti obveze za določene zaslужke (DBO)/sedanja vrednost obveznosti
v tisoč EUR

	Odpravnine 31. 12. 2018	Pokojnine 31. 12. 2018	Odpravnine 31. 12. 2019	Pokojnine 31. 12. 2019
Diskontna obrestna mera +0,5 % (2018: +1,0 %)	-2.936	-3.868	-1.058	-2.092
Diskontna obrestna mera -0,5 % (2018: +1,0 %)	1.131	4.666	1.124	2.302
Povišanje plač +0,5 %	-12	174	1.097	175
Povišanje plač -0,5 %	-2.018	-166	-1.044	-167
Povišanje pokojnin +0,5 %	-	1.846	-	1.894
Povišanje pokojnin -0,5 %	-	-1.721	-	-1.765
Podaljšanje pričakovane življenjske dobe za približno 1 leto	-	2.504	-	2.674

Analiza občutljivosti prikazuje vpliv, ki bi ga imele spremembe parametrov odločilnih aktuarskih predpostavk na rezervacije za odpravnine in pokojnine na dan 31. decembra 2019.

ANALIZA ZAPADLOSTI

Denarni tokovi v tisoč EUR

	Odpravnine 31. 12. 2019	Pokojnine 31. 12. 2019
Pričakovana izplačila za leto 2020	2.566	2.959
Pričakovana izplačila za leto 2021	1.497	2.770
Pričakovana izplačila za leto 2022	1.718	2.585
Pričakovana izplačila za leto 2023	1.873	2.407
Pričakovana izplačila za leto 2024	3.328	2.227
Vsota pričakovanih izplačil v obdobju od leta 2020 do leta 2024	10.982	12.948
Tehtano povprečje obdobja	8,48	10,88

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 2019 so znašala 4,8 milijona EUR (prejšnje leto: 4,3 milijona EUR).

(33) DRUGE OBVEZNOSTI

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Druge obveznosti	21.960	21.854	-0,5
Aktivne časovne razmejitev	4.739	4.661	-1,7
Obveznosti iz najema	ni na voljo	22.398	-
Druge obveznosti	26.699	48.913	83,2

V postavko druge obveznosti so med drugim zajete obveznosti do finančne uprave. Obveznosti iz najema, izkazane v skladu z MSRP 16, izhajajo zlasti iz najemnih pogodb za poslovalnice in poslovne prostore ter padejo v plačilo, kot sledi:

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Do 1 leta	-	2.454	-
Od 1 leta do 5 let	-	9.214	-
Nad 5 let	-	10.730	-
Obveznosti iz najema	-	22.398	-

(34) PODREJENI DOLG

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Dodatni kapital	159.667	210.584	31,9
Hibridni kapital	20.000	20.000	-
Podrejeni dolg	179.667	230.584	28,3

Podrejeni dolg je izkazan vključno z natečenimi obrestmi. Nominalna vrednost znaša 227,7 milijona EUR (prejšnje leto: 176,9 milijona EUR).

PODREJENI DOLG PO, PREOSTALEM ČASU DO ZAPADLOSTI

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Do 3 mesecev	3.044	3.035	-0,3
Od 3 mesecev do 1 leta	20.000	31.000	55,0
Od 1 leta do 5 let	73.375	42.331	-42,3
Nad 5 let	83.248	154.218	85,3
Podrejeni dolg po preostalem času do zapadlosti	179.667	230.584	28,3

V poslovnem letu 2020 bodo zapadle izdaje dodatnega kapitala v vrednosti 31,0 milijona EUR (v prejšnjem letu: 20,0 milijona EUR). Hibridni kapital v vrednosti 20 milijonov EUR (prejšnje leto: 20,0 milijona EUR) bo v skladu s 484. členom CRR vračunan v konsolidirani kapital in ne pomeni lastniškega kapitala skupine.

POJASNILA K PODREJENEMU DOLGU (NOMINALNE VREDNOSTI)

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	Celotno obdobje trajanja
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
Dodatni kapital – obveznica s stopenjsko obrestno mero 2010–2020/2	16.000	16.000	10 let
4 ¾ % dodatni kapital – obveznica 2011–2019/3	20.000	-	8 let
6 % hibridna obveznica družbe BKS Hybrid beta GmbH 2010	20.000	20.000	neomejeno
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	20.000	20.000	10 let
3,43 % podrejena obveznica 2018–2028/3/PP	13.000	13.000	10 let
2 ¼ % podrejena obveznica 2018–2026/3	10.533	17.287	8 let
4,54 % podrejena obveznica 2019–2034/2/PP	-	8.000	15 let
3 % podrejena obveznica 2019–2029/3	-	20.000	10 let
3 % podrejena obveznica 2019–2030/4	-	20.000	11 let
3,85 % podrejena obveznica 2019–2034/4/PP	-	3.400	15 let
3 1/8 % podrejena obveznica 2019–2031/5	-	12.655	11,5 leta
Vsota dodatnega kapitala	176.883	227.692	

Odhodki za podrejene obveznosti so v poslovnem letu znašali 7,5 milijona EUR (prejšnje leto: 8,4 milijona EUR).

(35) LASTNIŠKI KAPITAL SKUPINE

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Vpisani kapital	85.886	85.886	-
• delniški kapital	85.886	85.886	-
Kapitalske rezerve	241.416	241.416	-
Rezerve iz dobička in druge rezerve	839.919	919.023	9,4
Dodatni instrumenti lastniškega kapitala (obveznica AT1)	43.500	55.200	26,9
Lastniški kapital pred neobvladujočimi deleži	1.210.721	1.301.525	7,5
Neobvladujoči deleži	-25	-27	9,7
Lastniški kapital skupine	1.210.696	1.301.498	7,5

Delniški kapital je sestavljen iz 41.142.900 (prejšnje leto: 41.142.900) 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 preseške kapitala (agio) iz izdaje delnic. Rezerve iz dobička in druge rezerve večinoma 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 za 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.

Dodatni instrumenti lastniškega kapitala se nanašajo na dodatne obveznice AT1, izdane v letih 2015 (nominalna vrednost 23,4 milijona EUR), 2017 (nominalna vrednost 12,8 milijona EUR), 2018 (nominalna vrednost 7,3 milijona EUR) in 2019 (nominalna vrednost 11,7 milijona EUR), ki so v skladu z MRS 32 razvrščene kot lastniški kapital. Jamstveni sklad v vrednosti 84,5 milijona EUR (prejšnje leto: 83,3 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 skupine BKS Bank manj pomembni (2019: 26,9 tisoč EUR; prejšnje leto: 24,5 tisoč EUR). So posledica ne vključitve nebistvene hčerinske družbe.

IZDANE DELNICE LETA 2019

Število delnic

	Navadne kosovne delnice	Prednostne kosovne delnice
Stanje 1. 1. 2019	40.468.228	1.624.510
Redno povečanje kapitala	-	-
Sprememba lastnih delnic	-35.953	10.792
Stanje 31. 12. 2019	40.432.275	1.635.302
Lastne delnice v posesti	710.625	164.698
Izdane delnice	41.142.900	1.800.000

IZDANE DELNICE LETA 2018

Število delnic

	Navadne kosovne delnice	Prednostne kosovne delnice
Stanje 1. 1. 2018	37.254.925	1.635.467
Redno povečanje kapitala	3.303.300	-
Sprememba lastnih delnic	-89.997	-10.957
Stanje 31. 12. 2018	40.468.228	1.624.510
Lastne delnice v posesti	674.672	175.490
Izdane delnice	41.142.900	1.800.000

Drugi vseobsegajoči donos iz rezerv iz dobička je rezultat spremembe naslednjih rezervacij:

	2018		2019	
V tisoč EUR	Prevrednotenje iz programov z določenimi zasluži	Rezervacija za lastno kreditno tveganje	Prevrednotenje iz programov z določenimi zasluži	Rezervacija za lastno kreditno tveganje
Stanje 1. 1.	-20.213	-	-23.329	-42
Drugi vseobsegajoči donos	-3.116	-42	-7.684	266
• sprememba iz prevrednotenja v skladu z MRS 19	-2.584	-	-3.594	-
• sprememba rezervacije za lastno kreditno tveganje	-	-42	-	266
• sprememba iz družb, merjenih po kapitalski metodi (MRS 19)	-532	-	-4.090	-
Stanje 31. 12.	-23.329	-42	-31.013	224

UPRAVLJANJE KAPITALA

(36) KAPITAL

Upravljanje kapitala BKS Bank obsega dva enakovredna postopka: na eni strani izpolnjevanje regulativnih zahtev v zvezi z ohranjanjem minimalnih kapitalskih količnikov in na drugi notranji nadzor v okviru ICAAP (proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala).

Cilj je vedno dosegati regulativne minimalne deleže 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 v okviru informacijskih procesov upravljanja preverjamo stopnjo koriščenja limita vseh tveganj in o njej poročamo. Ključne vrednosti pri analizi in upravljanju kapitala so raven kapitala, količnik temeljnega kapitala, stopnja koriščenja kapitala za kritje tveganj in tudi stopnja finančnega vzvoda.

Ko smo z letom 2014 začeli uporabljati paket Basel III, se je zaradi določil CRD IV in CRR oziroma skladno z novim zakonom o bančništvu (BWG) bistveno spremenil način ugotavljanja ravni kapitala in količnikov kapitala. Skladno s prehodnimi pravili CRR/CRD IV se kapitalski instrumenti, ki jih ni mogoče več prištevati, postopoma odpravijo, zaradi regulativnih prilagoditev pa se postopoma uvajajo nova pravila. Regulativni obseg konsolidacije na presečni dan ustreza obsegu konsolidacije v skladu z MSRP.

SKUPINA KREDITNIH INSTITUCIJ BKS BANK: KAPITAL V SKLADU S CRR

V milijonih EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Osnovni kapital	83,7	83,4
Rezerve z odbitkom neopredmetenih sredstev	1.061,8	1.134,0
Odbitna postavka	-551,8	-587,8
Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)¹	593,7	629,6
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	11,2 %	11,6 %
Hibridni kapital	8,0	6,0
Obveznica AT1	43,5	55,20
Dodatni temeljni kapital	51,5	61,2
Temeljni kapital (CET1 + AT1)	645,2	690,8
Količnik temeljnega kapitala	12,2 %	12,7 %
Dodatni kapital	134,0	190,6
Kapital skupaj	779,2	881,4
Količnik skupnega kapitala	14,8 %	16,2 %
Skupni znesek izpostavljenosti tveganjem	5.283,1	5.449,6

¹ Vsebuje čisti dobiček poslovnega leta 2019. Sklep formalno še ni bil sprejet.

Pri nadzorniškem pregledovanju in vrednotenju (SREP), ki ga je izvedel Urad za nadzor finančnih trgov (FMA), je morala BKS Bank 31. decembra 2019 izpolnjevati naslednji minimalni zahtevi brez varovalnega kapitalskega blažilnika kot odstotka zneska skupne izpostavljenosti tveganju: za navadni lastniški temeljni kapital 5,5 %, za količnik skupnega kapitala pa skupaj 9,7 %. Kapitalska količnika sta bila konec decembra 2019 bistveno večja od zahtevanih.

POROČILO O TVEGANJIH

(37) POLITIKA IN STRATEGIJA UPRAVLJANJA TVEGANJ

Vodilo naše poslovne politike je ohranjati samostojnost in neodvisnost ter izboljševati rezultate s strategijo trajnostne rasti. Bistveni dejavnik poslovanja je usmerjeno prevzemanje tveganj, da bi zgodaj prepoznali vsa pomembna tveganja, ki izhajajo iz bančnega poslovanja in delovanja, in jih z učinkovitim upravljanjem aktivno obvladali in omejili. Posamezna tveganja evidentiramo, ocenimo in analiziramo. Ob upoštevanju srednjeročnih in dolgoročnih strateških ciljev razpoložljivi kapital uporabimo kar najučinkoviteje, razmerje med tveganji in donosi pa nenehno optimiziramo.

V skupini BKS Bank je na podlagi poglobljenega poznavanja tveganj, s katerimi se srečujemo, uveljavljena dosledna kultura prevzemanja tveganj, ki temelji na vrednotah BKS Bank. Kultura prevzemanja tveganj je določena na najvišji ravni v obliki vizije in strategije upravljanja tveganj BKS Bank in prikazuje način, kako naj vodstvo in zaposleni na svojih delovnih področjih obravnavajo tveganja.

ICAAP

V skladu z določbami členov 39 in 39a BWG morajo imeti banke pripravljene 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.

ILAAP

ILAAP je postopek, ki ga mora BKS Bank uvesti v skladu s 3. odstavkom 39. člena 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.

(38) STRUKTURA IN ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA TVEGANJ

Strategijo upravljanja tveganj v BKS Bank zaznamuje konzervativni pristop do tveganj bančnega poslovanja. Ta tveganja nadzorujemo in upravljamo z obsežnim sistemom načel glede tveganj, njihovega merjenja in nadzornih postopkov ter ustreznih organizacijskih struktur. Glavno odgovornost za obvladovanje tveganj ima član uprave, ki je neodvisen od trga.

Strategijo upravljanja tveganj vsako leto predelamo, uprava jo nato sprejme, v nadzornem svetu pa o njej razpravljajo in jo ovrednotijo člani komisije za tveganja. Uprava odloča o načelih upravljanja tveganj, limitih za vsa pomembna tveganja in postopkih za nadzor in upravljanje tveganj.

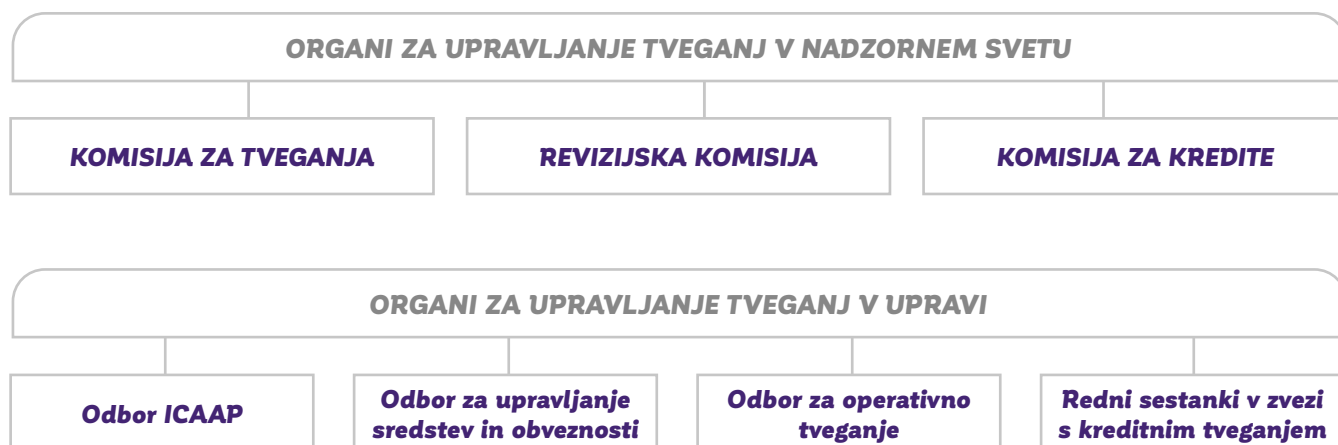
Kontroling tveganj v skladu s 5. odstavkom 39. člena BWG kot centralna in od operativnega poslovanja neodvisna enota v BKS Bank odgovarja za prepoznavanje, merjenje in analizo tveganj. Redno poroča upravi in operativnim enotam, ki prevzemajo odgovornost za tveganja, in ob upoštevanju ustreznih limitov 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, nemoten razvoj in izboljševanje instrumentov upravljanja ter za nadgradnjo in vzdrževanje strategije upravljanja tveganj in drugih pravilnikov. Ob letni reviziji strategije upravljanja tveganj v BKS Bank opravimo inventuro tveganj. Identifikacijo tveganj in oceno njihovih vplivov opravi kontroling tveganj z analizo tveganj v obliki matrike tveganj, ki jo pripravi odbor ICAAP.

Določeni limiti in cilji, zajeti v strategiji upravljanja tveganj, se usklajujejo in po potrebi spreminjajo na letni ravni. Notranja revizija BKS Bank kot neodvisna interna služba 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 skrbi več organov. Ti izčrpno obravnavajo posamezne vrste tveganj na podlagi raznovrstnega znanja in izkušenj, ki jih posamezni člani organov vnesejo v proces upravljanja.

ORGANI ZA UPRAVLJANJE TVEGANJ



ODBOR ICAAP

Odbor ICAAP se sestaja četrtno in na podlagi ekonomskih potreb po kapitalu ter 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 tveganjem lastniških vrednostnih instrumentov in likvidnostnim tveganjem. V zvezi s tem opravlja tudi pomembne naloge pri načrtovanju financiranja, določanju transfernih cen, povezanih s financiranjem, in upravljanju tveganja koncentracije.

Odbor za operativno tveganje

Seje odbora za operativno tveganje potekajo četrtno. Člani odbora za operativno tveganje analizirajo škodne primere, podpirajo enote, ki prevzemajo tveganja, in vodstvo pri aktivnem upravljanju operativnih tveganj, nadzorujejo sprejete ukrepe in nadgrajujejo sistem za upravljanje tveganj.

Redni sestanki v zvezi s kreditnim tveganjem

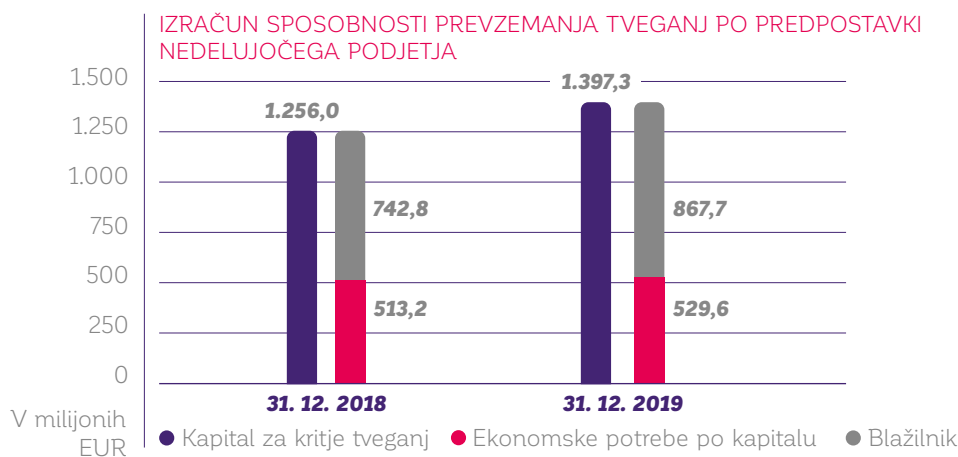
Na tedenskih srečanjih o kreditnih tveganjih zlasti obravnavajo vprašanja, ki izhajajo iz dnevnega poslovanja in so povezana z odobranjem kreditov, njihovim podaljševanjem in drugimi aktualnimi vprašanji pri poslovanju s podjetji in prebivalstvom. Poleg rednih tedenskih sestankov se četrtno sestaja razširjeni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

(39) OBSEG NOTRANJEGA KAPITALA IN SPOSOBNOST PREVZEMANJA TVEGANJ (ICAAP)

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

Posamezne postavke kapitala za kritje tveganj se razvrstijo po unovčljivosti, pri čemer se upoštevata predvsem likvidnost in učinek objave. V primeru zavarovanja po načelu delujočega podjetja (going concern) se potencial tveganj, sposobnost prevzemanja tveganj in izpeljani limiti med seboj uskladijo tako, da je banka sposobna obvladati negativno obremenitev in nadaljevati urejeno poslovno dejavnost. Zavarovanje po predpostavki nedelujočega podjetja odraža regulativni vidik in je namenjeno zaščiti upnikov.

V BKS Bank so nepričakovane izgube po predpostavki nedelujočega podjetja za opazovano obdobje enega leta določene z 99,9-odstotno verjetnostjo. Na dan 31. decembra 2019 so bile ugotovljene ekonomske potrebe po kapitalu v vrednosti 529,6 milijona EUR, v prejšnjem letu pa so znašale 513,2 milijona EUR. Ustrezni kapital za kritje tveganj je znašal 1.397,3 milijona EUR, na zadnji dan v letu 2018 pa je bila njegova vrednost 1.256,0 milijona EUR. Do povečanja kapitala za kritje tveganj je prišlo predvsem zaradi višjega letnega dobička in podrejenega kapitala.

**RAZPOREDITEV TVEGANJ GLEDE NA PREDPOSTAVKO NEDELUJOČEGA PODJETJA**

V %	2018	2019
1 Kreditno tveganje	64,7	63,5
2 Tveganje spremembe obrestne mere v bančni knjigi ¹	14,0	16,6
3 Tveganje delniškega tečaja ¹	1,0	1,5
4 Valutno tveganje ¹	0,4	0,4
5 Tveganje kreditnega razpona	7,7	6,0
6 Operativno tveganje	5,1	4,9
7 Likvidnostno tveganje	0,8	0,9
8 Makroekonomsko tveganje	3,6	3,6
9 Druga tveganja	2,7	2,6

¹ Učinki diverzifikacije so odštet.

Ekonomske potrebe po kapitalu za kreditno tveganje so povzročile – tako kot v prejšnjem letu – največjo vezavo kapitala za tveganja znotraj skupine kreditnih institucij. Kreditna tveganja so razlog za približno 63,5 % (2018: 64,7 %) vseh potencialnih izgub.

(40) STRESNI TESTI PRI UPRAVLJANJU SKUPNEGA TVEGANJA BANKE

Stresne teste izvajamo četrtletno, da prikažemo sposobnost kreditnih institucij skupine za prevzemanje tveganj ob morebitnih negativnih dogodkih. Iz tega izhajajoče kvantitativne vplive analiziramo glede na sposobnost prevzemanja tveganj. Stresni testi zagotavljajo dodatne informacije k analizam tvegane vrednosti (VaR) in prikažejo morebitne dodatne izgube. Z rezultati različnih scenarijev se četrtletno seznanijo uprava in enote za upravljanje tveganj.

(41) KREDITNO TVEGANJE

Kreditno tveganje razumemo kot nevarnost delnega ali popolnega neplačila pogodbeno dogovorjenih plačil pri kreditnih poslih. Temelji na bonitetni oceni poslovnega partnerja ali se kaže posredno prek sedeža poslovnega partnerja v okviru tveganja države. 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 temeljitnem 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 vrednosti zavarovanj se oblikujejo glede na povprečni izkupiček od unovčitve, dosežen v preteklosti. Nepremičninska zavarovanja ovrednotijo in redno preverjajo strokovnjaki za upravljanje kreditov, ki so neodvisni od postopka odobritve. 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 je odgovoren za analizo in upravljanje tveganj na ravni posameznih strank. Presojeno na ravni portfeljev na rednih sestankih izvaja razširjena komisija za upravljanje kreditnih tveganj, ki obravnava poročila kontrolinga tveganj. Bistveni cilji glede prevzemanja novih tveganj so povezani z bonitetno strukturo, prizadevamo pa si, da nove posle sklepamo samo do določenega bonitetnega razreda in ob zadostnem zavarovanju.

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. Družba ALGAR kot hčerinska družba skupine 3 Banken zagotavlja zavarovanje za velike kredite.

Tveganje udeležbe vključuje tveganje neplačila dividende, oslabitve in izgube zaradi prodaje ter tveganje, da se zaradi negativnih gospodarskih gibanj v družbah, v katerih je udeležena BKS Bank, zmanjšajo tihe rezerve. Pridobivanje udeležb ni strateška prioriteta BKS Bank. Pri povezanih družbah je poudarek na strateških partnerjih v sektorjih kreditnih in finančnih institucij ter družbah, ki opravljajo pomožne bančne storitve.

UPRAVLJANJE KREDITNIH TVEGANJ



¹ Oddelek za kreditno poslovanje.

² BKS Service GmbH.

³ Oddelek za kontroling in računovodstvo/kontroling tveganj.

⁴ Oddelek pisarne uprave.

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

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

Interno upravljanje tveganj poteka na ravni portfeljev in je prikazano v nadaljevanju.

(41.1) OBSEG KREDITNIH TVEGANJ V SKLADU Z NOTRANJIM UPRAVLJANJEM TVEGANJ

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Terjatve do strank	6.454.514	6.804.265
Odobrene kreditne linije ¹	158.822	162.111
Terjatve do bank	190.037	214.936
Vrednostni papirji in skladi	887.814	874.020
Udeležbe	685.307	724.068
Obseg kreditnih tveganj	8.376.493	8.779.400

¹ Na podlagi internu ugotovljenega načina črpanja.

(41.2) USKLADITEV POSTAVK MSRP Z INTERNIMI POSTAVKAMI KREDITNIH TVEGANJ

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Terjatve do strank na ravni skupine v skladu s pojasnilom (16.1)	6.025.858	6.378.787
+ pogojne obveznosti v skladu s pojasnilom (60)	428.023	467.093
+ podjetniške obveznice	66.577	63.837
+ vrednost postavk tveganja iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti s strankami/drugo	13.036	-14.419
- terjatve do strank v skladu s pojasnilom (60) z jamstvom hišne banke	-78.981	-91.034
Terjatve do strank glede na notranje upravljanje tveganj	6.454.514	6.804.265
Druge kreditna tveganja v skladu s pojasnilom (60)	1.337.235	1.324.057
Odobrene kreditne linije na podlagi internu ugotovljenega načina črpanja	158.822	162.111
Terjatve do kreditnih institucij v skladu s pojasnilom (14)	177.248	200.333
+ vrednost postavk tveganja iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti z bankami	12.789	14.603
Terjatve do bank glede na notranje upravljanje tveganj	190.037	214.936
+ obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero v skladu s pojasnilom (19)	904.421	890.116
- podjetniške obveznice/drugo (prerazvrstitev v terjatve do strank)	-66.577	-63.837
+ skladi iz postavke delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji v skladu s pojasnilom (21)	45.780	43.687
+ delnice iz postavke delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji v skladu s pojasnilom (21)	4.190	4.053
Vrednostni papirji in skladi glede na notranje upravljanje tveganj	887.814	874.020
Udeležbe iz postavke delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji v skladu s pojasnilom (21)	85.639	88.137
+ deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi, v skladu s pojasnilom (22)	599.668	635.931
Udeležbe glede na notranje upravljanje tveganj	685.307	724.068
Obseg kreditnih tveganj v skladu z ICAAP	8.376.493	8.779.400

Bonitetna ocena pri kreditnem tveganju

Bistveni steber pri presoji tveganj je obsežen bonitetni sistem, ki je podlaga za upravljanje tveganj v skupini BKS Bank. Interni bančni bonitetni modeli 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	Neplačilo v okviru neproblematičnih aranžmajev
5b	Neplačilo – slaba posojila
5c	Neplačilo – neizterljiva posojila

(41.3) KAKOVOST KREDITOV PO RAZREDIH TERJATEV ZA LETO 2019

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	57.122	1.712.863	2.505.442	2.066.875	286.915	173.019	2.029
Odobrene kreditne linije	6.997	45.021	62.778	44.712	1.827	759	16
Terjatve do bank	116.228	88.325	4.848	5.537	-	-	-
Vrednostni papirji in skladi	740.058	116.264	13.402	4.247	50	-	-
Udeležbe	697.379	16.801	8.193	164	-	-	1.532
Skupaj	1.617.784	1.979.273	2.594.662	2.121.535	288.792	173.778	3.576

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
Skupaj	1.584.873	1.923.142	2.137.536	2.121.174	377.042	223.959	8.768

Kakovost kreditov se je v letu poročanja znova občutno izboljšala. To se kaže v razveseljivem porastu kreditov v bonitetnih razredih 2b in boljših ter v zmanjšanju izpostavljenosti v bonitetnih razredih od 4a do 4b in pri razredih slabih posojil od 5a do 5c.

Opredelitev neplačila je v BKS Bank skladna z opredelitvijo v 178. členu CRR. Glede na to terjatve štejejo za neplačane, ko zamuda znaša več kot 90 dni ali če vrednost zapadlih terjatev doseže 2,5 % dogovorjene vrednosti in najmanj 250 EUR. Za neplačilo gre tudi, če domnevamo, da dolжник svojih kreditnih obveznosti do kreditne institucije ne bo poravnal v celoti.

To domnevamo, 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;
- neizterljivost kreditov iz drugih razlogov.

Delež slabih posojil je na zadnji dan leta dosegel 2,4 % (2018: 3,3 %¹). Podlago za izračun so oblikovala slaba posojila kategorij od 5a do 5c po bonitetnem sistemu BKS Bank (razredi neplačila) in bilančne terjatve do držav, centralnih bank, kreditnih institucij in strank. 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 2019 znašal 37,2 % (2018: 38,3 %). Kot notranji kontrolni indikator dodatno uporabljamo tudi količnik kritja III, pri katerem se upoštevajo tudi notranja zavarovanja. Konec leta 2019 je znašal 88,2 % (2018: 85,5 %).

(41.4) OBSEG ZA LETO 2019, RAZVRŠČEN KOT PRESTRUKTURIRAN

V tisoč EUR	Podjetja	Prebivalstvo	Skupaj
Donosna izpostavljenost	26.592	1.188	27.780
• od tega odobritve pri obrokih	17.287	895	18.182
• od tega refinanciranje	9.305	293	9.598
Nedonosna izpostavljenost	48.715	2.519	51.234
• od tega odobritve pri obrokih	47.389	1.963	49.352
• od tega refinanciranje	1.326	556	1.882
Skupaj	75.307	3.707	79.014

OBSEG ZA LETO 2018, RAZVRŠČEN KOT PRESTRUKTURIRAN

V tisoč EUR	Podjetja	Prebivalstvo	Skupaj
Donosna izpostavljenost	31.822	1.126	32.948
• od tega odobritve pri obrokih	22.494	764	23.258
• od tega refinanciranje	9.328	362	9.690
Nedonosna izpostavljenost	52.522	2.526	55.048
• od tega odobritve pri obrokih	51.913	2.344	54.257
• od tega refinanciranje	609	182	791
Skupaj	84.344	3.652	87.996

Pri upravljanju slabih posojil je bistven pojem prestrukturiranje. Zajema vse nove pogodbene dogovore, ki so potrebni, ker je kreditjemalec zašel v finančne težave. Finančne težave nastopijo takrat, ko ni zagotovljeno vračanje po realnih ročnostih iz denarnega toka oziroma iz rezultata preverjanja kreditne sposobnosti. Ti poslovni primeri morajo biti v skladu s CRR posebej označeni. Taki nadzorni ukrepi so na primer:

- podaljšanje ročnosti kredita;
- odobritve v zvezi s prvotno dogovorjenimi obroki;
- odobritve v zvezi s kreditnimi pogoji;
- popolnoma nova ureditev kredita (prestrukturiranje).

¹ Za izračun deleža slabih posojil se od 30. junija 2019 uporablja nova metoda Evropskega bančnega organa (EBA). Vrednost na dan 31. decembra 2018 je bila prilagojena.

(41.5) KNJIGOVODSKE VREDNOSTI PO BONITETNIH RAZREDIH IN RAVNEH/ZUNAJBILANČNE VREDNOSTI LETA 2019

V tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti				Rezervacije			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
AA	3.473	-	-	3.473	-	-	-	-
A1	143	-	-	143	-	-	-	-
1a	150.495	1.023	-	151.518	31	10	-	41
1b	270.981	234	-	271.215	38	5	-	43
2a	522.352	48.497	-	570.849	147	29	-	176
2b	296.065	28.048	-	324.113	135	44	-	179
3a	301.501	47.422	-	348.923	205	142	-	347
3b	91.835	69.583	-	161.418	115	446	-	561
4a	10.457	30.984	-	41.441	22	91	-	113
4b	3.315	5.336	-	8.651	25	62	-	87
5a-5c	-	-	2.817	2.817	-	-	226	226
Operativno tveganje	138	22	-	160	1	-	-	1
Skupaj	1.650.755	231.149	2.817	1.884.721	719	829	226	1.774

KNJIGOVODSKE VREDNOSTI PO BONITETNIH RAZREDIH IN RAVNEH/ZUNAJBILANČNE VREDNOSTI LETA 2018

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	-	-	-	-	-	-	-	-
Operativno tveganje	225	5	-	230	1	-	-	1
Skupaj	1.545.615	331.453	-	1.877.068	553	832	-	1.384

KNJIGOVODSKE VREDNOSTI PO BONITETNIH RAZREDIH IN RAVNEH/BILANČNE VREDNOSTI LETA 2019

V tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti				Popravki vrednosti			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
AA	710.475	-	-	710.475	129	-	-	129
A1	96.241	-	-	96.241	32	-	-	32
1a	848.121	41.661	-	889.782	207	195	-	402
1b	865.597	25.720	-	891.317	764	214	-	978
2a	1.076.259	19.091	-	1.095.350	1.738	296	-	2.034
2b	1.101.527	50.817	-	1.152.344	2.758	866	-	3.624
3a	1.038.873	135.714	-	1.174.587	2.954	1.927	-	4.881
3b	560.580	199.759	-	760.339	3.149	3.545	-	6.694
4a	92.543	87.904	-	180.447	550	2.129	-	2.679
4b	48.040	44.499	-	92.539	1.157	2.074	-	3.231
5a-5c	-	-	171.425	171.425	-	-	64.371	64.371
Operativno tveganje	24.152	449	-	24.601	2.115	19	-	2.134
Skupaj	6.462.408	605.614	171.425	7.239.447	15.553	11.265	64.371	91.189

KNJIGOVODSKE VREDNOSTI PO BONITETNIH RAZREDIH IN RAVNEH/BILANČNE VREDNOSTI LETA 2018

V tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti			Skupaj	Popravki vrednosti			Skupaj
	Raven 1	Raven 2	Raven 3		Raven 1	Raven 2	Raven 3	
AA	1.085.622	-	-	1.085.622	109	-	-	109
A1	113.627	-	-	113.627	33	-	-	33
1a	863.319	43.741	-	907.060	191	327	-	518
1b	758.086	28.920	-	787.006	398	324	-	722
2a	881.082	38.380	-	919.462	1.020	554	-	1.574
2b	927.352	48.162	-	975.513	1.266	846	-	2.112
3a	944.590	146.446	-	1.091.036	2.119	2.879	-	4.998
3b	593.121	266.565	-	859.686	2.109	3.915	-	6.024
4a	110.674	119.573	-	230.248	520	3.036	-	3.556
4b	56.240	64.986	-	121.226	1.059	1.886	-	2.945
5a-5c	-	-	221.890	221.890	-	-	85.445	85.445
Operativno tveganje	7.754	10	-	7.764	422	-	-	422
Skupaj	6.341.467	756.783	221.890	7.320.140	9.246	13.767	85.445	108.458

(41.6) KREDITNA ZAVAROVANJA
LETA 2019¹

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 ²
Terjatve do strank	6.804.265	4.188.318	131.603	139.779	3.085.233	831.703	2.615.947
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	79.078	43.368	-	19.609	23.760	-	35.710
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	58.356	48.181	81	-	41.966	5.525	10.175
Odobrene kreditne linije	162.111	-	-	-	-	-	162.111
Terjatve do bank	214.936	-	-	-	-	-	214.936
Vrednostni papirji in skladi	874.020	145.168	-	80.231	-	64.937	728.852
• od tega obveznice po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	21.588	-	-	-	-	-	21.588
• od tega skladi po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	43.687	-	-	-	-	-	43.687
• od tega delnice po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	4.053	-	-	-	-	-	4.053
Udeležbe	724.068	-	-	-	-	-	724.068
• od tega udeležbe po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	88.137	-	-	-	-	-	88.137
• od tega deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	635.931	-	-	-	-	-	635.931
Skupaj	8.779.400	4.333.486	131.603	220.010	3.085.233	896.640	4.445.913

¹ Zastavne vrednosti kreditnih zavarovanj, merjene v skladu z internimi predpisi.² Izpostavljenost z odbitkom zavarovanj.

**KREDITNA ZAVAROVANJA
LETA 2018¹**

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 ²
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 skladi 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
• od tega deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	599.668	–	–	–	–	–	599.668
Skupaj	8.376.493	3.980.950	132.527	167.606	2.862.044	818.773	4.395.543

¹ Zastavne vrednosti kreditnih zavarovanj, merjene v skladu z internimi predpisi.² Izpostavljenost z odbitkom zavarovanj.**(41.7) TERJATVE DO STRANK PO PANOGAH**

Klasifikacija po panogah v skladu z ÖNACE (Statistik Austria)	2018		2019	
	V tisoč EUR	V %	V tisoč EUR	V %
Zasebni sektor	1.170.307	18,1	1.239.302	18,2
Poslovanje z nepremičninami	1.056.818	16,4	1.345.474	19,8
Gradbeništvo	879.749	13,6	740.963	10,9
Proizvodnja blaga	742.159	11,5	765.241	11,2
Trgovina, vzdrževanje in popravilo motornih vozil	555.120	8,6	564.414	8,3
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	354.868	5,5	349.758	5,1
Samostojne, raziskovalne in tehnične dejavnosti	353.205	5,5	385.250	5,7
Promet in skladiščenje	250.204	3,9	235.912	3,5
Nastanitev in gostinstvo	203.428	3,2	200.784	3,0
Zdravstvo in socialno varstvo	174.010	2,7	239.521	3,5
Druge gospodarske dejavnosti	149.760	2,3	136.979	2,0
Javna uprava, obramba, socialno zavarovanje	148.000	2,3	174.679	2,6
Oskrba z energijo	78.648	1,2	87.817	1,3
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	101.737	1,6	98.880	1,5
Rudarstvo ter pridobivanje kamnov in zemljine	55.139	0,9	29.395	0,4
Druge storitve	46.134	0,7	51.835	0,8
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	55.729	0,9	57.181	0,8
Oskrba z vodo, odstranjevanje odpadnih vod in odpadkov ter odpravljanje onesnaženosti okolja	35.671	0,6	56.722	0,8
Umetnost, zabava in rekreacija	26.893	0,4	23.098	0,3
Vzgoja in izobraževanje	16.937	0,3	21.058	0,3
Skupaj	6.454.514	100,0	6.804.265	100,0

(41.8) TERJATVE DO STRANK V TUJIH VALUTAH PO DRŽAVAH IN VALUTAH LETA 2019

V tisoč EUR	EUR ¹	CHF	USD	JPY	Skupaj
Avstrija	–	110.125	2.996	1.605	114.725
Slovenija	–	3.999	–	–	3.999
Hrvaška	452.885	304	–	–	453.190
Madžarska	8.310	–	–	690	9.000
Švica	25.010	206	–	–	25.216
Drugo	13.457	2.120	1	–	15.578
Skupaj	499.662	116.754	2.997	2.295	621.708

¹ Evrski krediti strankam iz neevrskih držav.**TERJATVE DO STRANK V TUJIH VALUTAH PO DRŽAVAH IN VALUTAH LETA 2018**

V tisoč EUR	EUR ¹	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
Skupaj	497.997	132.546	9.943	2.751	643.238

¹ Evrski krediti strankam iz neevrskih držav.**(41.9) TERJATVE DO STRANK PO DRŽAVAH LETA 2019**

V tisoč EUR	Terjatve ¹	Zapadle ²	Posamični popravek vrednosti ³	Zavarovanja za zapadle terjatve
Avstrija	4.934.820	85.560	31.141	45.097
Slovenija	913.973	47.115	15.775	28.150
Hrvaška	524.539	24.091	12.033	14.120
Madžarska	20.909	3.899	1.830	1.949
Slovaška	164.417	10.802	3.525	6.806
Italija	10.628	1.452	32	1.111
Nemčija	173.144	40	6	33
Drugo	61.835	60	29	22
Skupaj	6.804.265	173.019	64.371	97.288

¹ Glejte tabelo Obseg tveganj v skladu z ICAAP na 161. strani.² Zapadle po opredelitvi neplačila BKS Bank.³ Raven 3 Rezervacije za tveganja.

Pri nobenem finančnem instrumentu, ki se obračunava v razredih neplačila (boniteta 5a, 5b ali 5c), ne oblikujemo popravka vrednosti za zavarovani del.

TERJATVE DO STRANK PO DRŽAVAH LETA 2018

V tisoč EUR	Terjatve ¹	Zapadle ²	Posamični popravek vrednosti ³	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	21.175	5.424	3.686	1.518
Slovaška	158.318	13.369	6.011	6.418
Italija	12.639	1.922	530	1.371
Nemčija	193.694	75	1	74
Drugo	62.355	1	–	–
Skupaj	6.454.514	222.101	85.445	113.430

¹ Obseg tveganj v skladu z notranjim upravljanjem tveganj.² Zapadle po opredelitvi neplačila BKS Bank.³ Raven 3 Rezervacije za tveganja.

(41.10) VREDNOSTNI PAPIRJI IN SKLADI GLEDE NA SEDEŽ IZDAJATELJEV

V tisoč EUR Regije	Odplačna vrednost		Knjigovodska vrednost po MSRP ¹	
	2018	2019	2018	2019
Avstrija	411.608	369.874	411.021	372.033
Nemčija	93.551	99.407	98.409	105.179
Belgija	34.727	34.727	35.041	35.067
Finska	15.137	15.137	15.158	15.144
Francija	41.073	41.544	41.194	41.789
Grčija	-	-	45	50
Irska	26.085	26.085	26.411	26.403
Hrvaška	5.100	10.122	5.200	10.239
Litva	3.052	3.052	3.043	3.036
Luksemburg	114.432	114.484	116.631	117.559
Nizozemska	14.946	14.946	14.991	14.997
Norveška	24.829	25.869	24.982	31.332
Poljska	10.057	5.083	10.180	5.092
Portugalska	10.141	10.141	10.199	10.185
Slovaška	24.782	24.782	25.285	25.308
Slovenija	9.812	9.812	9.941	9.959
Španija	19.829	29.955	20.020	30.168
Švedska	20.000	20.000	20.062	20.481
Skupaj	879.162	855.020	887.814	874.020

¹ Vključno z natečenimi obrestmi.

Pri postavkah portfelja vrednostnih papirjev in skladov v letih 2018 in 2019 ni bilo oslabitev.

(42) TVEGANJE UDELEŽBE**IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV**

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Kreditne institucije, ki kotirajo na borzi	599.668	635.931
Kreditne institucije, ki ne kotirajo na borzi	15.762	17.098
Druge udeležbe brez kotacije na borzi	69.877	71.039
Skupaj	685.307	724.068

(43) 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 povzročijo tveganja spremembe obrestne mere, ki jih je načeloma možno zavarovati s kombinacijo bilančnih in zunajbilančnih poslov. BKS Bank ročnosti ne spreminja čezmerno. Zato arbitraža z večjimi odprtimi obrestnimi pozicijami za ustvarjanje donosov z opazovanjem krivulje donosov (riding the yield-curve) ni v središču naših dejavnosti.

Upravljanje tveganja spremembe obrestne mere in ustrezno oblikovanje limitov temeljita na kombinaciji kazalnikov in metod tvegane vrednosti (value at risk), modificiranega trajanja, količin, analiz scenarijev v skladu s pravili za izračunavanje tveganja spremembe obrestne mere v bančni knjigi (IRRBB) in stresnih testov za ekonomski kapital. Za upravljanje tveganja spremembe obrestne mere v bančni knjigi je pristojen odbor 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

TVEGANJE SPREMEMBE OBRESTNE MERE			
Upravljanje tveganj		Kontrola tveganj	
Bančna knjiga APM ¹	Trgovalna knjiga ZEA ²	Bančna knjiga ZCR/RC ³	Trgovalna knjiga ZCR/RC ³

¹Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti.²Oddelek za trgovanje za lastni račun in poslovanje s tujino.³Oddelek za kontroling in računovodstvo/kontroling tveganj.

Glede obrestnega tveganja deluje BKS Bank v skladu s konzervativno strategijo upravljanja tveganj 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.

(43.1) REGULATIVNO TVEGANJE SPREMEMBE OBRESTNE MERE V % KAPITALA

Valuta	31. 12. 2018	31. 12. 2019
EUR	3,43	2,46 %
CHF	0,02	0,25 %
USD	-	-0,03 %
JPY	-	-
Drugo	0,03	-
Skupaj	3,48	2,68 %

(43.2) GIBANJE DENARNIH VREDNOSTI OB PREMIKU OBRESTNE MERE ZA 200 BAZIČNIH TOČK

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
EUR	26.690	21.576
CHF	160	2.235
USD	13	-221
JPY	4	-
Drugo	216	-
Skupaj	27.084	23.590

(43.3) RAZPONI FIKSNE OBRESTNE MERE ZA EVRO IN TUJE VALUTE

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
< 1 mesec	-102.962	278.803
Od 1 do 3 mesecev	552.123	317.612
Od 3 do 6 mesecev	781.369	552.899
Od 6 do 12 mesecev	-883.985	-1.626.335
Od 1 do 2 let	-559.952	149.219
Od 2 do 3 let	-461.205	246.738
Od 3 do 4 let	156.824	-402.712
Od 4 do 5 let	128.624	80.313
> 5 let	425.000	425.876

Pozitivne vrednosti v razponih fiksne obrestne mere pomenijo presežek sredstev, negativne vrednosti pa presežek obveznosti pri prilagoditvah obrestnih mer v zadevnih časovnih obdobjih.

(43.4) TVEGANE VREDNOSTI IZ TVEGANJA SPREMEMBE OBRESTNE MERE¹

V tisoč EUR	2018	2019
Minimalne vrednosti	21.746	25.030
Maksimalne vrednosti	24.944	30.890
Povprečne vrednosti	23.136	26.696
Vrednosti ob koncu leta	24.944	30.890

¹Vključno 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 s 95-odstotnim intervalom zaupanja.

(44) TVEGANJE KREDITNEGA RAZPONA

Tveganje kreditnega razpona odraža spremembe tržnih cen portfelja obrestovanih 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. Za preprečevanje tveganj kreditnega razpona skupina BKS Bank načeloma upošteva konzervativno strategijo. Tveganje kreditnega razpona mesečno upravlja odbor za upravljanje sredstev in obveznosti. Postavke v tuji valuti nadzira oddelek za kontroling tveganj.

(45) TVEGANJE DELNIŠKEGA TEČAJA

Tveganje delniškega tečaja zajema tveganje spremembe tečajev, ki izhaja iz primerjave ponudbe in povpraševanja. Delniške naložbe v lastnem portfelju se izvajajo predvsem z nemškimi in avstrijskimi borznimi vrednostnimi papirji z visoko likvidnostjo. Tveganje delniškega tečaja merimo mesečno kot tvegano vrednost na podlagi zgodovinske simulacije.

Tveganje delniškega tečaja v bančni knjigi upravlja odbor za upravljanje sredstev in obveznosti. V letu poročanja nismo trgovali z delnicami za lastni račun. Dolgoročne naložbe v delniške in čiste vrednosti sredstev v bančni knjigi načeloma izvajamo na ravni investicijskega sklada, v posamezne vrednostne papirje pa vlagamo le v omejenem obsegu.

UPRAVLJANJE TVEGANJA DELNIŠKEGA TEČAJA¹Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti.²Oddelek za kontroling in računovodstvo/kontroling tveganj.**TVEGANE VREDNOSTI IZ TVEGANJA DELNIŠKEGA TEČAJA**

V tisoč EUR	2018	2019
Minimalne vrednosti	1.366	2.351
Maksimalne vrednosti	1.708	3.104
Povprečne vrednosti	1.523	2.834
Vrednosti ob koncu leta	1.366	2.351

Prikazane 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 s 95-odstotnim intervalom zaupanja.

(46) VALUTNA TVEGANJA

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 dnevno izdelujemo ocene odprtih postavk v tuji valuti in jih primerjamo z ustreznimi limiti. Valutna tveganja v BKS Bank tradicionalno prevzemamo le v manjšem obsegu, saj ustvarjanje donosov iz odprtih postavk v tujih valutah ni v središču naše poslovne politike. Za upravljanje postavk v tujih valutah je odgovoren oddelek za trgovanje za lastni račun in poslovanje s tujino, v njegovem okviru pa skupina za trgovanje z denarjem in valutne posle. Postavke v tuji valuti nadzira oddelek za kontroling tveganj.

TVEGANE VREDNOSTI IZ POSTAVK V TUJIH VALUTAH

V tisoč EUR	2018	2019
Minimalne vrednosti	581	437
Maksimalne vrednosti	699	731
Povprečne vrednosti	640	595
Vrednosti ob koncu leta	673	699

Prikazane tvegane vrednosti iz postavk v tujih valutah se določijo s pomočjo simulacije, izvedene na podlagi sprememb tržnih cen, opazovanih v zadnjih 1.000 dneh, za 90-dnevno obdobje posedovanja in s 95-odstotnim intervalom zaupanja.

(46.1) TEČAJNO TVEGANJE – ODPRTE POSTAVKE V TUJI VALUTI

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
HRK	-2.901	-1.429
USD	-4	42
GBP	80	78
JPY	-16	18
CHF	2.134	2.194

(47) LIKVIDNOSTNO TVEGANJE IN UPRAVLJANJE LIKVIDNOSTNEGA TVEGANJA PRI ILAAP

Z likvidnostnim tveganjem povezujemo 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 (tržno likvidnostno tveganje).

UPRAVLJANJE LIKVIDNOSTNEGA TVEGANJA

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

² Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti.

³ Oddelek za kontroling in računovodstvo/kontroling tveganj.

Načela uravnavanja likvidnosti

Ocenjevanje ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP) je zaradi zagotavljanja ustrezne likvidnosti in učinkovitega upravljanja likvidnostnega tveganja temeljna sestavina nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja tveganj (SREP). BKS Bank ima jasno opredeljena načela za upravljanje likvidnostnega tveganja. Vključena so v strategijo upravljanja tveganj in zapisana v priročniku o ocenjevanju ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP).

Ključni element upravljanja likvidnosti je razčlenitev profila refinanciranja po kategorijah vlagateljev, produktov in ročnosti. Politika pogojev pri kreditnem poslovanju med drugim temelji na uredbi o upravljanju tveganj in smernicah Evropskega bančnega organa (EBA). V okviru kompleksnega določanja transfernih cen v zvezi s financiranjem se določijo stroški, ki nastanejo pri refinanciranju finančnih produktov. Razporedijo se po produktih in profitnih centrih. Vsakodnevno upravljanje likvidnosti se izvaja z nadzorom nad dnevnimi vplačili in izplačili. Osnova za to so informacije o transakcijah, ki vplivajo na likvidnost. Mednje spadajo postavke plačilnega prometa in predhodne informacije različnih oddelkov: oddelka prodaje o načrtovanih poslih stranke, zaledne službe za vrednostne papirje o denarnih tokovih iz lastnih izdaj in oddelka zakladništva o transakcijah na trgu vrednostnih papirjev in denarja. Presežki likvidnosti se izravnavajo z najemanjem ali nalaganjem denarja pri avstrijski centralni banki (OeNB) ali na medbančnem trgu. Vsakodnevno upravljanje likvidnosti poteka na podlagi določenih limitov, katerih koriščenje dnevno izračunavamo in analiziramo ter o njem poročamo.

Za upravljanje srednjeročne in dolgoročne likvidnosti ter likvidnostnega blažilnika je odgovoren odbor za upravljanje sredstev in obveznosti. Skupina za kontroling tveganj je pristojna za nadzor nad likvidnostnim tveganjem, da zagotovi upoštevanje določenih načel, postopkov in limitov. Poročanje poteka dnevno, tedensko, mesečno in četrtno. Če ugotovimo nenavadna gibanja ali so dosežene določene stopnje pred opozorilom/limiti, sledi ustrezno ad hoc poročanje upravi.

BKS Bank ima obsežen sistem limitov (limit po razredu zapadlosti, limit za obdobje izrednih likvidnostnih razmer), ki omogoča hiter pregled trenutnega stanja. Analize dopolnjujejo stresni testi, ki jih delimo na scenarije za celotni trg, 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 kapitalnem trgu.

KAZALNIKI UPRAVLJANJA LIKVIDNOSTNEGA TVEGANJA

	2018	2019
Koncentracija vlog	0,38	0,38
Količnik posojil in depozitov (LDR)	91,7 %	91,2 %
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	137,8 %	151,8 %
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	110,2 %	112,4 %

(47.1) ZAVAROVANJA Z MOŽNOSTJO REFINANCIRANJA

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Vrednostni papirji, deponirani pri OeNB	763.667	736.658
Vrednostni papirji, deponirani pri Clearstreamu	47.372	47.081
Vrednostni papirji, deponirani pri Euroclearu	60.753	71.854
Kreditne terjatve, odstopljene OeNB	302.531	336.629
Kreditne terjatve, odstopljene Banki Slovenije	3.077	41.396
Vsota zavarovanj z možnostjo refinanciranja prek ECB	1.177.400	1.233.618
Z odbitkom razpisne omejitve OeNB	-296.943	-297.863
Z odbitkom EUREX Repo	-3.225	-3.148
Vsota prostih zavarovanj z možnostjo refinanciranja prek ESCB	877.232	932.607
Gotovina	85.619	88.005
Dobroimetje pri OeNB	426.223	376.717
Likvidnostni blažilnik	1.389.074	1.397.329
Drugi vrednostni papirji	51.989	50.918
Zmogljivost uravnovešanja	1.441.063	1.448.247

(47.2) GIBANJE STRUKTUR REFINANCIRANJA

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Hranilne vloge	1.429.395	1.413.530
Druge vloge strank	4.038.068	4.400.437
Olistinjeni dolg	571.052	623.792
Podrejeni dolg	179.667	230.584
Obveznosti do kreditnih institucij	836.489	689.224

(47.3) OBVEZNOSTI IZ IZVEDENIH IN NEIZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV NA PODLAGI DENARNEGA TOKA ZA LETO 2019

V tisoč EUR	Knjigo- vodske vrednosti	Pogodbeni denarni tok ¹	< 1 mesec	Od 1 meseca do 1 leta	1–5 let	> 5 let
Obveznosti iz neizvedenih finančnih instrumentov	7.357.567	7.463.082	913.028	2.758.542	932.203	2.859.309
• vloge kreditnih institucij	689.224	699.927	177.548	281.159	192.751	48.469
• vloge strank	5.813.967	5.811.358	733.661	2.358.585	406.145	2.312.967
• obveznosti na podlagi potrdil	623.792	673.607	1.819	59.454	268.265	344.068
• podrejene obveznosti	230.584	278.190	-	59.343	65.042	153.804
Obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov	10.848	3.841	294	1.785	1.190	572
• izvedeni finančni instrumenti v bančni knjigi	10.848	3.841	294	1.785	1.190	572
Skupaj	7.368.415	7.466.923	913.322	2.760.327	933.393	2.859.880

¹ Niso diskontirani.**OBVEZNOSTI IZ IZVEDENIH IN NEIZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV NA PODLAGI DENARNEGA TOKA ZA LETO 2018**

V tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti	Pogodbeni denarni tok ¹	< 1 mesec	Od 1 meseca do 1 leta	1–5 let	> 5 let
Obveznosti iz neizvedenih finančnih instrumentov	7.054.671	7.363.611	899.449	2.489.679	1.163.156	2.811.328
• 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
Obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov	7.871	2.007	143	1.273	579	12
• izvedeni finančni instrumenti v bančni knjigi	7.871	2.007	143	1.273	579	12
Skupaj	7.062.542	7.365.618	899.592	2.490.952	1.163.734	2.811.340

¹ Niso diskontirani.**(48) OPERATIVNO TVEGANJE IN TVEGANJA IKT PO VRSTAH DOGODKOV**

S pojmom operativno tveganje označujemo nevarnost izgub, ki lahko nastanejo zaradi neprimernih ali nedelujočih notranjih postopkov, človeških in sistemskih napak ali zunanjih vplivov. Druge vrste tveganj, ki so tesno povezane z operativnim tveganjem, so: tveganja izgube ugleda, tveganja zaradi ravnanja, tveganja zaradi modelov in tveganja informacijske in komunikacijske tehnologije (tveganja IKT).

Ocenjevanje tveganj poteka na tri leta. Pri tem položaj operativnega tveganja presoja čez sto vodilnih zaposlenih iz celotne skupine.

Operativna tveganja so v BKS Bank AG in vseh domačih in tujih hčerinskih družbah omejena z ustreznim sistemom notranjega kontroliranja, ki ga stalno nadgrajujemo. Zajema številne organizacijske ukrepe, ki segajo od namenske delitve funkcij po procesih (ločitev službe za trženje in službe za spremljanje trga, 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.

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 s pomočjo uporabljene strojne in programske opreme dosegamo poslovne cilje, odgovorno porabljamo vire in ustrezno nadzorujemo tveganja.

Za celostno upravljanje operativnih tveganj na ravni celotne banke je bil ustanovljen odbor za operativno tveganje, ki se sestaja četrtletno. Kontroling tveganj je pristojen za merjenje in opredelitev okvira za operativna tveganja, enote, ki prevzemajo tveganja, pa so odgovorne za izvajanje ukrepov za zmanjševanje tveganj.

OPERATIVNO TVEGANJE IN TVEGANJA IKT



¹ Oddelek za kontroling in računovodstvo/kontroling tveganj.

² Odbor za operativno tveganje.

Enako kot v prejšnjih letih je bil kot podlaga za nadzor nad operativnim tveganjem uporabljen standardni pristop. Vrednost regulativne zahteve glede kapitala je v letu poročanja znašala 26,2 milijona EUR (2018: 25,9 milijona EUR). Na drugi strani je efektivni znesek škode ob upoštevanju odškodnin dosegel 1,9 milijona EUR (2018: 1,9 milijona EUR). Celotni znesek škode je tako znašal le približno 7 % vrednosti regulativne zahteve po kapitalu za operativno tveganje.

OPERATIVNO TVEGANJE IN TVEGANJA IKT PO VRSTAH DOGODKOV

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Goljufija	60	67
Prakse v zvezi z zaposlovanjem in varnostjo pri delu	47	68
Stranke, produkti, poslovna praksa	1.576	1.453
Materialna škoda	9	27
Sistemske napake	33	10
Izvajanje, prodaja in upravljanje procesov	142	315

(49) MAKROEKONOMSKO TVEGANJE

Makroekonomsko tveganje pomeni nevarnost, ki izhaja iz negativnih gospodarskih sprememb, in s tem povezana tveganja, s katerimi bi se BKS Bank zaradi tega lahko soočila. Spreminjanje narodnogospodarskega stanja redno preverjamo s pomočjo vrste kazalnikov, o njem razpravljamo v odborih in ga prikazujemo s svojimi modeli tveganj.

(50) TVEGANJE ČEZMERNE ZADOLŽITVE

Tveganje čezmerne 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 čezmerne zadolžitve se meri s količnikom zadolženosti, tj. stopnjo finančnega vzvoda. Količnik zadolženosti, ki je razmerje med izmerjeno vrednostjo kapitala (temeljni kapital) in izmerjeno vrednostjo postavke celotnega tveganja, je na zadnji dan leta 2019 znašal 7,8 % (2018: 7,5 %). Tako je stopnja finančnega vzvoda (leverage ratio) precej nad načrtovano minimalno vrednostjo 3 %.

(51) DRUGA TVEGANJA

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 najemih,
- 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,
- tveganja, povezana z uporabo modelov za količinsko opredelitev tveganj tržnih cen (tveganje spremembe obrestne mere, valutno tveganje, tveganje delniškega tečaja), in kreditna tveganja,
- okoljska, socialna in upravljavka tveganja.

DOPOLNILNI PODATKI**(52) POŠTENE VREDNOSTI****Finančna sredstva in obveznosti, ki se merijo po poštenu vrednosti**

31. 12. 2019

V tisoč EUR	RAVEN 1 Tržna vrednost	RAVEN 2 Na podlagi tržne vrednosti	RAVEN 3 Metoda notranjega merjenja	Poštena vrednost skupaj
Sredstva				
Terjatve do strank				
• po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	-	-	58.356	58.356
• po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	-	-	79.078	79.078
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (izvedeni finančni instrumenti)	-	8.755	-	8.755
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero				
• po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	50	-	-	50
• po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	21.586	-	-	21.586
• po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	69.701	-	1.018	70.720
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji				
• po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	43.687	-	-	43.687
• po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	4.053	4.094	84.042	92.190
Obveznosti				
olastninjeni dolg – po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	-	-	84.237	84.237
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	10.848	-	10.848

V letu poročanja med posameznimi ravni ni bilo preračunov.

31. 12. 2018

V tisoč EUR	RAVEN 1 Tržna vrednost	RAVEN 2 Na podlagi tržne vrednosti	RAVEN 3 Metoda notra- njega merjenja	Poštena vrednost skupaj
Sredstva				
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
Obveznosti				
olastninjeni dolg – po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)				
	-	-	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 prerazporejene na raven 3.

RAVEN 3: GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI ZA LETO 2019

V tisoč EUR	Terjatve do strank po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	Terjatve do strank po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	Obveznice in drugi obrestovani vrednostni papirji po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	Obveznosti na podlagi izdanih potrdil – po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
Stanje na dan 1. 1. 2019	85.287	54.750	-	81.973	84.744
Izkaz poslovnega izida ¹	442	-740	-	-	-507
Prerazvrstitve	-	-	-	-	-
Drugi vseobsegajoči donos					
	-	-	-	4.827	-
Nakupi/prilivi	-	12.988	1.018	700	-
Prodaje/odplačila	-6.651	-8.642	-	-3.458	-

**Stanje na dan
31. 12. 2019**

79.078

58.356

1.018

84.042

84.237

¹ Spremembe merjenja, vodene prek izkaza poslovnega izida; izkaz v postavki rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti, in v postavki rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno).

RAVEN 3: GIBANJE FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI ZA LETO 2018

V tisoč EUR	Terjatve do strank po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	Terjatve do strank po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	Obveznosti na podlagi izdanih potrdil – po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
Stanje na dan 1. 1. 2018	55.805	48.138	29.662	84.688
Izkaz poslovnega izida ¹	-1.515	181	-	56
Prerazvrstitve	-	-	50.309	-
Drugi vseobsegajoči donos				
	-	-	-1.788	-
Nakupi/prilivi	35.391	15.821	4.115	-
Prodaje/odplačila	-4.394	-9.390	-325	-
Stanje na dan 31. 12. 2018	85.287	54.750	81.973	84.744

¹ Spremembe merjenja, vodene prek izkaza poslovnega izida; izkaz v postavki rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti, in v postavki rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno).

Načela merjenja in kategorizacija

Poštene vrednosti, predstavljene na ravni 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 izkazani na ravni 2 (na primer diskontiranje prihodnjih denarnih tokov finančnih instrumentov). Poštene vrednosti, izkazane v tej kategoriji, so bile načeloma merjene na podlagi tržnih podatkov, ki jih je mogoče opazovati za sredstvo ali obveznost (na primer obrestna krivulja, menjalni tečaji). Za merjenje postavk ravni 2 je bila načeloma uporabljena metoda sedanje vrednosti.

Na ravni 3 – metoda notranjega merjenja so bile vrednosti za posamezne finančne instrumente določene na podlagi splošno veljavnih postopkov merjenja. Obveznosti na podlagi potrdil na ravni 3 so bile načeloma merjene na podlagi tržnih podatkov, ki jih je mogoče opazovati za obveznost (na primer obrestna krivulja, menjalni tečaji). Vplivni dejavniki, ki jih ni mogoče opazovati na trgu, so pri merjenju postavk na ravni 3 bonitetne prilagoditve strank oziroma BKS Bank za obveznosti na podlagi izdanih potrdil in iz tega izpeljani kreditni razponi, ki temeljijo na notranjih bonitetnih sistemih. Za merjenje postavk ravni 3 je bila načeloma uporabljena metoda sedanje vrednosti.

Spremembe kategorizacije

Prerazvrstitve 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 (na primer ob začetni javni ponudbi) na voljo nove tržne vrednosti (raven 1).

Bonitetne spremembe terjatev in obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti

Ugotavljanje spremembe tržnih vrednosti na podlagi tveganja neplačila vrednostnih papirjev in kreditov, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, poteka na osnovi interne bonitetne ocene finančnega instrumenta in preostalega časa do zapadlosti. Pri obveznostih, merjenih po poštenu vrednosti, se sprememba tveganja neplačila v obdobju poročanja določi na podlagi posebne krivulje financiranja BKS Bank in preostalega časa do zapadlosti finančnega instrumenta. Sprememba bonitete terjatev do strank, merjenih po poštenu vrednosti, je v letu poročanja 2019 vplivala na tržno vrednost za -0,9 milijona EUR (prejšnje leto: -1,1 EUR). Sprememba bonitete BKS Bank na lastninjeni dolg, merjen po poštenu vrednosti, se je v letu poročanja 2019 odrazila na tržni vrednosti za -0,4 milijona EUR (prejšnje leto: 0,1 milijona EUR).

Analiza občutljivosti

Analiza občutljivosti terjatev do strank, merjenih po poštenu vrednosti, ob predvidenem izboljšanju oziroma poslabšanju bonitete v kreditnem razponu 10 bazičnih točk je pokazala kumulativni rezultat 0,4 milijona EUR (prejšnje leto: 0,5 milijona EUR). Analiza predvidenega izboljšanja oziroma poslabšanja bonitete BKS Bank v kreditnem razponu 10 bazičnih točk je pokazala kumulativni rezultat merjenja lastninjenega dolga, določenega za merjenje po poštenu vrednosti, v vrednosti 0,4 milijona EUR (prejšnje leto: 0,4 milijona EUR).

Pri instrumentih lastniškega kapitala ravni 3 v vrednosti 21,7 milijona EUR je obrestna mera bistveni parameter, ki ga ni mogoče opazovati. Zvišanje obrestne mere za 50 bazičnih točk je pošteno vrednost zmanjšalo za 1,4 milijona EUR (prejšnje leto: 1,2 milijona EUR). Znižanje obrestne mere za 50 bazičnih točk je privedlo do zvišanja poštene vrednosti za 1,6 milijona EUR (prejšnje leto: 1,4 milijona EUR). Pri instrumentih lastniškega kapitala ravni 3 (udeležbe) v vrednosti 52,4 milijona EUR sprememba zunanjih cen za 10 % vodi v spremembo poštene vrednosti za 4,0 milijona EUR (prejšnje leto: 3,6 milijona EUR.) Pri instrumentih lastniškega kapitala ravni 3 v vrednosti 9,2 milijona EUR je knjigovodski lastniški kapital bistveni parameter, ki ga ni mogoče opazovati. Preostalo so nebistvene manjšinske udeležbe, za katere merjenje po poštenu vrednosti ni bilo izvedeno.

FINANČNA SREDSTVA IN OBVEZNOSTI, KI SE NE MERIJO PO POŠTENI VREDNOSTI

31. 12. 2019

V tisoč EUR	RAVEN 1 Tržna vrednost	RAVEN 2 Na podlagi tržne vrednosti	RAVEN 3 Metoda notranjega merjenja	Poštena vrednost skupaj	Knjigovodska vrednost 31. 12. 2019
Sredstva					
Terjatve do kreditnih institucij ¹	-	-	200.272	200.272	200.215
Terjatve do strank ¹	-	-	6.237.762	6.237.762	6.150.619
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	853.379	-	-	853.379	797.761
Obveznosti					
Obveznosti do kreditnih institucij	-	-	686.495	686.495	689.224
Obveznosti do strank	-	-	5.815.920	5.815.920	5.813.967
Obveznosti na podlagi izdanih potrdil	174.003	301.079	81.163	556.244	539.555
Podrejeni dolg	207.211	3.428	26.519	237.158	230.584

¹ Oslabljene za posamični popravek vrednosti pričakovano izgubo zaradi kreditnega tveganja.

31. 12. 2018

V tisoč EUR	RAVEN 1 Tržna vrednost	RAVEN 2 Na podlagi tržne vrednosti	RAVEN 3 Metoda notranjega merjenja	Poštena vrednost skupaj	Knjigovodska vrednost 31. 12. 2018
Sredstva					
Terjatve do kreditnih institucij ¹	-	-	177.116	177.116	176.926
Terjatve do strank ¹	-	-	5.850.304	5.850.304	5.777.942
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	861.721	-	-	861.721	813.421
Obveznosti					
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

¹ Oslabljene za posamični popravek vrednosti/pričakovano izgubo zaradi kreditnega tveganja.

(53) NALOŽBE V KAPITALSKE INSTRUMENTE

Za vse kapitalske instrumente, ki so po MSRP 9 izkazani kot razpoložljivi za prodajo, se v skladu z MSRP 9 izvede merjenje po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, saj je bila zanje določena možnost merjenja po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Pri tem gre poleg izredno majhnega števila delnic, ki imajo na presečni dan bilance knjigovodsko vrednost 4,1 milijona EUR (prejšnje leto: 4,2 milijona EUR), zlasti za druge udeležbe ter deleže v hčerinskih družbah, ki zaradi nebitvenosti niso bile vključene v konsolidacijo.

Možnost merjenja po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa je bila izbrana, ker ti kapitalski instrumenti pomenijo dolgoročne finančne naložbe.

Prodaja delnic in odtujitve drugih deležev v poslovnem letu 2019 niso imele pomembnih učinkov.

PREDSTAVITEV BISTVENIH DRUGIH UDELEŽB

V tisoč EUR	Poštena vrednost na dan 31. 12. 2018	Prihodki iz dividend leta 2018	Poštena vrednost na dan 31. 12. 2019	Prihodki iz dividend leta 2019
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	15.118	231	11.479	3.900
Generali 3Banken Holding AG	33.712	465	38.556	379
Wienerberger AG	1.420	32	1.292	39
3-Banken Beteiligung Gesellschaft mbH	2.187	-	1.048	-
Oesterreichische Kontrollbank AG	14.531	1.000	15.866	1.000
BWA Beteiligungs- und Verwaltungs-Aktiengesellschaft	3.665	-	4.094	-
PEKRA Holding GmbH	4.326	-	5.843	-
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	3.371	-	4.188	-
Drei Banken Versicherungsagentur GmbH (v likvidaciji)	1.694	-	-	-
3 Banken Kfz-Leasing GmbH	1.551	404	2.251	662
3 Banken IT GmbH	1.050	-	1.050	-
Druge strateške udeležbe	3.013	742	2.468	287

(54) DOBIČEK/IZGUBA PO KATEGORIJAH MERJENJA

V tisoč EUR	2018	2019
Prihodki iz obresti	2.284	1.789
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	-4.845	6.316
Rezultat iz FS¹, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	-2.561	8.105
Prihodki iz obresti	3.214	2.391
Odhodki za obresti	-2.010	-2.010
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	-2.841	-1.586
Dobiček/izguba v drugem vseobsegajočem donosu	-56	355
Rezultat iz FI², merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	-1.693	-850
Prihodki iz obresti	148.586	151.676
Čiste opravnine (provizije)	41.123	41.177
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	51	234
Rezultat iz FS, merjenih po odplačni vrednosti	189.760	193.087
Prihodki iz obresti	3.311	6.708
Dobiček/izguba v drugem vseobsegajočem donosu	-1.763	5.638
Rezultat iz FS, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (določeno)	1.547	12.346
Prihodki iz obresti	687	529
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	64	-58
Dobiček/izguba v drugem vseobsegajočem donosu	-70	2.124
Rezultat iz FS, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	680	2.595
Odhodki za obresti	-28.875	-27.320
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	-	-
Rezultat iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	-28.875	-27.320

¹ FS = finančna sredstva.² FI = finančni instrumenti.

(55) PODATKI O DELEŽIH V DRUGIH DRUŽBAH

Med družbami, merjenimi po kapitalski metodi, sta – čeprav ne dosejata 20-odstotne meje udeležbe – v letno poročilo skupine vključena Oberbank AG in BTV AG, in sicer iz naslednjih razlogov: za udeležbo v Oberbank AG je med BKS Bank AG, BTV AG in Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H. sklenjena medbančna pogodba. Sklenjena je tudi med BKS Bank AG, Oberbank AG, Generali 3Banken Holding AG in Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H. za udeležbo v BTV AG. Pogodbi omogočata soodločanje pri finančnih odločitvah bank v skupini 3 Banken in sprejemanje odločitev glede poslovne politike, vendar brez prevladujočega vpliva.

Družbi Oberbank AG in BTV AG sta bili v letno poročilo skupine vključeni na presečni dan 30. septembra 2019, saj zaradi kratkih rokov ob koncu leta vrednosti letnega poročila skupine 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	
			2018	2019	2018	2019	2018	2019
Oberbank AG	Strateška udeležba za zavarovanje samostojnosti	Linz	15,2	15,2	14,2	14,2	449.828	477.959
BTV AG	Strateška udeležba za zavarovanje samostojnosti	Innsbruck	14,7	14,7	13,6	13,6	110.065	133.305

FINANČNI PODATKI O BISTVENIH PRIDRUŽENIH DRUŽBAH

V milijonih EUR	Oberbank AG		BTV AG	
	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Čiste obresti	345,2	345,8	123,0 ¹	139,9
Čiste opravnine (provizije)	159,2	163,0	51,8	49,4
Čisti dobiček poslovnega leta skupine po obdavčitvi	225,6	216,1	107,1	126,7
Bilančna vsota	22.212,6	22.829,0	11.630,1	12.549,2
Terjatve do strank po rezervacijah za tveganja	15.633,0	16.570,2	7.753,5	7.938,3
Lastniški kapital	2.797,9	2.960,5	1.639,0	1.749,3
Sredstva iz primarnih virov	14.244,0	14.166,0	8.162,3	8.936,6
• od tega hranilne vloge	2.684,1	2.697,4	1.260,0	1.390,7
• od tega olastnjeni dolg, vključno s podrejenim dolgom	2.098,3	2.185,4	1.356,5	1.420,7
Prejete dividende (v tisoč EUR)	4.515	5.519	1.261	1.387

¹ Vrednosti iz prejšnjega leta so bile prilagojene.

Skupni aranžmaji – skupna dejavnost

V skladu z določbami MSRP 11 je udeležba v družbi ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) razvrščena kot skupni aranžma in je sorazmerno vključena v 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 imenuje po enega direktorja, dva od njih pa sta skupna zastopnika. Generalna skupščina sklepe sprejema soglasno. Finančni podatki o družbi ALGAR niso bistvenega pomena.

Neobvladujoči deleži

Neobvladujoči deleži imajo v skupini BKS Bank minimalen obseg, zato o tem zaradi nebistvenosti ni treba poročati.

(56) 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 družbe, pri čemer je treba poleg članov posloводства in nadzornega sveta BKS Bank AG upoštevati tudi direktorje hčerinskih družb.

PODATKI O RAZMERJIH S POVEZANIMI DRUŽBAMI IN OSEBAMI

V tisoč EUR	Višina odprtega stanja na dan		Prejeta jamstva na dan		Izdana jamstva na dan	
	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Nekonsolidirane hčerinske družbe			-	-	-	-
• terjatve	2.927	24.529				
• obveznosti	2.287	4.003				
Pridružene družbe			-	-	-	-
• terjatve	2.451	4.425				
• obveznosti	669	3.690				
Člani posloводства			-	-	-	-
• terjatve	235	1.113				
• obveznosti	1.417	2.361				
Druge povezane osebe			-	-	-	-
• terjatve	117	173				
• obveznosti	827	805				

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	2018	2019
Povprečno število zaposlenih	1.001	1.032
• od tega delavci	54	55
• od tega uslužbenci	947	977
Povprečno število zaposlenih v družbah v proporcionalni konsolidaciji	3.540	3.605
Prejemki uprave		
• prejemki aktivnih članov uprave	1.460	1.490
• prejemki nekdanjih članov uprave in svojcev po pokojnih	865	805
Prejemki nadzornega sveta		
• prejemki aktivnih članov nadzornega sveta	236	230
• prejemki nekdanjih članov nadzornega sveta in svojcev po pokojnih	-	-
Prejemki posloводства v skladu z MRS 24	1.880	1.721
• kratkoročni zaslužki	1.503	1.519
• pozaposlitveni zaslužki	377	202
• drugi dolgoročni zaslužki	-	-
• odpravnine	-	-
• deleži	-	-
Odobreni predujmi in krediti		
• odobreni predujmi in krediti upravi	25	20
• odobreni predujmi in krediti nadzornemu svetu	210	184
Odhodki za odpravnine in pokojnine		
• odhodki za odpravnine in pokojnine članov uprave	-367	194
• odhodki za odpravnine in pokojnine drugih zaposlenih	5.322	5.561

Vsi predujmi, krediti in depoziti za člane uprave ali nadzornega sveta oziroma od njih so bili odobreni po običajnih tržnih pogojih.

(57) POROČANJE PO SEGMENTIH

Poročanje po segmentih se ravna po strukturi skupine, na kateri temelji interni sistem poročanja vodstvu.

REZULTATI PO SEGMENTIH ZA LETO 2019

V tisoč EUR	Prebivalstvo	Podjetja	Finančni trgi	Drugo	Skupaj
Čiste obresti	27.646	105.754	44.935	3.423	181.758
• od tega rezultat iz podjetij, merjenih po kapitalski metodi	-	-	45.915	-	45.915
Rezervacije za tveganja	268	-18.739	-111	-	-18.582
Čiste opravnine (provizije)	25.671	32.148	-278	680	58.221
Rezultat iz trgovanja	-	-	1.244	-	1.244
Administrativni stroški	-53.462	-51.838	-8.402	-7.254	-120.956
Saldo drugih poslovnih prihodkov oziroma odhodkov	1.643	417	219	-4.506	-2.227
Rezultat iz finančnih sredstev/obveznosti	-125	628	3.159	-	3.662
Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo	1.641	68.369	40.766	-7.658	103.118
Ø sredstva, tehtana glede na tveganje	727.159	3.390.382	782.898	110.908	5.011.347
Ø dodeljeni lastniški kapital	88.089	409.917	730.120	27.997	1.256.123
Obveznosti segmenta	2.971.204	4.167.239	1.492.342	226.811	8.857.596
Donosnost lastniškega kapitala na podlagi letnega dobička	1,9 %	16,7 %	5,6 %	-	8,2 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	97,3 %	37,5 %	18,2 %	-	50,7 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti	-	17,7 %	0,2 %	-	10,2 %

REZULTATI PO SEGMENTIH ZA LETO 2018

V tisoč EUR	Prebivalstvo	Podjetja	Finančni trgi	Drugo	Skupaj
Čiste obresti	25.636	102.306	43.660	2.939	174.541
• 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 oziroma odhodkov	1.673	1.190	536	-5.924	-2.525
Rezultat iz finančnih sredstev/obveznosti	-	-	-7.816	-36	-7.851
Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo	1.317	65.164	29.173	-8.612	87.041
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
Donosnost lastniškega kapitala na podlagi letnega dobička	2,1 %	17,4 %	4,3 %	-	7,7 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	98,4 %	37,3 %	16,7 %	-	50,3 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti	-	18,5 %	-	-	10,5 %

Metoda: razdelitev čistih obresti poteka po metodi tržne obrestne mere. Nastali stroški se glede na vzrok nastanka dodelijo posameznim poslovnim področjem. Strukturni prispevek je dodeljen segmentu finančnih trgov. Kapital je dodeljen glede na regulativne vidike. Povprečno dodeljeni lastniški kapital se obrestuje s 5-odstotno obrestno mero in se pripoznava v čistih obrestih kot donos iz naložbe lastniškega kapitala. Uspešnost posameznih poslovnih področij merimo po doseženem poslovnem rezultatu pred obdavčitvijo. Donosnost lastniškega kapitala je poleg količnika operativnih stroškov in prihodkov eden najpomembnejših indikatorjev za posamezna poslovna področja. Poročanje po segmentih poteka v skladu z notranjim upravljanjem. Za vodenje družbe je odgovorna celotna uprava.

Poročila za notranje upravljanje zajemajo:

- mesečna poročila o rezultatih na ravni profitnih centrov;
- četrtna poročila za vse pomembne vrste tveganj;
- ad hoc poročila na podlagi izrednih dogodkov.

Podjetja

V segmentu podjetij smo konec leta 2019 svetovali približno 23.500 podjetjem. V BKS Bank, ki je vse od začetka usmerjena v poslovanje s podjetji, je to poslovno področje še vedno najpomembnejši steber. Večino posojil dodelimo podjetjem in prav ta pomembno prispevajo k rezultatom obdobj. Poleg vseh komponent prihodkov in odhodkov BKS Bank AG pri poslovanju s podjetji se temu segmentu pripišejo tudi prihodki in odhodki lizinskih družb, če 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 2019 je bilo v tem segmentu približno 167.700 strank.

Finančni trgi

Segment finančnih trgov povezuje rezultate iz trgovanja BKS Bank AG za lastni račun, iz lastniških vrednostnih papirjev, 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 oziroma jih ni mogoče pripisati samo enemu poslovnemu področju v družbi.

(58) BREZOBRESTNA SREDSTVA

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Brezobrestna sredstva	146.868	152.097	3,6

Brezobrestne terjatve do strank so po odbitku popravkov vrednosti dosegle 0,9 milijona EUR (prejšnje leto: 0,2 milijona EUR).

(59) SKUPNA DONOSNOST KAPITALA

Skupna donosnost kapitala je 31. decembra 2019 znašala 1,07 % (prejšnje leto: 0,96 %).

(60) PODREJENA SREDSTVA

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Terjatve do strank	40	-	-
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	-	-	-
Delnice in drugi vrednostni papirji s spremenljivo obrestno mero	-	-	-

(61) OBSEG POSLOVANJA V TUJIH VALUTAH

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Sredstva	314.891	293.997	-6,6
Obveznosti	288.913	293.279	1,5

(62) UPRAVNE IN AGENCIJSKE STORITVE

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Upravne in agencijske storitve	1.770	1.953	10,3

(63) POGOJNE OBVEZNOSTI IN KREDITNA TVEGANJA

V tisoč EUR	31. 12. 2018	31. 12. 2019	± v %
Poroštva in jamstva	426.642	463.620	8,7
Akreditivi	1.381	3.473	>100
Pogojne obveznosti	428.023	467.093	9,1
Druška kreditna tveganja	1.337.235	1.324.057	-1,0
Kreditna tveganja	1.337.235	1.324.057	-1,0

Druška kreditna tveganja vsebujejo predvsem že odobrene, vendar še neizkoriščene kreditne linije. Verjetnost, da bodo te linije izkoriščene, se nadzira z rednim preverjanjem verjetnosti njihovega črpanja.

(64) DOGODKI PO PRESEČNEM DNEVU BILANCE

V arbitražnem postopku, ki je leta 2019 potekal med družbo Generali 3Banken Holding AG (G3BH) in BKS Bank, je bila februarja 2020 sprejeta odločba. V tem postopku je arbitražno sodišče poglobljeno obravnavalo tako pravna stališča, ki jih je v sodnih postopkih, sproženih proti BKS Bank, zastopala UniCredit Bank Austria (UCBA) in do katerih se je BKS Bank -v arbitražnem postopku podrobno opredelila, kot tudi pravni stališči BKS Bank in G3BH.

Arbitražno sodišče je odločilo, da

- G3BH ni dolžna BKS Bank vrniti vplačil, ki jih je v zvezi s povečanju kapitala skupine 3 Banken izvršila kot družba babica;
- je bil ob sodelovanju G3BH pri povečanjih kapitala BKS Bank kapital vedno pravilno zagotovljen;
- je zato BKS Bank dolžna G3BH vrniti vplačila vložkov, ki jih je ta aprila 2019 ponovno izvršila, skupaj z obrestmi; in končno,
- da so bila pretekla povečanja kapitala BKS Bank zakonita in da trditev o preplačilu, ki jo zastopa UCBA, nima pravne podlage.

V postopku posebne revizije družb UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. proti BKS Bank je Deželno sodišče v Celovcu februarja 2020 zavrnilo zahtevo za posebno revizijo. Po mnenju sodišča navzkrižne udeležbe in njihovo financiranje niso v nasprotju s prevladujočo doktrino in veljavno sodno prakso. Sodišče izrecno ni moglo ugotoviti nepravilnosti organov BKS Bank, ki so jo navedli vlagatelji.

Glede pravnih sporov med skupino 3 Banken in družbama UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. opozarjamo na točko 2.5. Odločitve po presoji, predpostavke in ocene.

V obdobju med koncem poslovnega leta in izdelavo oziroma revizorsko potrditvijo poslovnega poročila ni bilo nobenih drugih bistvenih poslovnih dogodkov oziroma dogodkov, ki bi vplivali na poročilo.

(65) ZAVAROVANJA ZA OBVEZNOSTI, VKLJUČENA V POSTAVKE SREDSTEV

Obveznosti		Sredstva	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Denar varčevalcev v skladu s členom 230a ABGB	Vrednostni papirji		11.894	11.906
Kavcije za trgovanje z vrednostnimi papirji	Vrednostni papirji		1.588	1.590
Kavcija za trgovanje na borzi EUREX	Terjatve do kreditnih institucij		757	3.987
Zavarovanja Xetra	Vrednostni papirji		3.969	3.975
Zastavna zapora Euro-Clear	Vrednostni papirji		10.090	10.077
EUREX Repo (GC Pooling)	Vrednostni papirji		3.552	3.458
Marža pri finančnih teminskih poslih	Terjatve do kreditnih institucij		4.135	6.127
Terjatve, odstopljene Avstrijski kontrolni banki	Kredit		56.502	76.356
Zavarovanja za refinanciranje OeNB	Kredit		296.943	297.863
Hipotekarno kritno premoženje za krite obveznice	Kredit		261.049	293.161
Kritno premoženje na podlagi javnih terjatev za krite obveznice	Kredit		9.920	8.540
Solidarnostna zastava OeKB CCPA	Terjatve do kreditnih institucij		60	75

Hranilne vloge varčevalcev se zavarujejo v skladu z zakonskimi določili 68. člena BWG. Hipotekarno kritno premoženje za krite obveznice je predmet zakona o kritih bančnih obveznicah (FBSchVG). Poleg tega skupina zastavi sredstva kot zavarovanje za obveznosti iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti.

(66) PODATKI O PREJEMKIH BANČNEGA REVIZORJA

V tisoč EUR	2018	2019	± v %
Honorarji za obvezne revizije za letno poročilo družbe in skupine	654	559	-14,5
Honorarji za druge storitve dajanja zagotovil	166	116	-30,1
Honorarji za ekonomsko svetovanje, vključno z davčnim svetovanjem	61	85	39,3
Vsota honorarjev	881	760	-13,7

(67) OBSEG POSLOV Z IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI: BANČNA KNJIGANominalni znesek po
preostalem času do zapadlosti

V tisoč EUR

	< 1 leto	1–5 let	> 5 let
Pogodbe o obrestni meri	40.000	107.664	191.330
Obrestne zamenjave	40.000	107.664	191.330
• nakup	20.000	53.832	95.665
• prodaja	20.000	53.832	95.665
Opcije na obrestne instrumente	-	-	-
• nakup	-	-	-
• prodaja	-	-	-
Pogodbe na menjalne tečaje	842.872	184.010	-
Devizni terminski posli	506.066	-	-
• nakup	252.209	-	-
• prodaja	253.857	-	-
Zamenjave na kapitalskem trgu	-	184.010	-
• nakup	-	91.878	-
• prodaja	-	92.132	-
Zamenjave na denarnem trgu (devizne zamenjave)	336.806	-	-
• nakup	168.779	-	-
• prodaja	168.027	-	-
Posli, vezani na vrednostne papirje	-	-	-
Delniške opcije	-	-	-
• nakup	-	-	-
• prodaja	-	-	-

OBSEG POSLOV Z IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI: TRGOVALNA KNJIGANominalni znesek po
preostalem času do zapadlosti

V tisoč EUR

	< 1 leto	1–5 let	> 5 let
Pogodbe o obrestni meri	10.090	-	872
Obrestne zamenjave	-	-	-
• nakup	-	-	-
• prodaja	-	-	-
Obrestne opcije	10.090	-	872
• nakup	5.045	-	436
• prodaja	5.045	-	436
Pogodbe na menjalne tečaje	-	-	-
Devizne opcije (valutne opcije)	-	-	-
• nakup	-	-	-
• prodaja	-	-	-

FINANČNI INSTRUMENTI TRGOVALNE KNJIGE

V tisoč EUR

	31. 12. 2018	31. 12. 2019
Obrestovani vrednostni papirji	-	-
Čista vrednost sredstev	-	-

Nominalni znesek		Tržna vrednost (pozitivna)		Tržna vrednost (negativna)	
31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019
352.064	338.994	5.964	6.558	5.544	7.316
352.064	338.994	5.964	6.558	5.544	7.316
176.032	169.497	-	-	5.544	7.198
176.032	169.497	5.964	6.558	-	118
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1.079.776	1.026.882	1.464	1.516	2.377	3.077
509.497	506.066	935	139	987	2.639
255.230	252.209	909	130	960	2.594
254.267	253.857	26	9	27	45
177.317	184.010	-	-	257	234
88.578	91.878	-	-	-	-
88.739	92.132	-	-	257	234
392.962	336.806	529	1.377	1.133	204
195.910	168.779	13	-	10	95
197.052	168.027	516	1.377	1.123	109
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominalni znesek		Tržna vrednost (pozitivna)		Tržna vrednost (negativna)	
31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019
13.274	10.962	2	-	2	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
13.274	10.962	2	-	2	-
6.637	5.481	2	-	-	-
6.637	5.481	-	-	2	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

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 ustrezeni nakup. Če so bile na voljo tržne cene, so bile kot tržna vrednost upoštevane te. Ko 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. Alexander Novak, član uprave

Predstavniki kapitala v nadzornem svetu

Gerhard Burtscher, predsednik

Dr. Franz Gasselsberger, namestnik predsednika

Dipl. inž. Christina Fromme-Knoch

Mag. Gregor Hofstätter-Pobst

Dr. Reinhard Iro

Dr. Stefanie Lindstaedt

Dr. Heimo Penker

Karl Samstag

Dr. Sabine Urnik

Mag. Klaus Wallner

Predstavniki delavcev v nadzornem svetu

Mag. Maximilian Medwed

Herta Pobaschnig

Hanspeter Traar

Mag. Ulrike Zambelli

Celovec ob Vrbskem jezeru, 9. marec 2020



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 skupine BKS Bank. Uprava tudi izjavlja, da poročilo o stanju prikazuje poslovanje, poslovni izid in položaj skupine BKS Bank tako, da je podana čim bolj resnična slika finančnega stanja in donosnosti in so opisani tudi bistvena tveganja in negotovosti, ki jim je skupina izpostavljena.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 9. marec 2020

Uprava



Mag. Dieter Kraßnitzer,
član uprave

Član uprave, odgovoren za področja: upravljanje tveganj, kontroling tveganj, spremljanje kreditnega poslovanja in zakladništvo, IKT in organizacija poslovanja, poslovanje z vrednostnimi papirji, 3 Banken IT GmbH; v tujini odgovoren za spremljanje trga in upravljanje tveganj.



Dr. Herta Stockbauer,
predsednica uprave

Predsednica uprave, odgovorna za področja: prodaja v Avstriji, zasebno bančništvo, strokovni oddelki za potrebe strank, računovodstvo in prodajni kontroling, človeški viri, odnosi z javnostmi, trženje, socialni mediji, družbena odgovornost in trajnostni razvoj, odnosi z investitorji, hčerinske družbe skupine v Avstriji in udeležbe.



Mag. Alexander Novak,
član uprave

Član uprave, odgovoren za področja: prodaja v tujini, zakladništvo skupine in svetovanje bankam, BCS Fiduciaria, lizinske in nepremičninske hčerinske družbe v tujini, IKT v tujini.

Predlog za razdelitev dobička

BKS Bank AG zaključuje poslovno leto 2019 z bilančnim dobičkom v vrednosti 11.138.720,09 EUR. Predlagamo, da se od bilančnega dobička, izkazanega 31. decembra 2019, izplača dividenda v vrednosti 0,25 EUR na delnico, kar pri 42.942.900 delnicah pomeni, da se delničarjem razdeli znesek 10.735.725 EUR, ostanek pa se v skladu s 5. odstavkom 65. člena zakona o delnicah prenese v naslednje poslovno leto.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 9. marec 2020

Uprava



Mag. Dieter Kraßnitzer,
član uprave



Dr. Herta Stockbauer,
predsednica uprave



Mag. Alexander Novak,
član uprave

Bestätigungs- vermerk

Bericht zum Konzernabschluss PRÜFUNGSURTEIL

Wir haben den Konzernabschluss der

BKS Bank AG, Klagenfurt am Wörthersee,

und ihrer Tochtergesellschaften („der Konzern“), bestehend aus der Konzernbilanz zum 31. Dezember 2019, der Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung, der Konzern-Gesamtergebnisrechnung, der Konzern-Geldflussrechnung und der Konzern-Eigenkapitalentwicklung für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr und dem Konzernanhang, geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht der Konzernabschluss den gesetzlichen Vorschriften und vermittelt ein möglichst getreues Bild der Vermögens- und Finanzlage des Konzerns zum 31. Dezember 2019 sowie der Ertragslage und der Zahlungsströme des Konzerns für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr in Übereinstimmung mit den International Financial Reporting Standards (IFRS), wie sie in der EU anzuwenden sind, und den zusätzlichen Anforderungen des § 245a UGB sowie § 59a BWG.

GRUNDLAGE FÜR DAS PRÜFUNGSURTEIL

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit der EU-Verordnung Nr 537/2014 (im Folgenden AP-VO) und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung durchgeführt. Diese Grundsätze erfordern die Anwendung der International Standards on Auditing (ISA). Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt „Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Konzernabschlusses“ unseres Bestätigungsvermerks weitergehend beschrieben. Wir sind vom Konzern unabhängig in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmens-, bank- und berufsrechtlichen Vorschriften und wir haben unsere sonstigen beruflichen Pflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen.

BESONDERS WICHTIGE 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 vorliegenden Abschluss wurden folgende besonders wichtige Prüfungssachverhalte identifiziert:

- Werthaltigkeit der Forderungen Kunden
- Klassifikationen und Bewertung von at Equity-bilanzierten Unternehmen
- Rechtsstreitigkeiten der 3 Banken mit der UniCredit Bank Austria AG und der CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

WERTHALTIGKEIT DER FORDERUNGEN KUNDEN

Das Risiko für den Abschluss

Die Forderungen an Kunden werden in der Bilanz mit einem Betrag in Höhe von TEUR 6.378.787 ausgewiesen. Die Risikovorsorgen betragen TEUR 90.735. Wir verweisen auf die Beschreibung der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden in den Notes im Abschnitt „Erläuterung zu einzelnen Bilanzposten (Unterpunkt Risikovorsorge)“ sowie in Abschnitt „Ermessensentscheidungen und Schätzungen (Unterpunkt Werthaltigkeit finanzieller Vermögenswerte – Risikovorsorge)“.

Die Bank überprüft im Rahmen der Kreditüberwachung, ob bei Forderungen Wertminderungsereignisse eingetreten sind und somit eine Risikovorsorge zu bilden ist. Im IFRS 9 sind Kredite – abhängig von ihrer Kreditqualität (Rating) – in drei Stufen einzuordnen, wobei nicht ausfallsgefährdete Forderungen der Stufe 1 und der Stufe 2, ausfallsgefährdete Forderungen der Stufe 3 zugeordnet werden. Je nach Stufe werden Wertberichtigungen für den erwarteten Verlust (ECL – Expected Credit Loss) berechnet. Die Berechnung des erwarteten Verlustes basiert auf Erfahrungen aus der Vergangenheit, bestehenden Marktbedingungen sowie zukunftsorientierten Schätzungen.

Die Risikovorsorgen für Forderungen der Stufen 1 und 2 bzw für nicht signifikante Forderungen der Stufe 3 (Ausfall) basieren auf Modellen mit statistischen Parametern wie beispielsweise von 1 Year- bzw Lifetime-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 Wertminderungsereignisse rechtzeitig erkannt

werden und dass der Ermittlung der Risikovorsorgen in bedeutendem Ausmaß Schätzungen und Annahmen zugrunde liegen, aus denen sich Ermessensspielräume und Schätzunsicherheiten hinsichtlich der Höhe der Kreditrisikovorsorge ergeben.

Unsere Vorgehensweise in der Prüfung

Wir haben die Werthaltigkeit der Forderungen Kunden wie folgt beurteilt:

- Wir haben die Prozesse und wesentliche Kontrollen zur Bildung von Vorsorgen für den erwarteten Kreditverlust analysiert und beurteilt, ob das ECL-Modell mit den Vorgaben des IFRS 9 konsistent und geeignet ist, die Werthaltigkeit der Kreditforderungen angemessen abzubilden. Wir haben die relevanten Schlüsselkontrollen auf deren Ausgestaltung und Implementierung sowie im Rahmen einer Stichprobe auf deren Effektivität getestet.
- Bei der Beurteilung der Vorsorgen für nicht ausgefallene Kredite und ausgefallene nicht signifikante Kredite haben wir Finanzmathematiker eingebunden und auf Basis von bankinternen Validierungen der verwendeten Parametern – insbesondere zu 1 Year- und Lifetime-Ausfallswahrscheinlichkeiten sowie Verlustquoten – beurteilt, ob die Annahmen angemessen sind. Zusätzlich wurden die Auswahl und Bemessung von zukunftsgerichteten Informationen und Szenarien analysiert. Weiters haben wir die rechnerische Richtigkeit der Berechnung nachvollzogen.
- Auf Basis einer Stichprobe signifikanter Einzelkredite haben wir überprüft, ob Kreditausfälle zeitgerecht erkannt wurden. Die Auswahl der Stichproben erfolgte hierbei größtenteils risikobasiert unter besonderer Gewichtung der Ratingstufen mit höherem Ausfallsrisiko. Bei festgestellten Kreditausfällen wurde beurteilt, ob die getroffenen Einschätzungen hinsichtlich der Höhe und des Zeitpunktes der zukünftigen Zahlungsströme der Kunden und der Sicherheiten angemessen sind.
- Darüber hinaus haben wir beurteilt, ob die qualitativen und quantitativen Angaben im Anhang betreffend der Wertminderung von Kreditforderungen vollständig und angemessen sind.

KLASSIFIKATION UND BEWERTUNG VON AT EQUITY-BILANZIERTEN UNTERNEHMEN

Das Risiko für den Abschluss

Die Anteile an assoziierten Unternehmen werden nach der at Equity-Methode bilanziert. Insgesamt belaufen sich die fortgeschriebenen Anschaffungskosten der at Equity-bilanzierten Anteile an assoziierten Unternehmen auf TEUR 635.931. Die wesentlichsten Beteiligungen betreffen die Oberbank AG sowie die Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft. Wir verweisen auf die Beschreibung der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden in den Notes im Abschnitt „Erläuterung zu einzelnen

Bilanzposten (Unterpunkt Anteile an at Equity-bilanzierten Unternehmen)“.

Liegen objektive Hinweise für eine Wertminderung der at Equity-bilanzierten Unternehmen vor, wird auf Basis eines Dividend Discount-Modells ein Nutzungswert ermittelt. Dabei stellen Annahmen zu zukünftig ausschüttbaren Ergebnissen unter Beachtung der relevanten Eigenkapitalvorschriften die bewertungsrelevanten Erträge dar, welche mit einem Eigenkapitalkostensatz auf den Bewertungsstichtag diskontiert werden. Diese Bewertung ist von internen und externen Faktoren abhängig, wie zum Beispiel von der Unternehmensplanung, der Höhe des Diskontierungszinssatzes und dem in der ewigen Rente zugrunde gelegten nachhaltigen Zukunftserfolg.

Das Risiko für den Abschluss ergibt sich daraus, dass die Bewertung mit wesentlichen Ermessens- und Schätzunsicherheiten verbunden ist.

Unsere Vorgehensweise in der Prüfung

Wir haben die Klassifikation und Bewertung von at Equity-bilanzierten Unternehmen wie folgt beurteilt:

- Wir haben durch Einsichtnahme in die vorgelegten Unterlagen und Verträge untersucht, ob die Voraussetzungen für die Klassifizierung als assoziiertes Unternehmen vorliegen.
- Von unseren eingebundenen Bewertungsspezialisten wurde die Angemessenheit des Bewertungsmodelles und die darin getroffenen wesentlichen Annahmen und Ermessensentscheidungen beurteilt. Dafür haben wir die bei der Bestimmung der Diskontierungszinssätze herangezogenen Annahmen durch Abgleich mit markt- und branchenspezifischen Richtwerten auf Angemessenheit überprüft und die Herleitung der Diskontierungssätze nachvollzogen. Wir haben die in das Bewertungsmodell eingehenden Datengrundlagen der Unternehmensplanungen analysiert und unter anderem auf ihre Planungstreue durch Vergleich der Ist-Werte des aktuellen Jahres mit den im Vorjahr verwendeten Planungswerten überprüft.
- Abschließend wurde beurteilt, ob die Angaben in den Notes zu den at Equity-bilanzierten Unternehmen angemessen sind.

RECHTSSTREITIGKEITEN DER 3 BANKEN MIT DER UNICREDIT BANK AUSTRIA AG UND DER CABO BETEILIGUNGSGESELLSCHAFT M.B.H.

Das Risiko für den Abschluss

Der Vorstand der BKS Bank AG beschreibt in den Notes den Stand der Rechtsstreitigkeiten der 3 Banken (BKS Bank AG, Oberbank und Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft) mit der UniCredit Bank Austria AG und der CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. sowie die aktuelle Einschätzung hierzu (siehe

Note „Ermessensentscheidungen und Schätzungen“). Die UniCredit Bank Austria AG und die CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. haben bei der Übernahmekommission Anträge gestellt, die Einhaltung übernahmerechtlicher Vorschriften (Angebotspflicht) zu überprüfen.

Der Vorstand hat auf Basis von Einschätzungen externer Rechtsexperten, vorliegender Gutachten und den aktuellen Verfahrensständen eine Beurteilung der Rechtsrisiken und der Auswirkungen auf den Abschluss vorgenommen.

Das Risiko für den Abschluss ergibt sich aus der Einschätzung der oben angeführten Faktoren, insbesondere der weiteren Entscheidungen in den laufenden Verfahren und der Einschätzung hinsichtlich etwaiger Ansprüche der Aktionäre, sollte die Bank (als Mitglied der Syndikate der Oberbank und BTV) zur Legung eines Angebotes verpflichtet gewesen sein. Daraus ergeben sich Schätzunsicherheiten hinsichtlich potentiell erforderlicher Vorsorgen aus den Rechtsstreitigkeiten mit der UniCredit Bank Austria AG und der CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Unsere Vorgehensweise in der Prüfung

Wir haben die Rechtsrisiken in diesem Zusammenhang wie folgt beurteilt:

- Wir haben im Rahmen unserer Prüfung relevante Dokumente eingesehen, die Einschätzungen zur Bildung von Vorsorgen nachvollzogen und die bilanzielle Darstellung geprüft.
- Wir haben die Beurteilung des Vorstands, insbesondere die darin enthaltenen Annahmen sowie bilanziellen Schlussfolgerungen, nachvollzogen. Dazu haben wir von den Klagsparteien eingebrachte Gutachten und Stellungnahmen der mit den Verfahren betreuten Rechtsanwaltskanzlei der Bank eingeholt und analysiert, ob die Einschätzungen des Vorstands mit den aktuellen Verfahrensständen konsistent sind.
- Abschließend wurde beurteilt, ob die diesbezüglichen Angaben in den Notes zum Konzernabschluss angemessen sind.

VERANTWORTLICHKEITEN DER GESETZLICHEN VERTRETER UND DES PRÜFUNGSAUSSCHUSSES FÜR DEN KONZERNABSCHLUSS

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Konzernabschlusses und dafür, dass dieser in Übereinstimmung mit den IFRS, wie sie in der EU anzuwenden sind, und den zusätzlichen Anforderungen des § 245a UGB sowie § 59a BWG ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Konzerns vermittelt. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie als notwendig erachten, um die Aufstellung eines Konzernabschlusses zu ermöglichen, der frei von

wesentlichen – beabsichtigten oder unbeabsichtigten – falschen Darstellungen ist.

Bei der Aufstellung des Konzernabschlusses sind die gesetzlichen Vertreter dafür verantwortlich, die Fähigkeit des Konzerns zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit zu beurteilen, Sachverhalte im Zusammenhang mit der Fortführung der Unternehmenstätigkeit – sofern einschlägig – anzugeben, sowie dafür, den Rechnungslegungsgrundsatz der Fortführung der Unternehmenstätigkeit anzuwenden, es sei denn, die gesetzlichen Vertreter beabsichtigen, entweder den Konzern zu liquidieren oder die Unternehmenstätigkeit einzustellen oder haben keine realistische Alternative dazu.

Der Prüfungsausschuss ist verantwortlich für die Überwachung des Rechnungslegungsprozesses des Konzerns.

VERANTWORTLICHKEITEN DES ABSCHLUSSPRÜFERS FÜR DIE PRÜFUNG DES KONZERNABSCHLUSSES

Unsere Ziele sind hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Konzernabschluss als Ganzes frei von wesentlichen – beabsichtigten oder unbeabsichtigten – falschen Darstellungen ist und einen Bestätigungsvermerk zu erteilen, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Maß an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit der AP-VO und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich angesehen, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieses Konzernabschlusses getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Als Teil einer Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit der AP-VO und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, üben wir während der gesamten Abschlussprüfung pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung.

Darüber hinaus gilt:

- Wir identifizieren und beurteilen die Risiken wesentlicher – beabsichtigter oder unbeabsichtigter – falscher Darstellungen im Abschluss, planen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken, führen sie durch und erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen

resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als ein aus Irrtümern resultierendes, da dolose Handlungen betrügerisches Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen oder das Außerkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.

- Wir gewinnen ein Verständnis von dem für die Abschlussprüfung relevanten internen Kontrollsystem, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit des internen Kontrollsystems der Gesellschaft abzugeben.
- Wir beurteilen die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte in der Rechnungslegung und damit zusammenhängende Angaben.
- Wir ziehen Schlussfolgerungen über die Angemessenheit der Anwendung des Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Unternehmenstätigkeit durch die gesetzlichen Vertreter sowie, auf der Grundlage der erlangten Prüfungsnachweise, ob eine wesentliche Unsicherheit im Zusammenhang mit Ereignissen oder Gegebenheiten besteht, die erhebliche Zweifel an der Fähigkeit des Konzerns zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit aufwerfen kann. Falls wir die Schlussfolgerung ziehen, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, sind wir verpflichtet, in unserem Bestätigungsvermerk auf die dazugehörigen Angaben im Konzernabschluss aufmerksam zu machen oder, falls diese Angaben unangemessen sind, unser Prüfungsurteil zu modifizieren. Wir ziehen unsere Schlussfolgerungen auf der Grundlage der bis zum Datum unseres Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise. Zukünftige Ereignisse oder Gegebenheiten können jedoch die Abkehr des Konzerns von der Fortführung der Unternehmenstätigkeit zur Folge haben.
- Wir beurteilen die Gesamtdarstellung, den Aufbau und den Inhalt des Konzernabschlusses einschließlich der Angaben sowie ob der Konzernabschluss die zugrunde liegenden Geschäftsvorfälle und Ereignisse in einer Weise wiedergibt, dass ein möglichst getreues Bild erreicht wird.
- Wir erlangen ausreichende geeignete Prüfungsnachweise zu den Finanzinformationen der Einheiten oder Geschäftstätigkeiten innerhalb des Konzerns, um ein Prüfungsurteil zum Konzernabschluss abzugeben. Wir sind verantwortlich für die Anleitung, Überwachung und Durchführung der Konzernabschlussprüfung. Wir tragen die Alleinverantwortung für unser Prüfungsurteil.
- Wir tauschen uns mit dem Prüfungsausschuss unter anderem über den geplanten Umfang und die geplante zeitliche Einteilung der Abschlussprüfung sowie über bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschließlich etwaiger bedeutsamer Mängel im internen Kontrollsystem, die wir während unserer Abschlussprüfung erkennen, aus.
- Wir geben dem Prüfungsausschuss auch eine Erklärung ab, dass wir die relevanten beruflichen

Verhaltensanforderungen zur Unabhängigkeit eingehalten haben und uns mit ihm über alle Beziehungen und sonstigen Sachverhalte austauschen, von denen vernünftigerweise angenommen werden kann, dass sie sich auf unsere Unabhängigkeit und – sofern einschlägig – damit zusammenhängende Schutzmaßnahmen auswirken.

- Wir bestimmen von den Sachverhalten, über die wir uns mit dem Prüfungsausschuss ausgetauscht haben, diejenigen Sachverhalte, die am bedeutsamsten für die Prüfung des Konzernabschlusses des Geschäftsjahres waren und daher die besonders wichtigen Prüfungssachverhalte sind. Wir beschreiben diese Sachverhalte in unserem Bestätigungsvermerk, es sei denn, Gesetze oder andere Rechtsvorschriften schließen die öffentliche Angabe des Sachverhalts aus oder wir bestimmen in äußerst seltenen Fällen, dass ein Sachverhalt nicht in unserem Bestätigungsvermerk mitgeteilt werden sollte, weil vernünftigerweise erwartet wird, dass die negativen Folgen einer solchen Mitteilung deren Vorteile für das öffentliche Interesse übersteigen würden.

Sonstige gesetzliche und andere rechtliche Anforderungen

BERICHT ZUM KONZERNLAGEBERICHT

Der Konzernlagebericht ist auf Grund der österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften darauf zu prüfen, ob er mit dem Konzernabschluss in Einklang steht und ob er nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt wurde.

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Konzernlageberichts in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften.

Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit den Berufsgrundsätzen zur Prüfung des Konzernlageberichts durchgeführt.

URTEIL

Nach unserer Beurteilung ist der Konzernlagebericht nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt worden, enthält die nach § 243a UGB zutreffenden Angaben, und steht in Einklang mit dem Konzernabschluss.

ERKLÄRUNG

Angesichts der bei der Prüfung des Konzernabschlusses gewonnenen Erkenntnisse und des gewonnenen Verständnisses über den Konzern und sein Umfeld haben wir keine wesentlichen fehlerhaften Angaben im Konzernlagebericht festgestellt.

SONSTIGE INFORMATIONEN

Die gesetzlichen Vertreter sind für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen beinhalten alle Informationen im Geschäftsbericht, ausgenommen den Konzernabschluss, den Konzernlagebericht und den Bestätigungsvermerk.

Unser Prüfungsurteil zum Konzernabschluss deckt diese sonstigen Informationen nicht ab und wir werden keine Art der Zusicherung darauf geben.

In Verbindung mit unserer Prüfung des Konzernabschlusses ist es unsere Verantwortung, diese sonstigen Informationen zu lesen und zu überlegen, ob es wesentliche Unstimmigkeiten zwischen den sonstigen Informationen und dem Konzernabschluss oder mit unserem, während der Prüfung erlangten Wissen gibt oder diese sonstigen Informationen sonst wesentlich falsch dargestellt erscheinen. Falls wir, basierend auf den durchgeführten Arbeiten, zur Schlussfolgerung gelangen, dass die sonstigen Informationen wesentlich falsch dargestellt sind, müssen wir dies berichten. Wir haben diesbezüglich nichts zu berichten.

ZUSÄTZLICHE ANGABEN NACH ARTIKEL 10 AP-VO

Wir wurden von der Hauptversammlung am 9. Mai 2018 als Abschlussprüfer gewählt und am 11. Juni 2018 vom Aufsichtsrat mit der Abschlussprüfung der Gesellschaft für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr beauftragt.

Am 8. Mai 2019 wurden wir für das am 31. Dezember 2020 endende Geschäftsjahr gewählt und am 19. Juni 2019 vom Aufsichtsrat mit der Abschlussprüfung beauftragt.

Wir sind ohne Unterbrechung seit dem Konzernabschluss zum 31. Dezember 1991 Abschlussprüfer der Gesellschaft.

Wir erklären, dass das Prüfungsurteil im Abschnitt „Bericht zum Konzernabschluss“ mit dem zusätzlichen Bericht an den Prüfungsausschuss nach Artikel 11 der AP-VO in Einklang steht.

Wir erklären, dass wir keine verbotenen Nichtprüfungsleistungen (Artikel 5 Abs 1 der AP-VO) erbracht haben und dass wir bei der Durchführung der Abschlussprüfung unsere Unabhängigkeit von der geprüften Gesellschaft gewahrt haben.

Auftragsverantwortlicher Wirtschaftsprüfer

Der für die Abschlussprüfung auftragsverantwortliche Wirtschaftsprüfer ist Herr Mag. Christian Grinschgl.

Klagenfurt am Wörthersee, am 9. März 2020

KPMG Austria GmbH
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

Mag. Christian Grinschgl
Wirtschaftsprüfer



Dopolnilni podatki

Struktura delničarjev v skupini 3 Banken **200**

Zgodovina družbe **201**

Pojmovnik **202**

Seznam kratic **207**

Pogled v prihodnost **210**

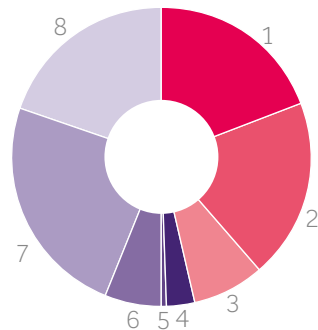
Kolofon **210**

Struktura delničarjev v skupini 3 Banken

STRUKTURA DELNIČARJEV BKS BANK AG

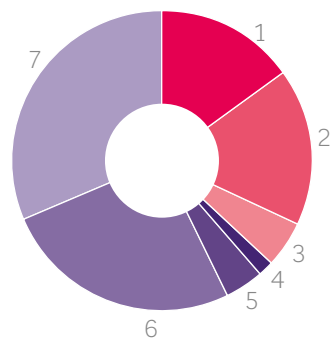
V %	Po glasovalnih pravicah	Po kapitalskih deležih
1 Oberbank AG	19,3	18,5
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	19,5	18,9
3 Generali 3Banken Holding AG	7,8	7,4
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	3,1	3,0
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	0,6	1,0
6 UniCredit Bank Austria AG	6,1	6,6
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	24,2	23,2
8 Razpršeno lastništvo	19,4	21,4
Osnovni kapital v EUR		85.885.800
Število navadnih kosovnih delnic		41.142.900
Število prednostnih kosovnih delnic		1.800.000

Delničarji, ki so v grafikonu označeni rdeče, so sklenili medbančne sporazume.



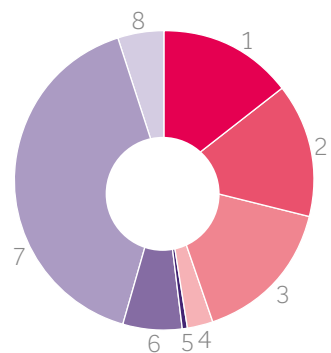
STRUKTURA DELNIČARJEV OBERBANK AG

V %	Po glasovalnih pravicah	Po kapitalskih deležih
1 BKS Bank AG	15,2	14,2
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	17,0	16,2
3 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	4,9	4,5
4 Generali 3Banken Holding AG	1,8	1,6
5 Udeležba zaposlenih	4,1	4,0
6 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	26,0	23,8
7 Razpršeno lastništvo	31,0	35,8
Osnovni kapital v EUR		105.921.900
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 pravicah	Po kapitalskih 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	0,9
6 UniCredit Bank Austria AG	6,3	9,9
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	40,5	37,5
8 Razpršeno lastništvo	4,9	7,6
Osnovni kapital v EUR		68.062.500
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 Postopno se začne širiti mreža 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 Odpre 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.

2003 Nakup večinskega deleža v družbi Die Burgenländische Anlage & Kredit Bank AG (Die BANk).

2004 Odpreta 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 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.

2019 BKS Bank kot prva banka prejme avstrijsko državno nagrado za kakovostna podjetja za leto 2019. Z izvedbo strategije digitalizacije smo dosegli pomembne mejnike. S prenosom še ene borzoposredniške družbe smo postali največji ponudnik poslov z vrednostnimi papirji v Sloveniji.

Pojmovnik

Bančna knjiga obsega vse bilančne in zunajbilančne postavke bilance stanja banke, ki niso vključene v trgovalno knjigo.

BDP: bruto družbeni proizvod je skupna 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.

Podlaga za izračun **deleža slabih posojil** (Non Performing Loans – NPL) so slaba posojila v razredih od 5a do 5c po bonitetnem sistemu BKS Bank (razredi neplačila), ki se primerjajo z bruto terjatvami pri kreditnem poslovanju s strankami, dodeljenimi kreditnimi linijami, terjatvami do bank in vrednostnimi papirji s fiksno obrestno mero.

Direktiva o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Directive – CRD IV) utira pot trdnemu in varnemu evropskemu finančnemu sistemu. Države članice EU so morale do 31. decembra 2013 direktivo prenesti v 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 opravljanje investicijskih storitev 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 namenjen izboljšanju obstoječe ureditve, pri čemer je pozornost usmerjena k trgovanju na reguliranih platformah in večji preglednosti kompleksnega trgovanja.

Dobiček na delnico (earnings per share) se v skladu z MSRP izračuna iz letnega dobička skupine glede na povprečno število delnic družbe v obtoku.

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 skupine so te družbe vključene glede na delež lastniškega kapitala v družbi. V izkazu poslovnega izida skupine glede na udeležbeno razmerje na te družbe odpade sorazmerni del dobička poslovnega leta.

Družbena odgovornost podjetja (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. V skladu s tem zakonom so vse kreditne institucije dolžne identificirati stranke, ki so povezane z ZDA, in jih z njihovim soglasjem 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 ter razvijati ukrepe za njihovo preprečevanje.

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 za omejitev 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 ustreznega notranjega kapitala) 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. Navadna delnica BKS Bank AG ima ISIN AT0000624705, prednostna pa AT0000624739.

ISS-oekom (prej: oekom research AG) je ena od vodilnih svetovnih bonitetnih agencij na področju trajnostnih naložb. Sedež družbe je v Münchnu. Družba izvaja bonitetne ocene družb in držav. Poleg tega strateško svetuje 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.

Ključne revizijske zadeve (key audit matters) z vidika revizijske hiše pomenijo največje tveganje pomembno napačne navedbe.

Količnik likvidnostnega kritja (Liquidity Coverage Ratio – LCR) pokaže, ali je banka sposobna zagotoviti likvidnost za naslednjih 30 dni tudi ob hkratnem specifičnem tržnem in bančnem stresu. 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 (provizij), rezultata iz trgovanja in rezultata iz drugega poslovanja. Ta kazalnik pove, kolikšen odstotek poslovnih prihodkov pomenijo 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.

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.

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 oziroma 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 Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS). Cilj računovodskih izkazov v skladu z MSRP je predstaviti za odločanje investorjev 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 oziroma 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 ali v celotnem obdobju do zapadlosti (life time expected credit loss) po presečnem dnevu poročanja.

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 kapitala in kvalificiranih obveznosti, kot je opredeljena v 45. členu BRRD. Članice EU morajo poskrbeti, da institucije vedno izpolnjujejo minimalno zahtevo glede kapitala 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 ovirajo dejanske ali pravne okoliščine. Med drugim je to pomembno za merjenje sredstev banke.

NSFR (Net Stable Funding Ratio – količnik neto stabilnih virov financiranja) je strukturni kazalnik, ki presoja stabilnost refinanciranja v časovnem razponu enega leta. NSFR 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 učinkovitosti delovanja in likvidnosti medbančnega trga.

Obveza za določene zasluge (Defined Benefit Obligation – DBO) je vrednost obveznosti iz naslova poklicne pokojnine, izračunana po metodi predvidene pomembnosti enot.

Obveznice z družbenim učinkom (social bonds) so obveznice, pri katerih so izkupički od izdaj 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 ovrednotiti 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, obrestnega tveganja in likvidnosti 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 skupine BKS Bank.

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 (na primer prilagoditev pogodbe). Tovrstna dejanja se nanašajo na kredite, obveznice in preklicne ter nepreklicne obveze iz posojil 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 oceni delnic. Pri tem se borzni tečaj delnice primerja z dejanskim oziroma pričakovanim dobičkom na delnico v primerjalnem obdobju. Pri sorazmerno nizkem količniku T/D velja, da je delnica vrednotena ugodno, pri sorazmerno visokem T/D pa, da je delnica vrednotena neugodno.

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.

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 oziroma 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.

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 v skladu z avstrijskimi predpisi o nadzoru bank.

Solventnost označuje primerjavo med potrebnim kapitalom, ki izhaja iz (tehtanih) sredstev bilance stanja in zunajbilančnih poslov, in dodatnim kapitalom 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 neplačila 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.

SREP (Supervisory Review and Evaluation Process – proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja) je v okviru 2. stebra (proces bančnega nadzora) novega baselskega sporazuma o lastniškem kapitalu poleg procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala 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 navadni lastniški in dodatni temeljni kapital. Navadni lastniški temeljni kapital obsega postavke osnovni kapital, zadržani dobički in druge rezerve. H komponentam dodatnega temeljnega kapitala prištevamo olastninjeni dolg, ki izpolnjuje 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 kapitala, kapitalske zahteve, 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 olastninjenega dolga in podrejenega dolga dale na voljo banki.

Zamenjava (swap) v angleščini označuje menjalni posel. Partnerji si izmenjujejo plačilne obveznosti, pri čemer se plačila fiksni obrestni meri 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 izdaje 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.

Zmožnost nadomestitve (Counterbalancing Capacity – CBC) je oznaka za likvidnostno rezervo, ki je sestavljena iz postavk sredstev za zadovoljitev likvidnostnih potreb.

Seznam kratic

ABGB	Allgemeines Bürgerliches Gesetzbuch (avstrijski splošni civilni zakonik)
AktG	Aktiengesetz (avstrijski zakon o delnicah)
ALGAR	ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H.
AML	Anti-Money Laundering (preprečevanje pranja denarja, PPD)
APM	upravljanje sredstev in obveznosti
APRÄG 2016	Abschlussprüfungsrechts-Änderungsgesetz 2016 (avstrijski zakon o spremembi zakonodaje revidiranja računovodskih izkazov iz leta 2016)
ArbVG	Arbeitsverfassungsgesetz (avstrijski zakon o delovnih razmerjih)
ATX	Austrian Traded Index (avstrijski delniški indeks)
AT1	AT1 Additional Tier 1 Capital (dodatni kapital ravni 1)
AVÖ	Aktuarvereinigung Österreichs (avstrijsko aktuarsko združenje)
BDP	bruto domači proizvod
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 (zmožnost nadomestitve)
CCF	Credit Conversion Factor (dejavnik pretvorbe kreditov)
CCPA	California Consumer Privacy Act (kalifornijski zakon o zasebnosti potrošnikov)
CET1	Common Equity Tier 1 Capital (navadni lastniški temeljni kapital)
CHF	švicarski frank
CIA	Certified Internal Auditor (pooblaščen notranji revizor)
CNY	mednarodna šifra valute za kitajski renminbi (juan)
CO ₂	ogljikov dioksid
COSO	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (Odbor sponzorskih organizacij Treadwayeve komisije)
CRD	Capital Requirements Directive IV (direktiva IV o kapitalskih zahtevah)
Pravila C	pravila Comply or Explain (upoštevanje ali obrazložitev)
CRR	uredba o kapitalskih zahtevah
CSR	Corporate Social Responsibility (družbena odgovornost podjetja)
D	diskontna stopnja
DAX	nemški delniški indeks
DBO	Defined Benefit Obligation (obveza za določene zaslužke)
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)
EMAS	Eco-Management and Audit Scheme (shema EU za okoljevarstveno vodenje organizacij)
ESG	Environmental, Social, Governance (okoljski, družbeni in upravljavski)
ESMA	European Securities and Markets Authority (Evropski organ za vrednostne papirje in trge)
ESZB	Europäisches System der Zentralbanken (evropski sistem centralnih bank)
EUREX	European Exchange (terminalska borza za izvedene finančne instrumente)
EWB	posamični popravek vrednosti
ECB	Evropska centralna banka
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)
FI	finančni instrumenti
FLI	Forward-looking Information (informacije, usmerjene v prihodnost)
FMA	Finanzmarktaufsicht (Urad za nadzor nad finančnim trgom)
FV	finančna sredstva

FV OCI	Fair Value through Other Comprehensive Income (poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa)
FV PL	Fair Value Through Profit or Loss (po poštenu vrednosti prek poslovnega izida)
GBP	britanski funt
BDP	bruto domači proizvod
GRI	Global Reporting Initiative (pobuda za globalno poročanje)
GWh	gigavatne ure
G3BH	Generali 3Banken Holding AG
HRK	hrvaška kuna
MRS	mednarodni računovodski standard
UOMRS	Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde
IASC	International Accounting Standards Committee (Odbor za mednarodne računovodske standarde)
IBOR	medbančna obrestna mera
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process (proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala)
IFAC	International Federation of Accountants (Mednarodno združenje računovodskih strokovnjakov)
OPMSRP	International Financial Reporting Interpretations Committee (Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja)
MSRP	International Financial Reporting Standards (mednarodni standardi računovodskega poročanja)
IKS	sistem notranjega kontroliranja
IKT	informacijska in komunikacijska tehnologija
ILAAP	Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti)
MSR	mednarodni standardi revidiranja
ISIN	International Securities Identification Number (mednarodna identifikacijska številka vrednostnih papirjev)
IMF	International Monetary Fund (Mednarodni denarni sklad)
JPY	japonski jen
KGV	Kurs-Gewinn-Verhältnis (razmerje med tečajem in dobičkom, T/D)
KV	Kollektivvertrag (kolektivna pogodba)
LAA	Verlustabsorptionsbetrag (znesek za pokritje izgub)
LCR	Liquidity Coverage Ratio (količnik likvidnostnega kritja)
LDR	Loan-Deposit-Ratio (količnik posojil in depozitov)
LGD	Loss Given Default (izguba zaradi neplačila)
Pravila L	pravila Legal Requirements (pravne zahteve)
MCC	Aufschlag zur Aufrechterhaltung des Marktvertrauens (pribitek za ohranjanje tržnega zaupanja)
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)
NaDiVeg	Nachhaltigkeits- und Diversitätsverbesserungsgesetz (avstrijski zakon o izboljšanju trajnosti in raznolikosti)
NGOs	Non-governmental Organizations (nevladne organizacije)
NSFR	Net Stable Funding Ratio (količnik neto stabilnih virov financiranja)
ÖCGK	Österreichischer Corporate Governance Kodex (avstrijski kodeks korporacijskega upravljanja)
OCI	Other Comprehensive Income (drugi vseobsegajoči donos)
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)
PD	Probability of Default (stopnja izpada)
PJ	Personaljahr (enota človek-let)
PSD 2	Payment Services Directive (direktiva EU o plačilnih storitvah)
RCA	Recapitalization Amount (znesek za dokapitalizacijo)
RER	Risk-Earnings-Ratio (količnik kreditnega tveganja in čistih obresti)
ROA	Return on Assets (donosnost sredstev)
ROE	Return on Equity (donosnost lastniškega kapitala)
Pravila R	pravila Recommendations (priporočila)
SOP	Strokovni odbor za pojasnjevanje
Merilo SPPI	Solely Payments of Principal and Interest (izključno plačevanje glavnice in obresti)
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process (proces nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja)
TLOF	Total Liabilities and Own Funds (skupne obveznosti in kapital)
TLTRO	Targeted Longer-Term Refinancing Operation (ciljno usmerjena operacija dolgoročnega financiranja)
UCBA	UniCredit Bank Austria
UGB	Unternehmensgesetzbuch (avstrijski zakon o gospodarskih družbah)
USD	ameriški dolar
VAR	Value-at-Risk (tvegana vrednost)
WAG	Wertpapieraufsichtsgesetz (avstrijski zakon o nadzoru vrednostnih papirjev)
WIFO	Österreichisches Institut für Wirtschaftsforschung (avstrijski inštitut za gospodarske raziskave)
WTO	World Trade Organization (Svetovna trgovinska organizacija)
Xetra	Exchange Electronic Trading (elektronsko trgovanje)
ZCR/RC	oddelek za kontroling in računovodstvo/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/skupina za posle trgovanja z denarjem in valutne posle
ZKM	oddelek za upravljanje kreditov
ZVB	oddelek pisarne uprave

Pogled v prihodnost

To poslovno poročilo vsebuje podatke in napovedi, ki se nanašajo na prihodnji razvoj skupine BKS Bank. V napovedih so navedene ocene na podlagi informacij, ki so nam bile na voljo na presečni dan 9. marca 2020. 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 ni priporočilo za nakup ali prodajo delnic BKS Bank AG.

Kolofon

Izdajatelj (založnik):	BKS Bank AG St. Veiter Ring 43, 9020 Celovec ob Vrbskem jezeru Telefon: +43(0)463 5858-0 Faks: +43(0)463 5858-329 ID ZA DDV: ATU25231503 Matična številka: 91810s Spletna stran: www.bks.at E-naslov: bks@bks.at , investor.relations@bks.at
Uredništvo:	BKS Bank AG, pisarna uprave
Zamisel, zasnova in oblika:	gantnerundenzi.at
Fotografije:	Gernot Gleiss (11., 23. in 75. stran), Thomas Schrott (39. stran)
Grafično oblikovanje:	boss grafik, Sigrid Bostjancic
Prevod:	Helena Pančur Gajšek
Lektoriranje:	Andreja Peček
Tisk in litografija:	Satz- & Druck-Team GesmbH/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.



