



**Postavljamo
mejnike.**

Poslovno poročilo 2020





Živeti in doživeti srčnost.

V čem se dandanes neodvisna regionalna banka s podružnicami razlikuje od mednarodne velike banke ali hčerinske banke? Po osebnem odnosu s strankami v njihovem okolju. Le povezanost in zasidranost v regiji omogočata individualno spremljanje in podporo strankam.

Prav ta ideja o srčnih medčloveških odnosih je središče naše poslovne filozofije. Zato dajemo velik pomen osebnim odnosom in s tem poleg odličnega svetovanja, storitev in produktov omogočamo predvsem

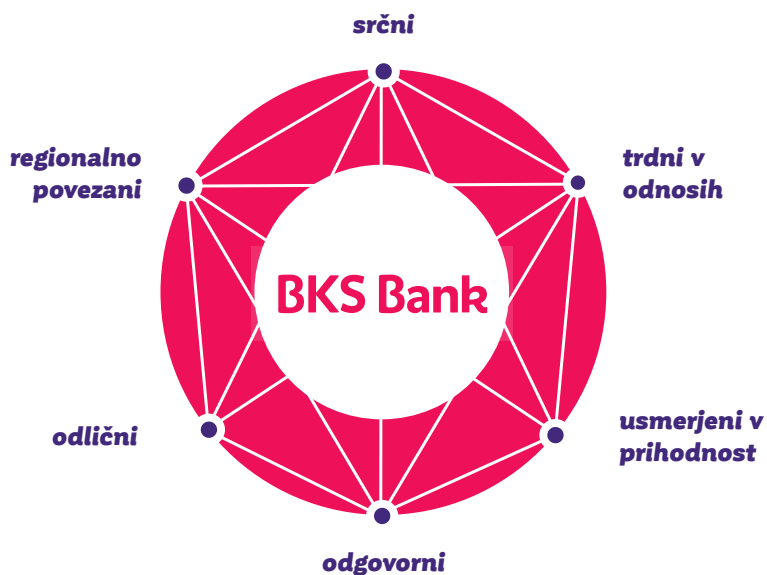
mreženje, ki pomeni dodano vrednost za skupno obvladovanje izzivov prihodnosti. Ker smo to želeli poudariti in predvsem ponazoriti tudi navzven, smo lani svojo podobo in pristop naravnali povsem v skladu s temi izhodišči. Začne se pri našem novem logotipu, nadaljuje pa prek portfelja produktov in načina nagovarjanja strank vse do nove podobe naših poslovnih enot.

Ostajamo zvesti svoji tradiciji in vrednotam. Prav zato želimo postavljati pomembne mejnike.

Naša nova blagovna znamka *je nov mejnik.*

**Blagovna znamka odraža
značaj naše banke in našo
naravnost. Z novim
pozicioniranjem in podobo
blagovne znamke postavljamo
pomemben mejnik, tako
navzven kot navznoter. Za
stranke, partnerje in zaposlene.**

Vrednote naše blagovne znamke. Kakšni smo.



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 dragoceno mrežo.

odgovorni

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

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.

odlični

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

regionalno povezani

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

**Srčna
rdeča**

**V prihodnost
usmerjena
vijolična**



regionalno povezani



trdni v odnosih



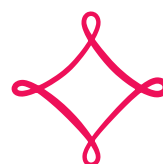
srčni



odgovorni



usmerjeni v prihodnost



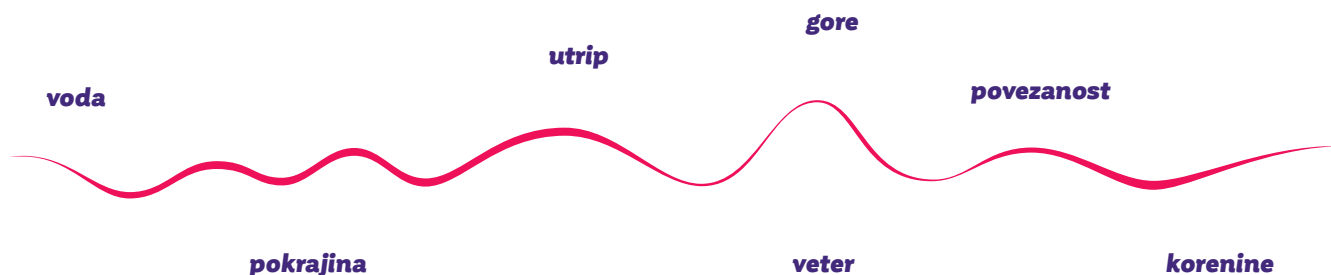
odlični

To je novi slog naše **blagovne znamke.**

**Mehke oblike, prijazne barve,
srčna rdeča.**

Srčnost in bližina se odražata tudi v jeziku naših novih barv. Prikazujemo ljudi, regijo, svet, kjer smo doma. Enako srčno, kot oblikujemo odnose s strankami, želimo tudi izrisati našo podobo navzven.

To se nanaša na celostni slog blagovne znamke. Topli, srčni rdeči barvi stoji nasproti v prihodnost usmerjena vijolična. Prevladujejo mehke zaobljene oblike. To toplo in prijazno celostno podobo podpirata tipografija in novo zasnovani logotip družbe.



Vsebina

Pregled poslovanja BKS Bank 10

Predgovor predsednice uprave 11

Poročilo o korporacijskem upravljanju 16

Korporacijsko upravljanje v BKS Bank	18
Uprava in nadzorni svet	21
Plačila	36
Koncept raznolikosti	38
Ukrepi za uveljavljanje žensk	40
Sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi	42
Neodvisna presoja učinkovitosti upravljanja tveganj	45
Računovodsko poročanje in objava poročil	46
Poročilo predsednika nadzornega sveta	47

Odnosi z investitorji 53

Odnosi z investitorji	54
-----------------------	----

Strategija BKS Bank 60

O nas	62
Za kaj se zavzemamo	63
Na kaj smo ponosni	64
Naša strategija	66

Poročilo o stanju skupine 75

Gospodarsko okolje	76
Vplivi pandemije covida-19	78
Vodstvo in organizacijska struktura	79
Struktura delničarjev	82
Trgi	86
Konsolidirane družbe in udeležbe	90
Premoženjsko in finančno stanje	96
Donosnost	102
Poročilo po segmentih	108
Konsolidirani kapital	119
Upravljanje tveganj	121
Trajnostni razvoj in nefinančni kazalniki uspešnosti	123
Pogled v prihodnost	130

Letno poročilo skupine v skladu z MSRP 135

Kazalo pojasnil	136	
Izkaz vseobsegajočega donosa skupine za poslovno leto 2020		138
Bilanca skupine na dan 31. decembra 2020	142	
Izkaz gibanja lastniškega kapitala skupin	143	
Izkaz denarnih tokov v skupini	145	
Pojasnila k letnemu poročilu skupine BKS Bank		146
Organi družbe	227	
Zaključno mnenje uprave	228	
Predlog za razdelitev dobička	229	
Revizijsko mnenje	230	

Dopolnilni podatki 236

Struktura delničarjev v skupini 3 Banken	238
Zgodovina družbe	239
Pojmovnik	241
Seznam kratic	246
Pogled v prihodnost	249
Kolofon	249

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.

Pregled poslovanja BKS Bank

Podatki poslovnega izida v milijonih EUR	2018	2019	2020
Čiste obresti	129,7	135,8	135,6
Rezervacije za tveganja	-18,3	-18,6	-25,0
Čiste opravnine (provizije)	55,5	58,2	64,3
Administrativni stroški	-114,6	-121,0	-123,2
Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo	87,0	103,1	84,9
Letni dobiček po obdavčitvi	77,4	92,9	74,8
Bilančne številke v milijonih EUR			
Bilančna vsota	8.434,9	8.857,6	9.856,5
Terjatve strank po rezervacijah za tveganja	5.918,0	6.288,1	6.570,0
Vloge strank, ki niso banke	6.218,2	6.668,3	7.399,3
• od tega hranilne vloge	1.429,4	1.413,5	1.401,7
• od tega olastninjeni dolg, vključno s podrejenim dolgom	750,7	854,4	857,0
Lastniški kapital	1.210,7	1.301,5	1.362,7
Sredstva strank v upravljanju	14.518,4	18.548,0	18.958,5
• od tega vrednost portfeljev	8.300,2	11.879,7	11.559,2
Kapital po CRR v milijonih EUR			
Skupni znesek izpostavljenosti tveganjem	5.283,1	5.449,6	5.664,1
Kapital	779,2	881,4	916,1
• od tega navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	593,7	629,6	669,3
• od tega temeljni kapital (CET1 in ATI)	645,2	690,8	725,2
Delež temeljnega kapitala (v %)	12,2	12,7	12,8
Delež celotnega kapitala (v %)	14,8	16,2	16,2
Kazalniki uspešnosti poslovanja			
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) po obdavčitvi	6,8	7,4	5,6
Donosnost sredstev (ROA) po obdavčitvi	1,0	1,1	0,8
Količnik stroškov in operativnih prihodkov (CIR)	50,3	50,7	53,9
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	10,5	10,2	18,5
Delež slabih posojil (NPL)	3,3	2,4	1,7
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	110,2	112,4	117,2
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	137,7	151,8	158,1
Količnik finančnega vzvoda	7,5	7,8	8,0
Zaposleni			
Povprečno število zaposlenih	932	962	963
Število poslovalnic	63	63	64
Delnice BKS Bank			
Število navadnih kosovnih delnic (ISIN AT0000624705)	41.142.900	41.142.900	41.142.900
Število navadnih kosovnih delnic ISIN AT0000A2HQD1			1.800.000
Število prednostnih kosovnih delnic (ISIN AT0000624739)	1.800.000	1.800.000	-
Najvišji tečaj navadne/navadne zamenljive/prednostne delnice v EUR	19,8/-/18,2	17,2/-/17,0	16,0/13,6/15,0
Najnižji tečaj navadne/navadne zamenljive/prednostne delnice v EUR	16,5/-/16,9	15,0/-/13,4	11,3/11,8/10,3
Zaključni tečaj navadne/navadne zamenljive/prednostne delnice v EUR	16,8/-/17,0	16,0/-/14,3	12,5/13,6/0,0
Tržna kapitalizacija v milijonih EUR na dan 31. 12.	721,8	684	538,8
Dividenda na delnico v EUR	0,23	0,12	0,121)
Razmerje med tečajem in dobičkom navadne/prednostne delnice	9,2/-/9,3	7,4/-/6,7	7,3/7,9/-

¹ Predlog na 82. redni skupščini delničarjev BKS Bank 17. maja 2021.

The image shows a modern office lobby with a light beige wall. On the wall, the 'BKS Bank' logo is displayed in large, 3D, red letters. Below the logo, the text 'Predgovor predsednice uprave' is written in a bold, dark blue font. In the foreground, there is a white reception desk with a glass top and a red-tiled pillar to the left. The ceiling has recessed circular lights.

BKS Bank

**Predgovor
predsednice
uprave**

Spoštovani!

Aktivno spoprijemanje z izzivi je naša odlika in tudi v težkih gospodarskih razmerah smo jih uspešno premagovali. Zato nam je tudi v tem posebnem poslovnem letu uspelo doseči svoje strateške mejnike in zavidljiv rezultat.

Z BKS Bank Connect smo na trg dali digitalno banko v banki. Z njo ciljno nagovarjamo stranke, ki so naklonjene digitalnim rešitvam in si želijo bančne produkte sklepati predvsem po spletu, hkrati pa želijo biti deležne našega strokovnega svetovanja. BKS Bank Connect pomembno dopolnjuje našo mrežo poslovalnic. BKS Bank je in ostaja banka s podružnicami, ki strankam ponuja odlično svetovanje in inovativno digitalno ponudbo. Zato še naprej investiramo v nadgradnjo mreže poslovalnic. Leta 2020 smo odprli novo poslovno enoto v Zagrebu. V 64 poslovalnicah v Avstriji, Sloveniji, na Hrvaškem in Slovaškem zaposlujeemo okrog 1.133 sodelavcev.

Najbolj trajnostna avstrijska banka

Našo hišo poznate kot odgovorno banko in vodilno v panogi glede trajnostnega razvoja. Veseli smo, da smo v letu poročanja znova prejeli certifikat EMAS in pridobili certifikat Zelena blagovna znamka (Green Brand). Zelena blagovna znamka je znamka Evropske unije, ki jo lahko nosijo le podjetja, ki poslujejo odgovorno. Malo pred koncem leta nam je revija *Der Börsianer* že drugič podelila priznanje za najbolj trajnostno usmerjeno avstrijsko banko. Na Hrvaškem pa so nam v kategoriji malih in srednjih podjetij podelili državno nagrado za družini prijazno podjetje. To je le nekaj primerov priznanj, katerih smo zelo veseli in ki so naša naloga za prihodnost.

Da bi trajno ohranili to konkurenčno prednost, smo v letu poročanja prenovili strategijo trajnostnega razvoja pod geslom »Odgovorno v svetlo prihodnost«. Evropski zeleni dogovor (green deal) in akcijski

načrt EU za financiranje trajnostne rasti utirata pot podnebno nevtralnemu gospodarstvu. Kot banka lahko finančne tokove usmerjamo v ekonomsko in ekološko smiselne projekte. Tako smo leta 2020 obseg trajnostnih produktov s 400 milijonov EUR povečali na 580 milijonov EUR.

Trajnostna financiranja in naložbeni produkti tako znašajo že 5,9 % bilančne vsote. Naš cilj je do leta 2025 ta delež povečati na 15 %. V letu poročanja smo znova izdali zeleno obveznico in obveznico z družbeno odgovornim učinkom ter prvič na trg uvedli trajnostni bančni račun. Bančni račun za naravo in prihodnost (Natur & Zukunft-Konto) prispeva k pogozdovanju zaščitene gozdov in varstvu podnebja.

Trdni v odnosih

Odgovornost leta 2020 ni bila pomembna samo pri varstvu okolja in podnebja, temveč tudi pri medsebojnih odnosih. Covid-19 je močno vplival na naše vsakodnevno poslovanje. Sprejeli smo številne ukrepe za zaščito zdravja strank in zaposlenih. Primeri zajemajo lastno testirno točko, pregrade za zaščito pred okužbo na območjih za stranke in digitalno ponudbo, s katero se vsi bančni posli lahko opravijo varno do doma. BKS Bank je bila v teh časih pomemben partner za gospodarstvo. Naše poslovalnice so bile ves čas odprte. Na videokonferencah in po telefonu smo številnim strankam svetovali glede ukrepov pomoči EU in vlade ter glede investicijskih premij, odobrili pa smo tudi premostitvene kredite v vrednosti približno 160,4 milijona EUR in 4.178 odlogov plačila. Upamo, da bo boj proti pandemiji v naslednjih mesecih uspešen in da se bomo vmili v običajen vsakdan.

Bistveno povečanje bilančne vsote

Veseli nas, da lahko kljub vsem izzivom pozitivno poročamo o razvoju najpomembnejših bilančnih števil: naša

bilančna vsota je v letu poročanja bistveno presegla prag 9 milijard EUR in je ob koncu leta znašala 9,9 milijarde EUR. Vloge strank, ki niso banke, so s 7,4 milijarde EUR dosegle rekordno raven, obseg kreditov pa se je povečal za 4,4 % na razveseljivih 6,7 milijarde EUR.

Manjši letni dobiček

Kakor glede na splošne gospodarske razmere tudi ni bilo drugače pričakovati, je bil letni dobiček v vrednosti 74,8 milijona EUR nižji od rekordnega rezultata leta 2019. To je zlasti posledica politike negativnih obrestnih mer ECB ter slabšega rezultata merjenja po kapitalski metodi. Zelo zadovoljivo pa se je razvijalo operativno storitveno poslovanje, zlasti poslovanje z vrednostnimi papirji.

Kot vam je kot delničarki oziroma delničarju znano, nas še vedno zaposluje manj razveseljiva tema; to so sodni postopki, ki sta jih sprožili UniCredit Bank Austria AG in ena njenih hčerinskih družb. Poleg BKS Bank se nanašajo tudi na družbi Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg AG. V vmesnem času so bile v korist skupine 3 Banken sprejete številne odločitve.

Med njimi so tudi odločitve vrhovnega sodišča, ki je poskus družbe UniCredit, da sodno izsili posebno revizijo za nazaj do leta 1994, tako pri BKS Bank kot tudi družbi BTV dokončno zavmilo.


Upamo, da bo ta niz sodnih porazov upravi skupine UniCredit na Dunaju in v Milanu spodbudil k razmisleku. Doslej izdane sodbe potrjujejo, da smo ves čas ravnali pravilno in da argumenti družbe UniCredit niso pravno utemeljeni. Imamo zelo dobre pravne svetovalce in želimo se osredotočiti na to, kar je trenutno najpomembnejše: pomagati našim strankam, da čim bolje prebrodijo koronakrizo.

Na koncu se sodelavkam in sodelavcem iz srca zahvaljujem za neutrudno delo v posebej zahtevnem letu, strankam za zvestobo in zaupanje v BKS Bank, vam, drage delničarke in delničarji, pa za vaš prispevek in povezanost z BKS Bank.

Prisrčen pozdrav!

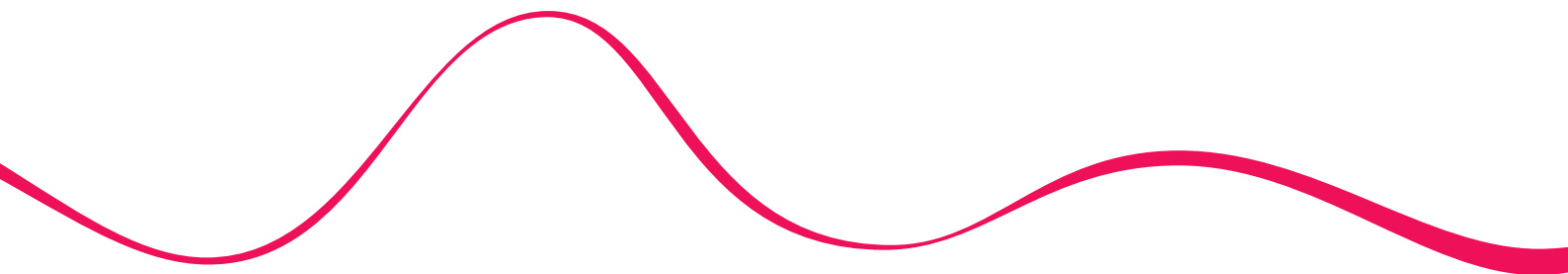


Dr. Herta Stockbauer,
predsednica uprave



**Kot banka s podružnicami,
zasidrana v regiji, v ospredje
postavljamo osebni odnos
s strankami. Naš novi
slog blagovne znamke
zaznamujeta srčnost in
medsebojna bližina.**

Dr. Herta Stockbauer,
predsednica uprave





Poročilo o korporacijskem upravljanju

Korporacijsko upravljanje v BKS Bank **18**

Uprava in nadzorni svet **21**

Plačila **36**

Koncept raznolikosti **38**

Ukrepi za uveljavljanje žensk **40**

Sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi **42**

Neodvisna presoja učinkovitosti upravljanja tveganj **45**

Računovodsko poročanje in objava **46**

Poročilo predsednika nadzornega sveta **47**



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 in strank v družbo in avstrijski finančni prostor.

Standardi za odgovorno upravljanje družb so razdeljeni na tri kategorije: pravila L (*legal requirements/pravne zahteve*), ki temeljijo na zavezujočih pravnih predpisih, in 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 ÖCGK. Nadzorni svet je na seji 29. maja 2020 obnovil svojo zavezanost upoštevanju določil kodeksa ÖCGK.

V letu poročanja je BKS Bank izpolnjevala pravila L, 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. in 45. točke pravil C. Skladno z opombo 12 k 60. točki pravil L o podatkih glede skupnih prejemkov posameznih članov uprave in načelih politike prejemkov v tem poročilu o korporacijskem upravljanju ni treba poročati. Ti podatki so na voljo v ločeno objavljenem poročilu o prejemkih.

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.

Zunanja ocena v skladu z 62. točko pravil C

62. točka pravil C predvideva, da je za spoštovanje pravil C vsaj enkrat na tri leta potrebna zunanja ocena.

V letu poročanja je družba KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft na podlagi poročila o korporacijskem upravljanju za leto 2019 ocenila spoštovanje pravil C (z izjemo točk od 77. do 83.). Zunanji pregled je pokazal, da je BKS Bank zahteve v celoti upoštevala. Rezultat pregleda je septembra 2020 na 2. seji obravnavala revizijska komisija, nato pa se je z njim seznanil nadzorni svet.

Pojasnilo BKS Bank glede odstopanja od pravil C

2. točka pravil C (*one share – one vote/ena delnica – en glas*)

BKS Bank je na podlagi sklepa leta 1991 poleg navadnih izdala tudi prednostne kosovne delnice brez glasovalnih pravic, ki za delničarje zaradi prednostne pravice do dividend pomenijo zanimivo naložbeno alternativo. S sklepom skupščine delničarjev 29. maja 2020 je bila pretvorba prednostnih delnic v navadne delnice zaključena. Ta sklep je bil na seji prednostnih delničarjev 9. junija 2020 potrjen s potrebno tričetrtinsko večino zastopanih prednostnih delničarjev. Pretvorba je bila 31. oktobra 2020 vpisana v poslovni register. Od pretvorbe obstajajo le še navadne delnice BKS Bank. Vsaka navadna kosovna delnica BKS Bank zagotavlja samo po eno glasovalno pravico. Noben delničar nima nesorazmernega števila glasovalnih pravic. Tako je BKS Bank od 31. oktobra 2020 v skladu z 2. točko pravil C kodeksa ÖCGK in te točke v prihodnje več ne bo pojasnjevala.

45. točka pravil 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 te vodilne.

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 (ESMA 71-99-598 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 objavil v Zveznem uradnem listu. V letu poročanja so bile izpolnjene vse zahteve.

Določbe druge direktive EU o pravicah delničarjev od 3. septembra 2020 v celoti veljajo in so prenesene v avstrijsko zakonodajo. Med drugim so prinesle naslednje novosti:

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.

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.

Kot upravljavac premoženja mora delniška družba, ki kotira na borzi, na svoji spletni strani objaviti politiko o sodelovanju delničarjev ali utemeljiti, zakaj takšne politike o sodelovanju ne objavi.

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/untermehmenskalender
Skupščina delničarjev	www.bks.at/investor-relations
Korporacijsko upravljanje (<i>Corporate Governance</i>)	
• izjava o skladnosti poslovanja BKS Bank AG s predpisi	
• smernice za neodvisnost	
• poročilo BKS Bank o avstrijskem kodeksu korporacijskega upravljanja	www.bks.at/investor-relations/corporate-governance
• objave v skladu s členom 65a BWG v zvezi s korporacijskim upravljanjem in prejemi	
• statut BKS Bank	
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

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 posamezen 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 23. 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 oddelk 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:

- članica nadzornega sveta družbe Oberbank AG, do 25. novembra 2020 predsednica nadzornega sveta;
- članica nadzornega sveta družbe Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, do 10. junija 2020 namestnica predsednika;

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

- do 17. junija 2020 članica nadzornega sveta družbe Österreichische Post Aktiengesellschaft;
- 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;
- podpredsednica avstrijskega poslovnega sveta za trajnostni razvoj respACT;
- honorarna konzulka Švedske.

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 oddelek 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 uprave

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 poslovníkom, kodeksom ÖCGK in nadzornimi predpisi

- Prodaja v Avstriji
- Zasebno bančništvo
- Strokovni oddelki, usmerjeni k potrebam strank
- Računovodstvo in prodajni kontroling
- Kadrovski oddelek
- 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, organizacija poslovanja, 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 lizinski in nepremičninske družbe
- IKT v tujini

Stanje 31. 12. 2020

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

Delovanje nadzornega sveta

Cilj nadzornega sveta BKS Bank je izpolnjevati nadzorno in svetovalno vlogo v skladu 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.

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 nasprotje 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 46. točke pravil C kodeksa ÖCGK. Glede enega člana nadzornega sveta je Urad za nadzor finančnega trga 28. maja 2020 sporočil, da gre za nasprotje interesov. Tega člana nadzornega sveta skupščina delničarjev 29. maja 2020 ni vnovič izvolila, tako da od takrat nasprotja interesov ni več.

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

Mag. Hannes Bogner,

neodvisen*, roj. 1959,
prvič izvoljen: 29. maja 2020,
imenovan do 82. redne skupščine delničarjev (2021).

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

- od 10. junija 2020 član nadzornega sveta družbe Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft;
- od 20. maja 2020 član nadzornega sveta družbe Oberbank AG;
- član nadzornega sveta družbe PALFINGER AG.

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:

- član nadzornega sveta družbe Oberbank AG.

Christina Fromme-Knoch,

neodvisna*, roj. 1970,
prvič izvoljena: 15. maja 2012,
imenovana do 83. redne skupščine delničarjev (2022).

* V skladu s smemicami o neodvisnosti članov nadzornega sveta na 27. strani.

Dr. Franz Gasselsberger, MBA,

do 29. maja 2020 namestnik predsednika,
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:

- član nadzornega sveta družbe Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, do 10. junija 2020 predsednik;
- 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); izstopil iz nadzornega
sveta.

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

- do 10. junija 2020 član nadzornega sveta družbe Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft;
- do 20. maja 2020 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:

- od 16. oktobra 2020 predsednik nadzornega sveta družbe SW-Umwelttechnik Stoiser & Wolschner AG, prej član nadzornega sveta.

Dr. Susanne Kalss, LL.M.,

neodvisna*, roj. 1966,
prvič izvoljena: 29. maja 2020,
imenovana do 86. redne skupščine
delničarjev (2025).

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); 29. maja 2020 odstopil
s položaja.

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

- do 10. junija 2020 član nadzornega sveta družbe Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft;
- do 20. maja 2020 član nadzornega sveta družbe Oberbank AG.

Dr. Sabine Urnik,

od 29. maja 2020 namestnica
predsednika,
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 86. redne skupščine
delničarjev (2025).

Predstavniki delavcev, ki jih je imenoval svet delavcev

Sandro Colazzo, roj. 1979,
prvič imenovan: 13. maja 2020.

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 2013;
14. aprila 2020 odstopil s položaja.

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.

Predstavnika nadzornega organa

Wolfgang Eder, roj. 1964,
prvič imenovan: 1. septembra 2017.

Dietmar Klanatsky, roj. 1971,
prvič imenovan: 1. januarja 2018.

Neodvisnost nadzornega sveta

V skladu s 53. točko pravil 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 osebni 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 smernic na 26. strani svojo neodvisnost potrdili v obliki individualne izjave. Poleg tega v poslovnem letu 2020 (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 z 48. točko pravil 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.

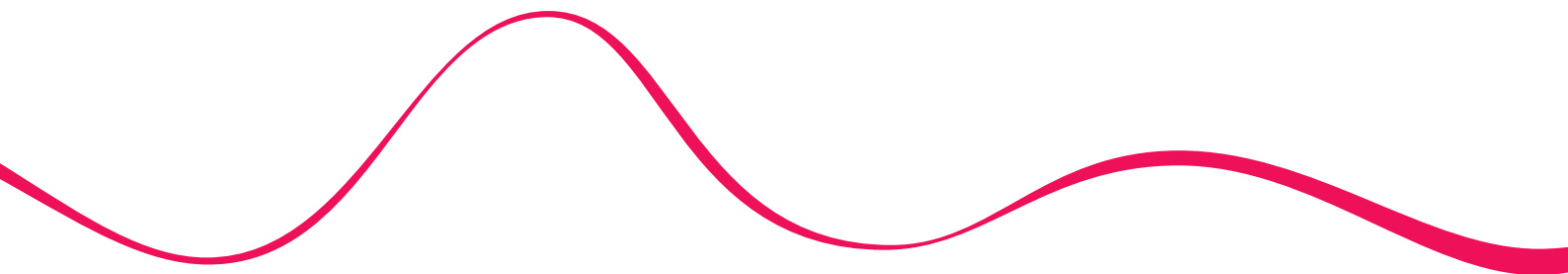
Član nadzornega sveta ne sme biti član uprave v drugi družbi, v kateri ima član uprave BKS Bank vlogo člana nadzornega sveta, razen če je ena družba povezana z drugo v okviru skupine ali je njena solastnica.

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

**Da bi bili trdni in pripravljeni
na izzive prihodnosti, je
včasih treba posodobiti svoja
prepričanja in tradicije, sicer
lahko zaostanemo za duhom
časa.**

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 v celoti izpolnjuje to zahtevo.

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.

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

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 poslovníkom 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 podaljšanih kreditnih, liziških 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 položaje 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 priložo 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, je nadzorni

svet ustanovil posebno komisijo. Področje dela komisije za pravne zadeve je »obrnava zadev v zvezi s skupino UniCredit in družbo Generali 3Banken Holding AG ter vseh povezanih postopkov« ter obsega vse s tem povezane naloge nadzornega sveta, kot so 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	✓			✓	✓	✓	✓
Mag. Hannes Bogner			✓				
Dipl. inž. Christina Fromme-Knoch				✓			✓
Dr. Franz Gasselsberger, MBA	✓	✓	✓			✓	
Dr. Reinhard Iro		✓			✓		✓
Dr. Heimo Penker		✓		✓	✓	✓	
Dr. Sabine Urnik	✓						✓
Mag. Klaus Wallner	✓		✓				
Mag. Maximilian Medwed	✓	✓	✓			✓	
Mag. Ulrike Zambelli		✓	✓			✓	✓
Herta Pobaschnig	✓				✓		✓

Seje in poglavitne naloge nadzornega sveta

V poslovnem letu 2020 se je nadzorni svet sestel na petih 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 regulativne 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.

Prva seja nadzornega sveta BKS Bank je potekala 25. marca 2020. 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 2019. 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 2019, odobrili pa so tudi letno poročilo in poročilo o stanju za skupino na dan 31. decembra 2019 ter predlog za razdelitev dobička iz leta 2019.

Predsednik delovne komisije, komisije za imenovanja, komisije za pravne zadeve, revizijske komisije in komisije za prejemke je poročal o bistvenih vsebinskih zadevah v komisijah.

Nadzorni svet je upošteval predlog komisije za prejemke o spremembah smernic glede politike prejemkov za BKS Bank AG in skupino kreditnih institucij ter prenovitvi smernic o prejemkih za upravo in nadzorni svet v skladu s spremenjenim AktG.

Na tej seji so tudi prvič poročali o ukrepih v zvezi s pandemijo covida-19 za nemoteno poslovanje ter preprečevanje in upravljanje kreditnih tveganj. Tudi na vseh

naslednjih sejah so izčrpno poročali o učinkih pandemije na BKS Bank.

6. maja 2020 je potekala **izredna seja** nadzornega sveta. Nadzorni svet je obravnaval potrebno prilagoditev predloga sklepa o uporabi bilančnega dobička za poslovno leto 2019 v skladu z zahtevami ECB in FMA glede uporabe dobička leta 2019.

Druga redna seja nadzornega sveta je potekala po 81. redni skupščini delničarjev 29. maja 2020. Na tej seji je nadzorni svet obravnaval volitve predsedstva in imenovanje članov komisij. Trenutna struktura komisij nadzornega sveta je prikazana na 31. strani. Predstavljeno je bilo poročilo o ekonomskem razvoju družbe in gibanju tveganj v prvem četrtletju. Razpravljali so tudi o poročilu seje komisije za pravne zadeve, ki je potekala dan prej.

Tretja redna seja je potekala 11. septembra 2020. Uprava je poročala o poslovanju v prvem polletju ter predstavila napoved za celotno leto 2020 in poročilo o tveganjih. Sledila so izčrpna poročila revizijske komisije.

V nadaljevanju so odobrili predelan in z regulativnimi zahtevami usklajen sanacijski načrt in predlog sprememb poslovnika nadzornega sveta, ki so bile potrebne zaradi sprememb pri komisiji za imenovanja in komisiji za prejemke.

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. Na koncu je uprava poročala o različnih priznanjih, ki jih je prejela BKS Bank, med drugim certifikat EU Zelena blagovna znamka za posebej trajnostno usmerjena podjetja.

Na **četrti redni seji** 2. decembra 2020 je bila nadzornemu svetu predstavljena

napoved za leto 2020, sprejeli pa so tudi proračun prihodkov, stroškov in investicij za leto 2021 ter načrt izpustov za leto 2021. Plenum je v skladu s členom 28b BWG obravnaval še letno poročilo o velikih kreditih. Pozornost je namenil tudi strategiji za obdobje 2021–2023. Na predlog komisije za imenovanja je bil mag. Nikolaus Juhasz z začetkom veljavnosti 1. julija 2021 enoglasno imenovan za člana uprave BKS Bank.

Kot že omenjeno so bile vsem sejam leta 2020 skupne izčrpne razprave o pandemiji covid-19 in ukrepih, sprejetih v BKS Bank. Iz previdnostnih razlogov so seje nadzornega sveta pretežno potekale v obliki videokonferenc. To je bilo tudi v skladu s pravnim položajem, ki je nastal zaradi pandemije, tj. interventnim zakonom na področju prava gospodarskih družb (*Gesellschaftsrechtliches COVID-19-Gesetz*) in v tej zvezi izdano uredbo. S temi ukrepi z regulativnih vidikov se je strinjala tudi FMA.

Seje in poglavitne naloge nadzornega sveta

Revizijska komisija

Revizijska komisija se je v letu poročanja sestala dvakrat. Na prvi seji 25. marca 2020 je temeljito pregledala letno poročilo skupine skupaj s poročilom o stanju skupine za leto 2019, letno poročilo družbe skupaj s poročilom o stanju za leto 2019, 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 81. redni skupščini delničarjev predlaga, da revizijo letnega poročila BKS Bank AG in letnega poročila skupine za leto 2021 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 leto 2021 imenuje revizijska

hiša KPMG Slovensko spol. s.r.o. Pozornost je namenil tudi pripravi razpisa za izbiro revizorja letnega poročila in letnega poročila skupine za poslovno leto 2022.

Na drugi seji 11. septembra 2020 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. Uprava je poročala o postopku izbire revizorja za poslovno leto 2022. Na obeh sejah so pri točkah dnevnega reda v zvezi z revizorjem kot strokovni poročevalci sodelovali predstavniki revizijske družbe KPMG Austria GmbH.

Delovna komisija

Delovna komisija je v letu poročanja sprejela tri sklepe na korespondenčnih sejah.

Komisija za tveganja

Na seji 2. decembra 2020 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.

Poleg tega je komisija za tveganja ugotovila, da sistem prejemkov BKS Bank nima negativnih učinkov na stanje tveganj, kapitala, likvidnosti ali donosnosti.

Komisija za kredite

V letu poročanja je komisija za kredite zaradi potrebe po hitrem odločanju sklepe sprejemala na korespondenčnih sejah, obravnavala pa je 66 kreditnih predlogov. O teh je na sejah plenuma, ki so sledile, podala izčrpna poročila.

Komisija za imenovanja

Komisija za imenovanja je na prvi seji 24. marca 2020 ocenila sposobnost in primernost (*fit & properness*) vseh članov uprave in nadzornega sveta ter celotnih posameznih organov.

To je vključevalo tudi oceno bistvenega nasprotja interesov na ravni nadzornega sveta.

V zvezi z enim od članov nadzornega sveta je bilo ugotovljeno nasprotje interesov. Komisija za imenovanja je odločila, da tega člana ne bo predlagala plenumu nadzornega sveta za imenovanje in vnovično izvolitev na skupščini delničarjev maja leta 2020.

Namesto tega je odločila, da bo plenumu za imenovanje in vnovično izvolitev predlagala mag. Klause Wallnerja, za imenovanje in izvolitev na novo pa dr. Susanne Kalss.

Na drugi seji 6. maja 2020 je komisija za imenovanja obravnavala imenovanje novega člana nadzornega sveta. Predtem je Karl Samstag sporočil, da bo ob koncu redne skupščine delničarjev leta 2020 odstopil s položaja. Komisija za imenovanja je tako odločila, da bo plenumu za imenovanje predlagala mag. Hannesa Bognerja.

Na tretji seji 24. novembra je komisija sprejela sklep, da bo plenumu nadzornega sveta za dodatnega člana uprave BKS Bank predlagala mag. Nikolausa Juhasza. Pred sprejetjem sklepa so potekala intenzivna posvetovanja, pridobili so zunanja priporočila, najeto pa je bilo tudi ugledno svetovalno podjetje. Pri tem

izbirem postopku se je mag. Juhasz jasno izkazal za najboljšega kandidata.

Komisija za prejemke

Na seji 24. marca 2020 so člani komisije pregledali načela politike prejemkov in njeno izvajanje. V ta namen je bil članom komisije kot svetovalec v pomoč med drugim tudi 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 za skladnost poslovanja 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 2014 do 2018 in uskladitev prejemkov uprave.

Komisija za pravne zadeve

Komisija za pravne zadeve se je v letu 2020 skupno sestala šestkrat. Na sejah so vsakič razpravljali o spoprijemanju z aktualnim stanjem postopkov, ki so jih sprožili manjšinski delničarji družb UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Šlo je za postopek izpodbijanja sklepov, sprejetih na skupščini delničarjev v letih 2019 in 2020, revizijski postopek v skladu s 130. členom in naslednjimi členi AktG, ki so ga prav tako sprožili manjšinski delničarji, in postopek pred komisijo za prevzeme v skladu s 33. členom zakona o prevzemih, začel marca leta 2020. Poleg tega so se člani pogovarjali o povezanih zahtevah upravnih organov.

Samoocenjevanje v skladu s 36. točko pravil C

V letu poročanja je nadzorni svet v skladu s 36. točko pravil C kodeksa ÖCGK sam ocenil svoje delovanje. Na seji 25. marca 2020 je obravnaval učinkovitost svojega delovanja, zlasti organizacijo in način dela. Sklenil je, da ohrani obstoječo organizacijo in način dela, ter ju ocenil kot učinkovita.

Plačila

Prejemki uprave

Nadzorni svet je opredelil načela za nagrajevanje članov uprave. Ta dokument o politiki prejemkov je obvezujoč okvir nagrajevanja članov uprave. Podobna politika prejemkov bo pripravljena tudi za člane nadzornega sveta.

Politiko prejemkov je treba vsako četrto poslovno leto in ob kakršnikoli bistveni spremembi predložiti skupščini delničarjev v potrditev.

V poslovnem letu 2020 je bila politika prejemkov v skladu z zakonodajo prvič predložena skupščini delničarjev v potrditev. Skupščina delničarjev je politiko prejemkov odobrila.

Politika prejemkov je na voljo na spletni strani www.bks.at v rubriki » Über uns » Investor Relations » Hauptversammlung 2020 (» O nas » Odnosi z investitorji » Skupščina delničarjev leta 2020).

Poročilo o prejemkih

Uprava in nadzorni svet pripravita tudi poročilo o prejemkih, ki se predloži skupščini delničarjev. To poročilo vsebuje celovit pregled prejemkov in ugodnosti, v okviru politike prejemkov izplačanih in dolgovanih v poslovnem letu 2020 aktualnim in nekdanjim članom uprave.

Poročilo o prejemkih za poslovno leto 2020 bo v skladu z določbami spremenjenega zakona o delnicah iz leta 2020 maja 2021 predloženo skupščini delničarjev.

Prejemki višjega vodstva

Načela politike prejemkov in praksa prejemkov v skladu s členom 39b BWG so določeni tudi za prejemke, povezane z uspešnostjo, za vodje oddelkov v centrali, vodje domačih in tujih podružnic in direktorje 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 bančnega revizorja

Na 80. redni skupščini delničarjev 8. maja 2019 je bila družba KPMGAustria GmbH Wirtschaftsprüfungs und Steuerberatungsgesellschaft, Celovec, izbrana, da izvede revizijo letnega poročila BKS Bank AG in njene skupine družb za poslovno leto 2020.

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 2021. 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 (APRAG 2016) predvideva strogo ločevanje med revizijskimi in nerevizijskimi storitvami, ki jih lahko opravi revizijska družba. Revizijska komisija je odobrila proračun za dovoljene nerevizijske storitve in preverila upoštevanje omejitve proračuna.

Podatki o prejemkih bančnega revizorja

V tisoč EUR	2019	2020
Honorarji za obvezne revizije za letno poročilo družbe in skupine	559	538
Honorarji za druge storitve dajanja zagotovil	116	44
Honorarji za ekonomsko svetovanje, vključno z davčnim svetovanjem	85	97
Skupaj	760	679

Koncept raznolikosti

Kadrovsko politiko BKS Bank zaznamuje usmeritev, da vsem zaposlenim zagotavljamo enake možnosti in pravice in preprečimo vsako obliko diskriminacije. Pri izbiri zaposlenih kot tudi 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 in individualnost od samega začetka

Del naše samopodobe je, da vsem zaposlenim zagotavljamo enake možnosti za razvoj in najboljše možno napredovanje pri delu. Odločno nasprotujemo vsakršni obliki prikrajšanosti ali diskriminacije. Pri izboru zaposlenih se vedno odločamo za osebe, ki imajo najboljše lastnosti, ne glede na spol, starost in družbeno-kulturno ozadje. Pri imenovanjih na vodilne položaje imajo vsi zaposleni enake možnosti.

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 že pred leti oblikovali kodeks ravnanja, v katerem so predstavljena naša stališča glede enakih možnosti, enakega obravnavanja in raznolikosti.

Da bi upoštevali zahteve po čedalje večji raznolikosti v BKS Bank, smo v letu poročanja imenovali pooblaščenko za raznolikost. Ta pooblaščenka zagotavlja razvoj upravljanja raznolikosti v skladu z mednarodnimi standardi.

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 celoten 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.

Trije člani nadzornega sveta poučujejo in raziskujejo 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 doma 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.

Starost je pri presoji primernosti potencialnih kandidatov pomembna, če gre za uravnoteženo starostno strukturo pri presoji 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. Predstavniki kapitala v nadzornem svetu so tako stari med 50 in 73 let, člani uprave pa med 49 in 61 let.

Zaposleni po narodnosti

Osebe	2019	2020
Avstrija	810	807
Slovenija	154	159
Hrvaška	90	92
Slovaška	46	46
Nemčija	12	11
Italija	5	7
Madžarska	4	3
Bosna in Hercegovina	5	5
Kanada	1	1
Bolgarija	1	1
Gruzija	0	1

Ukrepi za uveljavljanje žensk

Zelo si prizadevamo, da bi za odgovorne naloge pridobili usposobljene ženske.

Ob koncu leta 2020 je bilo 33,2 % vodilnih zaposlenih žensk (v BKS Bank AG: 31,3 %, tj. brez uprave; leta 2019: skupina BKS Bank: 31,6 %, BKS Bank AG: 31,3 %). Veseli smo, da smo tako naredili velik korak bližje k ciljni vrednosti 35 %, ki jo želimo doseči do konca leta 2022. Poseben napredek je tudi povečanje deleža žensk na ravni vodij oddelkov in direktorskih položajev.

K povečanju deleža vodilnih zaposlenih ženskega spola je pomembno prispeval naš karierni program za ženske »Frauen.Perspektiven.Zukunft« (Ženske. Obeti. Prihodnost.). V letu poročanja je bilo vnovič nominiranih 16 udeleženk, program pa se bo začel na mednarodni dan žena leta 2021. Doslej se je programa udeležilo 56 zaposlenih iz Avstrije in Slovenije. Več zaposlenim je uspelo doseči vodilne položaje, pri čemer sta v letu poročanja dve udeleženci bili imenovani za vodji oddelkov.

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 Družini prijazno podjetje.

V Sloveniji ima BKS Bank takšen državni certifikat že od leta 2015. Na Hrvaškem imamo certifikat MAMFORCE® kot družini 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.

Veseli smo, da nam je od leta 2016 razliko v plačah med spoloma v Avstriji z 19,23 % uspelo zmanjšati na 16,42 %. Naš cilj je do leta 2025 ta delež zmanjšati na 12 %. Zaposlenim za skrajšani delovni čas tako omogočamo prevzem vodilnih položajev, želimo pa sprejeti tudi ukrepe, ki bi zaposlenim z otroki olajšali zaposlitev za polni delovni čas.

Želimo opogumiti tudi starejše zaposlene, da poklicno napredujejo in izkoristijo možnosti za povečanje svojih prihodkov. Zavestno jim opredelimo karierno pot in jih obveščamo o negativnih finančnih vidikih daljše zaposlitve za krajši delovni čas.

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.

Leta 2020 je bilo 40 % predstavnikov kapitala in polovica predstavnikov delavcev v nadzornem svetu žensk, kar ustreza skupni kvoti 43 %. V letu

poročanja je bila za namestnico predsednika nadzornega sveta kot prva ženska izvoljena dr. Sabine Urmik. Delež žensk v upravi je konec leta znašal 33 %.

Ženske na vodilnih položajih (skupina BKS Bank)

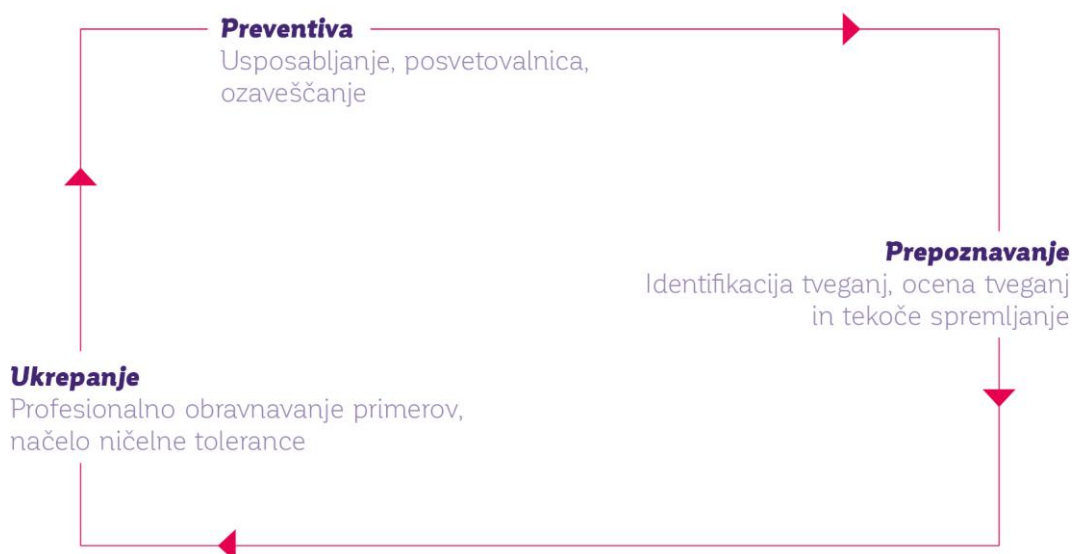
Stanje 31. 12. 2020	Število žensk	Kvota	Število moških	Kvota
Uprava	1	33 %	2	67 %
Nadzorni svet (predstavniki kapitala)	4	40 %	6	60 %
Nadzorni svet (predstavniki delavcev)	2	50 %	2	50 %
Drugi vodilni položaji	63	33 %	127	67 %

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 vzpostavljen 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 pri vsakodnevnem ravnanju 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 za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi



Novi zaposleni se nemudoma po nastopu dela seznanijo s programom za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi. Nato se vsi najmanj na tri leta udeležujejo obveznih seminarjev 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 skladnost poslovanja s predpisi zajema predvsem naslednja ključna področja 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 in 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 nadgradnjo učinkovitega sistema za preprečevanje goljufij.

Obsežna ocena tveganj, ki jo redno posodabljam, prikazuje, katera so možna tveganja pranja denarja in financiranja terorizma pri poslovanju. Je podlaga za dosledno mrežo tehničnih in organizacijskih ukrepov za preprečevanje zlorabe BKS Bank za namene pranja denarja in financiranja terorizma.

Januarja 2020 so začela veljati dopolnila k zakonu o preprečevanju pranja denarja na finančnih trgih in zakonu o registraciji dejanskih lastnikov, s katerimi so bile prenesene številne določbe 5. direktive o preprečevanju pranja denarja. Te določbe BKS Bank skrbno upošteva.

Poleg tega smo pripravili katalog kriterijev, ki precej presega minimalne zakonske zahteve in določa dodatne pogoje za sklenitev in ohranjanje poslovnega razmerja. Katalog velja tudi za trgovanje BKS Bank za lastni račun. Po tem se razlikujemo od vseh podjetij in oseb, ki kršijo mednarodno uveljavljena načela Splošne deklaracije OZN o človekovih pravicah in deklaracije Mednarodne organizacije dela (MOD) in širijo prepovedane poslovne prakse. Katalog vsebuje tudi številne druge kriterije, ki lahko vodijo v zavrnitev sklenitve poslovnega razmerja, kot so na primer pornografija in prostitucija, otroško delo, proizvodnja jedrske energije, trgovanje z dragimi kamni in spornimi minerali ali z zaščitnimi živalskimi vrstami.

Pooblaščenec za skladnost poslovanja z WAG in njegova skupina za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi s področja kapitalskih trgov se ukvarjata z vsebinami skladnosti, 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. Izvajanje teh določb še posebej otežujejo obsežni pravni akti in različne oblike mehkega prava. Ni vedno povsem jasno, ali so zakonsko predpisani formalizmi koristni za stranko ali udeleženca na trgu.

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, spremlja zakonske spremembe in po potrebi poskrbi za sprejetje izvedbenih ukrepov.

Zaradi številnih pravnih novosti v poslovnem letu 2020 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 pooblaščenca 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 vzpostavljeni tudi v tujih podružnicah in hčerinskih družbah.

Posli 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 2020 v svojih portfeljih vrednostnih papirjev, vodenih pri BKS Bank, skupaj 7522 navadnih kosovnih delnic; članom nadzornega sveta je pripadalo 9.424 navadnih 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 registra gospodarskih družb

Izjava o preprečevanju pranja denarja

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

Družba KPMG Austria GmbH je presojo učinkovitosti upravljanja tveganj BKS Bank izvedla v skladu s 83. točko pravil 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.

Revizijska komisija je na seji 11. septembra 2020 v skladu s 83. točko pravil C kodeksa ÖCGK obravnavala rezultat pregleda in glede na predpise 4. odstavka člena 63a BWG izčrpno preučila upravljanje tveganj in njegov prihodnji razvoj. Predsednik nadzornega sveta je celotnemu nadzornemu svetu sporočil, da revizija v skladu s 83. točko pravil 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.

Na seji komisije za tveganja 2. decembra 2020 so obravnavali cilje in izvedbo ukrepov v okviru strategije upravljanja tveganj. Upravljanje tveganj BKS Bank je podrobno opisano v poslovnem poročilu za leto 2020 od 187. strani dalje.

BKS Bank ima z izpolnjevanjem 18. točke pravil 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 podpornih procesih. Poleg tega 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 vama, gospodarnost pa se povečuje.

Računovodsko poročanje in objava poročil

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

Računovodsko poročanje 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, 8. marec 2021



Mag. Dieter Kraßnitzer, član uprave
uprave



Stockbauer, predsednica



Mag. Alexander Novak, član

Poročilo predsednika nadzornega sveta



Spoštovani!

Preteklo poslovno leto je minilo v znamenju teme, ki je zaznamovala ves svet. Vendar pa svojega nagovora ne bom začel s pandemijo, temveč z izborom odličnih dosežkov BKS Bank v letu 2020.

Blagovna znamka BKS je dobila osvežen in pomlajen izgled. Z opredelitvijo novih temeljnih vrednot – srčni, odlični, regionalno povezani, usmerjeni v prihodnost, trdni v odnosih, odgovorni – v BKS Bank opisujemo, kakšni smo in želimo ostati: srčna banka za svetlo prihodnost.

Številne nagrade, ki smo jih prejeli v letu 2020, dokazujejo da si BKS Bank prizadeva za svetlo prihodnost: **med njimi je pridobitev certifikata Zelena blagovna znamka**, s katerim se lahko ponašajo podjetja, ki so izrazito ekološko trajnostno usmerjena.

Navadne delnice BKS Bank so bile junija 2020 znova uvrščene v indeks trajnostnega razvoja VÖNIX na Dunajski borzi.

Shema EU za okoljevarstveno vodenje organizacij (Eco-Management and Audit Scheme; EMAS) spada med najbolj razširjene in zahtevne sisteme okoljskega ravnanja v Evropi – leta 2020 je Quality Austria BKS Bank ponovno podelila ta certifikat.

Te nagrade so priznanja za naše delo in smo nanje lahko ponosni. Hkrati pa prinašajo obveznost, da ohranjamo visoke standarde BKS Bank tudi v prihodnje.

Uprava je skupaj z vsemi zaposlenimi usmerjala naše podjetje skozi turbulentno leto. Glede na pandemijo in s tem povezano gospodarsko krizo je poslovni rezultat, ki smo ga kljub vsemu dosegli to leto, navdušujoč. Zlasti rezultat iz operativnega poslovanja je še utrdil moje prepričanje, da je BKS Bank zasnovana tako, da lahko uspešno obvladuje krizne razmere in samozavestno zre v prihodnja poslovna leta.

Tudi informacije, ki smo jih člani nadzornega sveta prejemali od strank in deležnikov, dokazujejo, da zaupanje, ki ga BKS Bank tudi v težavnih časih izkazuje svojim partnerjem, utrjuje visoko spoštovanje in krepi medsebojne odnose.

Manj razveseljivo pa je, da je odnos z dvema manjšinskima delničarjema, ki sta del skupine UniCredit, še vedno skaljen. Ker pred sodiščem izpodbijata sklepe, ki so bili na skupščinah delničarjev leta 2019 in 2020 veljavno sprejeti z večino, in predlagata začetek novih postopkov, so BKS Bank nastali visoki stroški, zaradi katerih bodo končno utrpeli škodo tudi naši delničarji, zaposleni in stranke.

Veseli nas, da je vrhovno sodišče medtem odločilo, da je zahteva za posebno revizijo sodišča v zvezi s poslovnimi leti od leta 1994 naprej, ki jo je vložila skupina UniCredit, neupravičena, in jo je dokončno zavrnilo. Ta odločitev utrjuje stališče BKS Bank, da je bila njena poslovna politika od nekdaj poštena in pravilna. Vseeno puščamo odprta vrata za resne pogovore, da bi skupaj s skupino UniCredit poiskali rešitev, ki bo sprejemljiva za vse strani, in končali odprte spore z njo.

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 petih sejah razpravljali o gospodarskem stanju, vključno s stanjem v zvezi s tveganji in upravljanjem tveganj, ter o nadaljnjem strateškem razvoju in drugih bančnih dogodkih. Zaradi pandemije so te seje v skladu z zakonskimi določbami in zahtevami pristojnih organov potekale večinoma na spletnih platformah.

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 torej 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. Prepričal se je o zakonitosti, smotnosti in pravilnosti vodenja.

Nadzorni svet svoje pristojnosti uresničuje v sedmih komisijah. Poglavitne dejavnosti komisij so navedene od 33. 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 23. strani dalje. V svojem poročilu se tem navedbam v celoti pridružujem.

Kadrovske spremembe v upravi in nadzornem svetu

V preteklem poslovnem letu je bilo v nadzornem svetu več kadrovskih sprememb. Karl Samstag je ob koncu skupščine delničarjev po sedemnajstih letih članstva odstopil s položaja člana nadzornega sveta. Gospodu Samstagu se prisrčno zahvaljujem, da je dolga leta z nami delil bogate izkušnje iz bančnega upravljanja in svoje strokovno znanje. Še naprej mu želim vse najboljše. Ob koncu skupščine delničarjev se je po treh letih sodelovanja v nadzornem svetu končal mandat mag. Gregorja Hofstätter-Pobsta.

Posebej me veseli, da smo po izstopu obeh navedenih članov lahko pozdravili nova člana nadzornega sveta, dr. Susanne Kalss in mag. Hannesa Bognerja. Skupščina delničarjev ju je izvolila z veliko večino. Dr. Susanne Kalss je ena od najbolj priznanih avstrijskih profesorica prava gospodarskih družb, njeni komentarji k zakonu o delnicah in predpisom o zasebnih fundacijah pa so široko poznani in cenjeni. Mag. Hannes Bogner je po študiju političnih ved in publicistike ter ekonomije leta 1988 postal davčni svetovalec, leta 1993 pa tudi zapriseženi revizor. Do leta 2016 je

opravljal različne funkcije v upravah, trenutno pa je član nadzornih svetov različnih družb, ki kotirajo na borzi. Mag. Klaus Wallner je bil soglasno znova izvoljen za člana nadzornega sveta.

Hanspeter Traar je kot eden od predstavnikov delavcev 20. aprila 2020 odstopil. Sandro Colazzo je bil 13. maja 2020 ponovno imenovan za člana nadzornega sveta.

Novi in znova izvoljeni člani nadzornega sveta so se izrekli za neodvisne. Njihove izjave so bile oddane v skladu z 2. odstavkom 87. člena AktG. Primernost kandidatov je v skladu z zakonskimi predpisi preverila komisija za imenovanja.

Na plenarni seji nadzornega sveta, ki je sledila 81. skupščini delničarjev, sem bil potrjen kot predsednik nadzornega sveta. Za namestnico je bila imenovana dr. Sabine Umik. Na tej seji so bili imenovani tudi člani sedmih komisij.

Raznolikost

V preteklem letu je bilo 40 % predstavnikov kapitala in polovica predstavnikov delavcev žensk, kar ustreza skupni kvoti 43 %. 30-odstotna kvota za ženske in moške, predpisana v zakonu o delnicah, 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. 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 90-odstotna.

Revizija letnega poročila

Knjigovodske evidence, letno poročilo in poročilo o stanju BKS Bank AG za leto 2020 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 2020 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,
- merjenje družb po kapitalski metodi,
- pravni spori skupine 3 Banken z družbama UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Pri izplačilu dividende na delnico BKS Bank za poslovno leto 2020 so se letos upoštevale posebne regulativne zahteve: urad za nadzor nad finančnimi trgi FMA je na podlagi priporočila evropskega nadzornega organa ESMA določil, da je treba FMA obvestiti o predlogu za izplačilo dividende.

BKS Bank bo skupščini delničarjev predlagala, da se iz bilančnega dobička za leto 2020 izplača dividenda v vrednosti 0,12 EUR na delnico, 6,0 milijona EUR se dodeli rezervam iz dobička, preostali dobiček pa se prenese v naslednje poslovno leto.

Letno poročilo skupine na dan 31. decembra 2020, 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. Upoštevani so bili vsi zakonski predpisi 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 2020 ter donosnosti in denarnih tokov v poslovnem letu, ki je trajalo od 1. januarja do 31. decembra 2020.

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 2020 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 njihovo prizadevanje. Posebej se želim zahvaliti tudi strankam in delničarjem, ki BKS Bank izražajo veliko zaupanje.

Celovec ob Vrbskem jezeru, marec 2021



Gerhard Burtscher, predsednik
nadzornega sveta



A man in a dark suit and white shirt is walking towards the camera in a modern office hallway. The hallway has a light-colored tiled floor and a curved wall on the right. On the wall, there is a large, 3D, red and white logo that reads "BKS Bank". The logo is mounted on the wall and casts a shadow. In the background, there is a glass partition with a logo that says "Bankomat" and a green and blue "B" logo.

BKS Bank

Odnosi z investitorji

Odnosi z investitorji **54**

Odnosi z investitorji

Regionalna povezanost in trdnost odnosov

Ti temeljni vrednoti blagovne znamke BKS Bank sta bili v težavnem letu 2020 posebej pomembni: učinki pandemije in ustavitve javnega življenja so ne le ekonomsko prizadeli naše stranke, temveč so tudi preprečili dragocena osebna srečanja. Namesto tega so se močno razmahnil digitalni stiki, pa naj je šlo za telefonski sestanek s stranko, videokonferenco z deležniki ali sklenitev pogodbe na naših spletnih portalih. Kljub »socialni distanci« digitalnih medijev smo dobre odnose s strankami in deležniki še poglobili. Prepričani smo, da je prav regionalna bližina do naših strank odločilno pripomogla, da nam je to uspelo.

Pretvorba prednostnih delnic

BKS Bank vse od leta 1991 poleg navadnih delnic, ki so bile na Dunajski borzi prvič predstavljene leta 1986, izdaja tudi prednostne delnice. 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. Do 31. oktobra 2020 je bil osnovni kapital razdeljen na 41.142.900 navadnih kosovnih delnic in 1.800.000 prednostnih kosovnih delnic.

Na skupščini delničarjev 29. maja 2020 in skupščini prednostnih delničarjev 9. junija 2020 je bil sprejet sklep o pretvorbi prednostnih kosovnih delnic v navadne kosovne delnice.

Po pridobitvi vseh potrebnih dovoljenj pristojnih organov je 31. oktobra sledil vpis pretvorbe v poslovni register, tako da je po tem datumu nespremenjeni nominalni osnovni kapital razdeljen na 42.942.900 navadnih kosovnih delnic.

Tako je v celoti izpolnjena tudi 2. točka pravil C („one share – one vote“) avstrijskega kodeksa o korporacijskem upravljanju.

Prednostne kosovne delnice so se do 19. januarja 2021 še vodile pod posebno oznako ISIN AT0000A2HQD1 kot „navadna delnica BKS Bank iz pretvorbe“. Od 19. januarja 2021 so vse delnice dodeljene ISIN AT0000624705, ki se je že doslej uporabljala za navadne delnice.

Letni zaključni tečaj navadne kosovne delnice BKS Bank je 30. 12. 2020 znašal 12,5 EUR, tečaj navadne delnice BKS Bank iz pretvorbe pa 13,6 EUR.

Dividenda

V luči pandemije covida-19 je Evropska centralna banka 27. marca 2020 podala priporočilo ECB/2020/19 o izplačilu dividend in odkupih delnic med pandemijo covida-19. Avstrijski urad za nadzor nad finančnimi trgi je sledil temu priporočilu in še isti dan v dopisu vsem kreditnim institucijam, ki jih neposredno nadzoruje, izrecno priporočil, naj se ne odločijo za izplačilo dividend in ne dajejo nezavezujočih ali zavezujočih obljub o dividendah za poslovni leti 2019 in 2020.

Te uradne objave je BKS Bank skrbno analizirala. Pri odločitvi o predlogu za izplačilo dividend smo poleg teh priporočil upoštevali tudi statut, ki so ga sprejeli delničarji BKS Bank, in gospodarskopravne določbe.

Veljavni statut BKS Bank je v času priprave predloga predvideval za prednostno delnico minimalno dividendo v višini 6 % sorazmernega deleža osnovnega kapitala, ki se mora prav tako izplačati, če je pokrita z bilančnim dobičkom.

Ob upoštevanju te statutarne določbe je bil predlog za izplačilo dividend naslednji:

»a) za vsako prednostno kosovno delnico brez glasovalne pravice, ki je upravičena do dividende, se izplača minimalna dividenda v višini 0,12 EUR in

b) z odložnim pogojem, da

(1) priporočilo Evropske centralne banke za opustitev diskrecijskega izplačila dividend (Priporočilo Evropske centralne banke z dne 27. marca 2020 o izplačilu dividend med pandemijo covida-19 in o razveljavitvi Priporočila ECB/2020/1 [EZB/2020/19] 2020/C 102 I/01) dne 31. 12. 2020 ali prej za BKS Bank ne velja več in (2) v trenutku nastopa gornjega odložnega pogoja ne obstaja zakonska prisilna prepoved izplačila dividend, na vsako navadno kosovno delnico s pravico do dividende dividenda v višini 0,12 EUR, znesek 216.000,00 se prenese v naslednje poslovno leto, znesek 5.769.572,09 EUR pa se dodeli rezervam iz dobička.

Uprava in nadzorni svet sta nadalje predlagala, da je datum izplačila

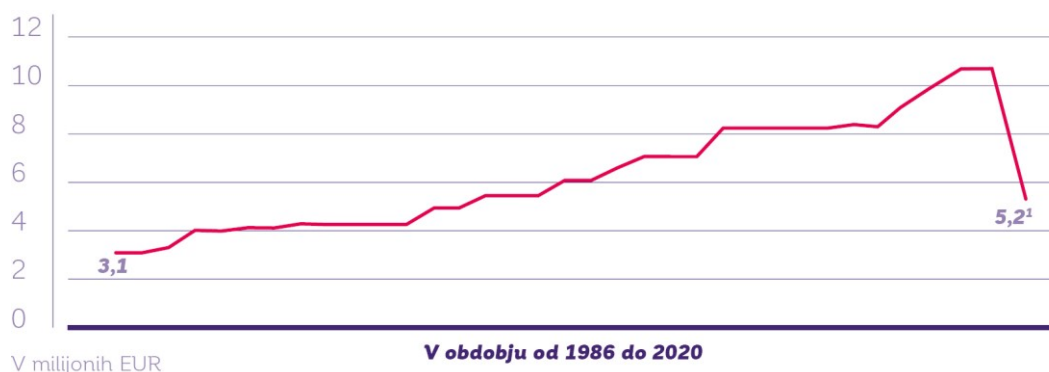
minimalne dividende v skladu s točko a 5. junij 2020, za dividendo v skladu s točko b pa 20. bančni delovni dan po nastopu obeh odložnih pogojev. Če se prednostne delnice preoblikujejo v navadne, se plačilo prednostne dividende v skladu s točko a vračuna v pravice do dividende iz bilančnega dobička poslovnega leta 2019, ki odpadejo na nove navadne delnice.«

Skupščina delničarjev je ta predlog potrdila.

Za prednostne delnice se je torej izplačala dividenda v višini po 0,12 EUR.

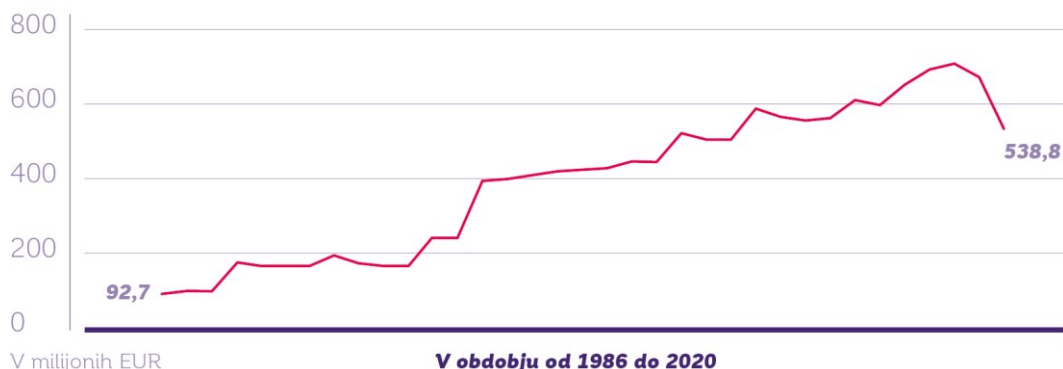
Decembra 2020 je ECB izdala novo, drugačno priporočilo (ECB/2020 /62), ki je nadomestilo predhodno. S tem je bil izpolnjen prvi pogoj sklepa o izplačilu dividend, namreč razveljavitve priporočila ECB. Ker ni obstajala niti zakonska prisilna prepoved izplačila dividend, sta tako nastopila oba odložna pogoja za izplačilo dividende za navadne kosovne delnice. 18. januarja 2021 se je za navadne kosovne delnice BKS Bank izplačala dividenda v višini 0,12 EUR na delnico.

Gibanje dividend za delnice BKS Bank



¹ Predlog na 82. redni skupščini delničarjev.

Tržna kapitalizacija BKS Bank



Informacije o strukturi delničarjev BKS Bank so med drugim na voljo v poročilu o stanju skupine od 82. strani dalje in na spletni strani www.bks.at v rubriki » Investor Relations » Aktionärstruktur

FMA je soglašal z virtualnim potekom skupščine na podlagi zakonskih predpisov.

Skupščine delničarjev v letu 2020

V poslovnem letu 2020 je redna skupščina delničarjev potekala 29. maja. Ker je bil na njej med drugim sprejet sklep o spremembi statuta, pri čemer se vse obstoječe prednostne delnice z razveljavitvijo prednosti v skladu s 129. členom AktG preoblikujejo v navadne delnice, je 9. junija potekala dodatna skupščina izključno za prednostne delničarje. Na njej so se navzoči prednostni delničarji soglasno strinjali s spremembo statuta.

Obe skupščini sta zaradi zaščite udeležencev v skladu z navodili zakona o covidu-19 in s tem povezano uredbo potekali na spletu. Ob tem je bila celotna skupščina prenašana v živo na spletu. Prenos je bil dostopen vsem. Uresničevanje pravic delničarjev je na skupščinah potekalo prek posebnih glasovalnih predstavnikov. To so bile štiri od BKS Bank neodvisne osebe, BKS Bank pa jih je imenovala. Stroške posebnih glasovalnih predstavnikov je nosila BKSBank.

Odprti postopki

Družbi UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. sta junija 2019 kot manjšinska delničarja pri Deželnem sodišču v Celovcu vložili zahtevo za imenovanje posebnega revizorja, ki ga imenuje sodišče, v skladu z 2. odstavkom 130. člena AktG. V tem postopku sta vlagateljici zahtevali posebno revizijo v zvezi s povečanju kapitala izdajateljice v letih od 1994 do 2018. Predlog je bil zavrnjen na prvi stopnji pri Deželnem sodišču v Celovcu in na drugi stopnji pri Višjem sodišču v Gradcu. Vrhovno sodišče je novembra 2020 s sklepom zavrnilo zahtevo predlagateljic za posebno revizijo. S tem je bila zahteva UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. za imenovanje posebnega revizorja dokončno zavrnjena. Vrhovno sodišče je opozorilo zlasti na to, da predlagateljicama ni uspelo izkazati, da gre za pomembno pravno vprašanje ter da so bile vse informacije posredovane pravilno.

Ista manjšinska delničarja sta junija 2019 vložila izpodbijno tožbo zoper sklepe skupščine delničarjev, ki je potekala 8. maja 2019, med drugim zaradi zavmitve izvedbe posebne revizije. Postopek izpodbijanja se je po prekinitvi nadaljeval.

Isti družbi sta junija 2020 pri Deželnem sodišču v Celovcu vložili izpodbijno tožbo zoper sklepe redne skupščine delničarjev, ki je potekala 29. maja 2020. Izpodbijata sprejeto razrešnico članom uprave in (ne)razrešnico posameznim članom nadzornega sveta ter zavmitev izvedbe različnih posebnih revizij. Zahtevata tudi sklep v prid nerazrešnici članov uprave in nekaterih članov nadzornega sveta, razrešnici enega člana nadzornega sveta ter sklep v prid izvedbi prej navedenih posebnih revizij. Postopek izpodbijanja je prekinjen, dokumentacija je bila predložena komisiji za prevzeme.

Komisija za prevzeme je marca 2020 na zahtevo navedenih manjšinskih delničarjev sprejela sklep o uvedbi postopka v skladu s 33. členom ÜbG. Predmet preiskave v tem naknadnem revizijskem postopku je predhodno vprašanje v navedenem postopku izpodbijanja o tem, ali so BKS Bank in povezani pravni subjekti kršili obveznost za oddajo ponudbe, zlasti v skladu s 3. vrstico člena 22a ali 4. odstavkom 22. člena ÜbG. Prav tako je bilo na zahtevo omenjenih manjšinskih delničarjev odločeno, da se v skladu s 33. členom ÜbG sproži naknadni revizijski postopek za Oberbank in Bank für Tirol und Vorarlberg. Komisija za prevzeme je te postopke združila in opravila ustno obravnavo. Odločitev še ni bila sprejeta. Glede na povezave med člani skupine 3 Banken lahko kršitev obveznosti za oddajo ponudbe ene od treh bank vpliva tudi na preostali dve banki.

Po skrbni preučitvi s pomočjo zunanjih strokovnjakov uprava meni, da so obtožbe omenjenih manjšinskih delničarjev neutemeljene. Dosedanji potek postopka in izdani sklepi, zlasti zavmitev imenovanja posebnega revizorja s strani Vrhovnega sodišča, so v tem pogledu v prid BKS Bank.

Komunikacija z investitorji

Pri finančnem komuniciranju smo na tiskovnih konferencah in pri poročanju še posebej pozorni na najboljše prakse glede preglednosti in poštene informacije 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 2020 smo v začetku aprila objavili na spletni strani www.bks.at v rubriki »Über uns » Investor Relations » Berichte und Veröffentlichungen.

Koledar družbe za leto 2021

Datum	Vsebina obvestila
31. 3. 2021	Tiskovna konferenca ob predstavitvi rezultatov leta 2020
31. 3. 2021	Objava letnega poročila družbe in letnega poročila skupine za leto 2020 na spletni strani in v avstrijskem uradnem listu kot prilogi časopisa <i>Wiener Zeitung</i>
17. 5. 2021	82. redna skupščina delničarjev
19. 5. 2021	Presečni datum dividende
20. 5. 2021	Referenčni datum
21. 5. 2021	Datum izplačila dividende
28. 5. 2021	Vmesno poročilo na dan 31. marca 2021
27. 8. 2021	Polletno finančno poročilo za leto 2021
26. 11. 2021	Vmesno poročilo na dan 30. septembra 2021

Kontaktna oseba za odnose z investitorji

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

Strategija BKS Bank

O nas **62**

Za kaj se zavzemamo **63**

Na kaj smo ponosni **64**

Naša strategija **66**



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 64 poslovalnicami. 1.133 zaposlenim zagotavljamo privlačno in vamo 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 192.400 posameznikov in podjetij. Od leta 1986 navadne kosovne delnice BKS kotirajo na Dunajski borzi.

Naše stranke

Pri poslovanju s podjetji želimo pritegniti zlasti industrijske obrate, obrtnike, neprofitna gradbena podjetja, investitorje v stanovanjsko gradnjo, občine in samostojne podjetnike. Naša ponudba svetovalnih storitev in produktov zajema klasične bančne produkte, kot so financiranje gibljivih sredstev, investicij in izvoza ter svetovanje v zvezi s subvencijami. Poleg tega imamo v ponudbi produkte s področja plačilnih storitev, vključno z e-rešitvami, ter vodenje računov in kartično poslovanje. V zadnjih letih tudi nenehno širimo digitalno ponudbo za podjetja, nedavno tudi na pomembnem področju lizinga. Bogato ponudbo produktov zaokrožujejo depozitni posli in produkti naložb likvidnostnih presežkov ter produkti rasti premoženja. Svetujemo približno 25.100 podjetjem.

V segment prebivalstva spadajo uslužbenci v zasebnem in javnem sektorju

in pripadniki poklicne skupine zdravstvenih delavcev. Naš spekter ponudbe za prebivalstvo stalno raste – zlasti na digitalnem področju. Danes lahko stranke digitalno uporabljajo že vse bančne storitve, ki jih potrebujejo v vsakdanjem življenju. Sem spadajo na primer računi, stanovanjski krediti, potrošniški krediti, pogodbe o lizingu in načrti za varčevanje v skladih. Odlično svetovanje naših svetovalcev še naprej ostaja temeljna odlika pri poslovanju s prebivalstvom. Tudi stranke, ki želijo z nami poslovati izključno digitalno, lahko pokličejo svetovalca. V segmentu prebivalstva svetujemo približno 167.300 osebam.

Več podrobnosti o poslovanju s podjetji in prebivalstvom je predstavljenih v poročilu po segmentih od 108. 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 lizinške poslovalnice v Sloveniji, na Hrvaškem in Slovaškem. V Italiji imamo predstavništvo BKS Bank in poslujemo prek družbe BCS Fiduciaria Srl.

Naši partnerji

Navzkrižno smo udeleženi v Oberbank AG in Bank für Tirol und Vorarlberg AG. Medsebojne udeležbe nam zagotavljajo neodvisnost, skupne hčerinske družbe pa prinašajo sinergične učinke. Ponudbo dopolnjujemo z dolgoletnimi partnerskimi odnosi z Bausparkasse Wüstenrot in 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 dajeta 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.

Bolje razumemo individualne potrebe strank. Smo prva izbira za zahtevne stranke, saj nam odlično uspeva združevati prvovrstno svetovanje s sodobnimi digitalnimi 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

Za doseganje ciljev smo razvili hišo strategije. Kot nosilce prihodnjega razvoja, smo opredelili tri strateške stebre: **lastniški kapital, donosnost in stroške** ter **lastno odgovornost**. Povečanje učinkovitosti, optimiranje donosov in nova poslovna področja nas bodo tudi v prihodnje vodila po poti uspeha, ključno vlogo pri tem pa bo imela digitalna preobrazba.

Naša v trajnostno rast usmerjena



poslovna strategija se je tudi v kriznem letu 2020 izkazala za zelo uspešno. Dosegamo stabilne rezultate, imamo dobro kapitalsko osnovo in pridobivamo nove stranke. Glede trajnostnega razvoja se uvrščamo med najboljše v panogi. Posebej ponosni smo na:

Donosnost in stroški/rezultati



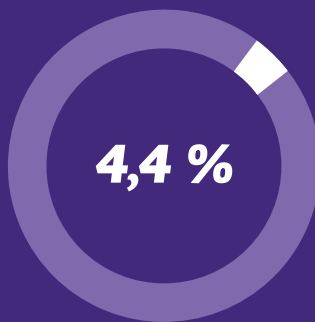
74,8 milijona EUR
letnega dobička
po obdavčitvi

192.400
strank

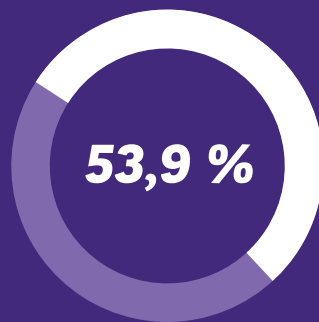


BKS Bank Connect

3.250 uporabnikov BizzNeta
Več kot 46.000 uporabnikov MyNeta



Rast obsega kreditov



Količnik operativnih stroškov in prihodkov

Priznanja



Lastniški kapital



Stopnja finančnega vzvoda

Lastna odgovornost

Administrativni stroški



4,3 %

Prihranki zaradi upravljanja stroškov

Tveganje

Količnik likvidnostnega kritja

158,1 %

Minimalna zahtevana višina 100 % je presežena.

Soliden obseg kapitala

12,8 %



Količnik temeljnega kapitala

16,2 %

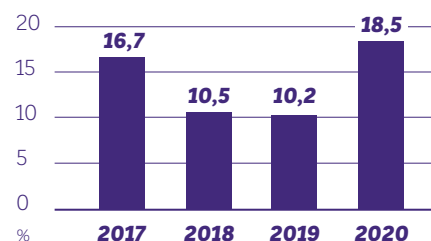


Količnik skupnega kapitala

Odgovorni vodilni zaposleni

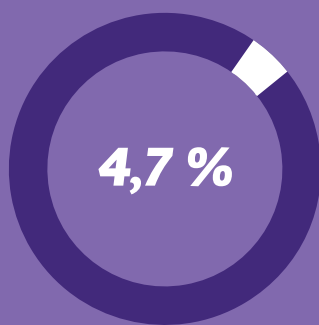
Naši vodilni zaposleni prevzemajo odgovornost ter delujejo samostojno in profesionalno.

Gibanje količnika kreditnega tveganja



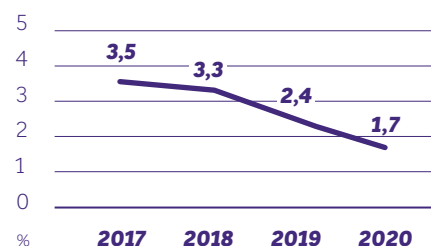
1.363 milijonov EUR

Lastniški kapital skupine



Stopnja fluktuacije

Gibanje deleža slabih posojil



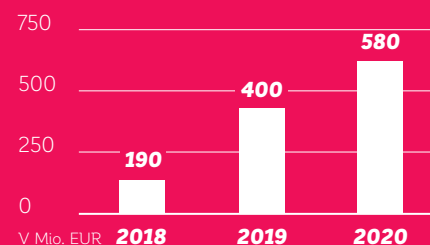
Kakovost in trajnostni razvoj



Zadovoljstvo strank

92 % prebivalstva in 84 % podjetij v slovenski podružnici nam je podelilo najboljše ocene.

Obseg trajnostnih produktov



Naša strategija

Usmerjeni v prihodnost in odgovorni v leto 2024

Izzivi, ki jih bomo morali obvladati v prihodnjih letih, se zaradi trenutne zdravstvene in gospodarske krize sicer povečujejo, vendar ostajajo obvladljivi. Če se ozremo na skoraj stoletno zgodovino naše družbe, vidimo, da smo se že velikokrat soočali s krizami. Samo v zadnjem desetletju je bilo več velikih kriz, na primer finančna kriza in evrska kriza, ki sta nam pobrali precej energije. Kot odgovorni finančni instituciji nam je vedno uspevalo, da smo se prilagodili in smo tudi težke čase prestali brez posledic.

Okolje, v katerem banke delujejo, je bilo že pred kriznim letom 2020 zelo zahtevno. V finančni panogi vlada močna konkurenca, na trg pritiskajo novi globalni igralci, kakršen je FinTechs, ali tehnološki giganti, ki se borijo za naklonjenost strank. Tekma glede cen je neizprosna; v skladu s tem je velik tudi pritisk na marže. Donosnost bank je zmanjšana zaradi trajno nizkih obrestnih mer in že dolgo smo soočeni s fenomenom »negativnih obresti«. Na stroškovni strani je zaradi regulativnih predpisov zaznati močan pritisk, razvoj digitalizacije pa zahteva milijonske investicije. Tradicionalno bančno poslovanje je poleg tega zaznamovano tudi s spremembami v obnašanju strank, ki se kažejo v tem, da se je precej bančnih poslov preselilo na splet in se je pomen obiska bančne poslovalnice kot pomembnega mesta stika s stranko močno zmanjšal.

Opisane okoliščine na prvi pogled morda ne delujejo ravno spodbudno. Vsekakor pa odpirajo nove priložnosti in možnosti poslovanja.

Pomemben vzvod za uspešno upravljanje opisanih izzivov in obvladovanje krize vidimo v doslednem delu na razvoju strategije. BKS Bank ima razvit proces določanja strategije, ki omogoča, da imamo pogled vedno usmerjen naprej. Celotna vodstvena ekipa se redno

intenzivno ukvarja z različnimi možnostmi in na njihovi podlagi opredeljuje strateška področja delovanja. Za njihovo dosledno obravnavo razvijamo primerne ukrepe in jih hitro izvajamo. Uspeh tega pristopa merimo z opredeljenimi kazalniki, ki jih redno spremljamo. Imamo dobro izhodišče, da se lahko hitro odzivamo na hitro spreminjajoče se okoliščine. Tako lahko sooblikujemo na prvi pogled sicer negotovo ali celo grozečo prihodnost.

V BKS Bank dosledno nadaljujemo svojo trajnostno naravnano strategijo. Pri izvajanju strateške usmeritve velik pomen pripisujemo **učinkovitosti in preobrazbi**.

Bliskovit razvoj tehnološkega področja je temeljito spremenil pravila igre in pričakovanja naših strank. To velja za vsa poslovna področja, zato smo prisiljeni na novo preveriti in nadgraditi produkte in storitve, procese in hitrosti ter svoje sposobnosti. Ena od nalog bo tudi podpora in spremljanje strank pri obvladovanju digitalne preobrazbe. Vzporedno s tem narašča tudi pritisk za doseganje rezultatov in s tem zahteve po učinkovitosti.

Najpomembnejši strateški cilji

Poslujemo z **dobičkom**, smo **produktivni** in tako nenehno dosegamo **dobre rezultate**.

(Kreditna) **tveganja** primerno omejujemo.

Imamo **visok delež** (osnovni) **kapitala**.

V središču našega delovanja so **potrebe strank**. Na ta način pridobivamo nove stranke, tako prebivalstvo kot podjetja.

Povečujemo tržne deleže na Dunaju in na tujih trgih.

Pri **poslovanju s prebivalstvom** znova dosegamo donose.

Rast **usmerjamo** na poslovna področja, kjer lahko **ohranjamo lastniški kapital**.

Organizacijo **prilagajamo digitalni dobi**.

Veljamo za banko, ki deluje **odgovorno**.

Pri **vsakodnevnem delovanju** upoštevamo **trajnostni razvoj** in **kakovost**.

Cenimo svoje **zaposlene**.

Naši **vodilni zaposleni** so **odgovorni, samostojni** in **profesionalni**.

Strateška področja delovanja

Za doseganje zastavljenih ciljev smo v skladu s hišo strategije BKS Bank opredelili strateška področja delovanja, ki jih bomo v prihodnjih letih dosledno obdelali.

Doživeti blagovno znamko

Tematika, ki se ji posvečamo že nekaj časa in je tudi v ospredju tega poslovnega poročila, je odličnost blagovne znamke. Živimo v družbi preobilja, v kateri je ponudba blaga in storitev nepregledna in na marsikaterem področju zamenljiva. Stranke zato težje sprejemajo odločitve o nakupih.

V teh okoliščinah so lahko blagovne znamke dobrodošla razbremenitev, saj s svojo identifikacijsko in razlikovalno funkcijo skrbijo za orientacijo in zaupanje ter zmanjšujejo zapletenost. Zlasti na področju financ sta orientacija in zaupanje pomembni dobrini.

Uspešne blagovne znamke posredujejo pomen na vsaki stični točki in jim tako uspe v glavah strank ustvariti pozitivno in nezamenljivo podobo.

BKS Bank je takšna močna blagovna znamka, ki svojo verodostojnost dolgoročno potrjuje z odličnimi storitvami in ki se z vrednotami, kot so srčnost, trdnost odnosov in usmerjenost v prihodnost, jasno razlikuje od konkurence. Da bi ostali uspešni, moramo na vseh stičnih točkah blagovne znamke posredovati enotno in pozitivno doživetje blagovne znamke. Za to pa so spet potrebni motivirani zaposleni, ki s svojim ravnanjem odražajo strategijo blagovne znamke. Uspešne blagovne znamke se namreč vedno razvijajo od znotraj navzven.

V BKS Bank delamo motivirani ljudje, ki se z vsem srcem posvečamo poslanstvu biti zanesljiv partner za naše stranke, poslovne partnerje in delničarje. V prihodnjih letih bomo izoblikovali nove komunikacijske in izobraževalne poudarke na področju odličnosti blagovne znamke, da bi tako vodstvo in vsi zaposleni lahko ponotranjili vrednote blagovne znamke BKS Bank. Zavedamo se, da je uspešno vodenje blagovne znamke vedno podobno maratonu, in smo pripravljeni sprejeti to naložbo v prihodnost. Nekaj je namreč gotovo: močne blagovne znamke ustvarjajo trajno vrednost.

Dosegamo organsko rast

Želimo rasti korak za korakom, z lastnimi močmi. Za doseg tega cilja si dosledno prizadevamo za nove stranke v vseh regijah in za to, da jih prepričamo o nas in naši obsežni ponudbi.

Kjer zaznamo dobre tržne priložnosti, brez zadržkov odpremo novo poslovno enoto. Na tujih trgih vidimo še veliko potenciala za nadaljnjo rast, saj so se v zadnjih letih zelo pozitivno razvijali.

Na Hrvaškem smo nedavno razširili mrežo poslovalnic v Zagrebu, razmišljamo pa tudi o novih poslovnih enotah v drugih hrvaških regijah. Obstajajo konkretni načrti za vstop na srbski trg, ki smo jih v letu poročanja zaradi pandemije covida-19 nekoliko odložili, letos pa jih bomo ponovno oživili. V Srbiji bomo odprli lizinško družbo.

Podružnica v Sloveniji se med vsemi tujimi trgi razvija najuspešneje. Tam smo v preteklih treh letih močno zrasli zaradi usmerjenih nakupov v segmentu ponudnikov storitev z vrednostnimi papirji in tako na področju investicijskih storitev ohranjamo nesporno prvo mesto. Ta tržni položaj želimo z okrepljenimi tržnimi aktivnostmi navzkrižno in dodatne prodaje še bolj utrditi.

Od avstrijskih regij se največjih uspehov nadejamo na Dunaju z okolico in na Štajerskem. V teh regijah bomo okrepili prisotnost. Zlasti na Dunaju smo se uveljavili kot sposobna alternativa velikih bank. Glede pridobivanja novih strank smo najuspešnejši pri podjetjih, v segmentu prebivalstva pa je pridobivanje novih strank bolj zadržano. Po predstavitvi BKS Bank Connect, ki je digitalna banka v banki, ter po načrtovani ofenzivi v segmentu prebivalstva tudi na tem področju pričakujemo močno rast.

Nadaljujemo z digitalno preobrazbo

Pandemija covida-19 je napredujoči digitalizaciji dala neverjeten zagon. Milijoni ljudi so se čez noč preselili v domače pisarne, osebni stiki so se premaknili v digitalni svet, zaustavitev javnega življenja po vsem svetu pa je podžgala spletno trgovino. Ta nenadni preskok na komunikacijo na daljavo je tako podjetja kot ljudi soočil s številnimi izzivi. Podjetja, ki so že leta 2020 stavila na digitalizacijo, so bila v močni prednosti.

Med njimi je tudi BKS Bank. Pred mnogimi leti smo se začeli intenzivno ukvarjati z digitalno preobrazbo. Na začetku je bil v ospredju razvoj naših portalov za stranke in aplikacij, kmalu pa je sledilo spoznanje, da je treba digitalni svet pogledati bolj celostno. Izhajajoč iz potreb strank smo sproti širili strategijo digitalizacije in ji dodajali gradnik za gradnikom. Posledica je digitalna prodornost, ki navdušuje naše stranke.

Digitalna preobrazba celotne organizacije pa še poteka. Konca še ni videti, čeprav smo dosegli pomembne mejnike, kot je na primer predstavitev BKS Bank Connect. Projektni portfelj za izvedbo strategije digitalizacije je nabito poln.

V prihodnjih mesecih se bomo med drugim osredotočili na razvoj novih produktov in storitev za podjetja. Tudi v segmentu prebivalstva načrtujemo predstavitev novih digitalnih rešitev. Na programu je nadgradnja digitalnih veščin naših zaposlenih. S praktično usmerjenimi usposabljanji in izobraževanji ter uvedbo novih, uporabniku prijaznih sistemov IT tudi tu pripravljamo privlačno ponudbo.

Ravnamo trajnostno

Glede trajnostnega razvoja se uvrščamo med najboljše v panogi, in to z razlogom: že dolga leta se predano posvečamo trajnostnim vsebinam in smo trajnostnost trdno zasidrali v strategiji družbe. Precej preden je trajnostnost postala paradni konj politike, smo se ukvarjali z vsebinami varstva okolja, v ponudbo pa smo vključevali zelene naložbene ali finančne produkte.

Da bi v naši banki podkrepili velik pomen družbene odgovornosti podjetja, smo že davno uvedli strategijo trajnostnega razvoja, ki jo redno prilagajamo; nazadnje je bilo to v preteklem poslovnem letu. Odkar je jasno, da bodo za človeštvo največji izziv podnebne spremembe, so se odzvale številne vlade in organizacije ter trajnostnost uvrstile v svoje programe.

Evropski zeleni dogovor in akcijski načrt EU za financiranje trajnostne rasti sta pomembna signala, ki ju pozdravljamo in potrjujeta pot, ki smo si jo zastavili. Nekaj je namreč gotovo: v boju proti podnebnim spremembam imajo banke s finančnim in naložbenim poslovanjem ključno vlogo.

Pripravili smo lastno poročilo o trajnostnem razvoju in ga skupaj s tem poslovnim poročilom 31. marca 2021 objavili na spletni strani. Prijazno vas vabimo, da si preberete Poročilo o trajnostnem razvoju 2020. To poročilo je vizitka za prikaz naše strategije trajnostnega razvoja, strateških ciljev in aktivnosti ter daje temeljit vpogled v odgovornost, ki jo čutimo do naših deležnikov.

Povečujemo učinkovitost

Kot trajnostno naravnani banki nam je zelo pomembno, da razmišljamo

dolgoročno in vse storimo za to, da bomo na prihodnost pripravljeni in bomo ostali uspešni. Stanje prihodkov bank je zaradi več dejavnikov, ki smo jih nakazali že v začetku, pod močnim pritiskom. Na prihodkovni strani je treba pridobiti nove vire, na odhodkovni strani pa odkriti nove možnosti, kako povečati učinkovitost.

Pri upravljanju procesov še zaznavamo potencial za prihranke. V preteklih letih smo pregledali, optimirali in digitalizirali številne procese. Vseeno jih je še nekaj, ki so zelo zapleteni in zanje doslej še nismo dovolj izrabili priložnosti digitalizacije. Tovrstne procese – na primer kreditni proces za podjetja – želimo postaviti v ospredje prihodnjih procesov digitalizacije. Tudi razporeditev trženjskih kapacitet in organizacija poslovnih enot sta še vedno na preizkusu.

Osrednje zahteve, ki smo si jih zastavili, da bi imeli več časa za prodajo, so vitkejša hierarhija, zmanjšanje administrativnih opravil in avtomatizacija postopkov. Z zagonom centralno vodenega kontaktnega centra (Service Deska) smo v prizadevanju za doseg tega cilja naredili že velik korak naprej.

Krepimo lastniški kapital

Močna kapitalska opremljenost zagotavlja rast v prihodnosti in povečuje našo prožnost. Količniki lastniškega kapitala v BKS Bank so na visoki ravni in bistveno presegajo regulativne zahteve. Kljub temu je za nas zelo pomembno, da še naprej krepimo kapitalske količnike, zlasti količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Pri tem gremo predvsem v tri smeri: še naprej si bomo prizadevali za poslovanje z dobičkom in ga bomo vlagali v razvoj. Poleg tega bomo spodbujali izdajo vrednostnih papirjev, zlasti tistih, ki se vodijo kot dodatni kapital, še naprej pa bomo optimirali tudi osnovo za obračun kapitalske ustreznosti. V spekter krepitve lastniškega kapitala spada tudi povečanje kapitala.

Naši uspehi v letu 2020

Čeprav je bilo leto 2020 zelo zahtevno in so bile številne panoge zaradi pandemije covida-19 prisiljene zapirati podjetja, smo neumorno še naprej izvajali strategijo naše družbe. Malce smo jo sicer prilagodili, pomembne strateške projekte, na primer digitalizacijo, pa smo nemoteno nadaljevali.

Novi slog blagovne znamke razširjen v vsej skupini

V letu poročanja smo novo definirano strategijo blagovne znamke prevedli v čustven in zgovoren slog, ki izraža njen pravi pomen. V skladu z geslom: »Kar naj se dotakne srca, mora priti iz srca,« smo na novo zasnovali barvni spekter in logotip BKS Bank. Pri tem nam je bilo pomembno, da smiselno nadgradimo dosednji slog, da bi BKS Bank ohranila svojo prepoznavnost pri deležnikih.

Osnovna elementa novega sloga sta barvi »srčno« rdeča in »v prihodnost usmerjena« vijolična ter novi val BKS Bank, ki simbolizira bitje srca, povezanost in gore.

V preteklem poslovnem letu smo prestrukturirali pomembna komunikacijska sredstva, kot so tuje spletne strani, poslovna dokumentacija in oglaševalski pristop. V skladu s temeljno vrednoto blagovne znamke »odgovorni« smo se namesto bliskovite spremembe odločili za postopno preobrazbo sloga blagovne znamke. Nekatera področja, na primer portale strank v Avstriji in tujini, ter nekatere aplikacije bomo v prihodnjih mesecih še prilagodili.

Uspešen zagon BKS Bank Connecta

Poleti 2020 je začela delovati BKS Bank Connect – digitalna banka v banki. Z BKS Bank Connect nagovarjamo nove skupine strank, ki so naklonjene digitalnemu svetu. Vsi bančni produkti – od računa in kartice prek stanovanjskega financiranja in najema vozil pa do načrtov varčevanja v skladih – se lahko sklenejo v digitalni

obliki. Bistvena razlika v primerjavi z običajnimi spletnimi bankami pa je, da uporabniki BKS Bank Connect lahko izkoristijo tudi obsežno znanje in izkušnje naših strokovnjakov. Tudi pri digitalnih poslovnih razmerjih namreč dajemo velik pomen osebnemu svetovanju.

Z zagonom BKS Bank Connect smo postavili nov pomemben mejnik pri uresničevanju naše strategije digitalizacije in ustvarili dragoceno dopolnitev mreže stacionarnih poslovnih enot. Tudi v prihodnosti ne bomo postali čista spletna banka. Smo in ostali bomo banka s poslovnimi enotami, ki strankam ponuja odlično svetovanje v kombinaciji z inovativno digitalno ponudbo.

Dokazali smo inovativnost

Našo temeljno vrednoto »usmerjeni v prihodnost« smo leta 2020 okrepili hkrati z več novimi inovativnimi produkti in z njimi naredili vtis na stranke in javnost. Pomembno gonilo naše inovativnosti sta digitalizacija in trajnostnost.

Inovativnost I: Razširjena digitalna ponudba za podjetja in prebivalstvo

Trend digitalnega bančnega poslovanja se nadaljuje in se je v času pandemije covida-19 še okrepil. Pretekli meseci so nam nazorno pokazali, kako pomembno je bilo, da smo že davno pred letom 2020 stavili na velike priložnosti digitalizacije. Podjetja, ki so to pravočasno spoznala, so bila v precejšnji prednosti. Med njimi je tudi BKS Bank.

Med ustavitvijo javnega življenja so naše stranke svoje vsakdanje bančno poslovanje nemoteno opravljale digitalno. Vendar pa nismo počivali na lovorikah, temveč smo si neumorno prizadevali za digitalizacijo novih bančnih produktov. Pri tem nimamo v mislih le ponudbe za stranke iz segmenta prebivalstva, temveč tudi za tiste iz segmenta podjetij. Posebej za to ciljno skupino smo zasnovali KFZ-Leasing online kot privlačen spletni

produkt, ki omogoča sklepanje pogodb o lizingu vozil v digitalni obliki.

Za prebivalstvo smo še razširili digitalno paleto produktov na področju naložb in zagotovili možnosti za spletno načrtovanje varčevanja v skladih.

Inovativnost II: Uspešen zagon računa za naravo in prihodnost (Natur & Zukunft-Konto)

V segmentu prebivalstva je trajnostnost postala prevladujoč trend. Tudi na tem področju je BKS Bank zgodaj prepoznala priložnosti in trajnostni razvoj vključila v svojo strategijo kot neločljivo sestavino. Naša želja je že od nekdaj, da trajnostni razvoj trdno zasidramo v osnovno dejavnost.

Potem ko smo pri financiranjih in naložbah že ponudili ustrezne produkte, smo v letu poročanja ponudbo računov razširili z zelenim računom.

Z računom za naravo in prihodnost prispevamo k pogozdovanju domačih gozdov, ki imajo pri varstvu podnebja prav posebno vlogo. Zamisel o bančnem produktu v povezavi s pogozdovanjem je predstavila delovna skupina motiviranih zaposlenih na enem od izobraževanj podmladka vodilnih zaposlenih.

Za vsak račun BKS za naravo in prihodnost posadimo vsaj eno drevo. Pri izbiri dreves smo pozorni zlasti na primerno biotsko raznovrstnost, da se ne bi razvile monokulture. Gozdovi so protiutež izpustom CO₂ in tako pomembno prispevajo k zmanjševanju globalnega segrevanja. Pri pogozdovanju smo se povezali s Kmetijsko zbornico avstrijske Koroške, ki je s svojim strokovnim znanjem pomembno prispevala k projektu.

Tako smo konkretno jeseni posadili že 4.680 dreves v zaščitenem, po požaru uničenem gozdu v Železni Kapli (Bad Eisenkappel).

Inovativnost III: Nadaljnji razvoj koncepta poslovalnic

»Poslovalnica prihodnosti« se imenuje naš novi koncept poslovalnic, ki ga uspešno izvajamo že nekaj let. Kot odziv na zmanjševanje obiska v poslovalnicah smo poslovalnice preoblikovali v pomembno stično točko s strankami. Klasično bančno okence smo nadomestili s privlačnim sprejemnim pultom, ki bolj kot na bančno poslovalnico spominja na hotelsko recepcijo.

Nismo pa spremenili le notranje opreme poslovalnic, temveč smo digitalni dobi prilagodili tudi postopke. Tako se na primer stranke zdaj lahko podpisujejo s pomočjo sodobne tablice za elektronsko podpisovanje (*U-pad*), v samopostrežnem območju pa z belo kartico (*white card*) izvajajo gotovinske transakcije.

Poleg tehničnih izboljšav je bil cilj tudi učinkovitejša organizacija podpore strankam. Septembra 2020 je začel delovati kontaktni center (*Service Desk*) v pilotni regiji avstrijske Koroške. Vsi zaposleni v centru so prek centralne enote za usmerjanje dodeljeni posameznim poslovnim enotam. So prve kontaktne osebe za naše stranke in odgovorni za srčen in prijazen sprejem. Po reorganizaciji podpore strankam ostaja svetovalcem precej več časa za trženje, načrtovanje kadrov pa je učinkovitejše in varčnejše.

Namen kontaktnega centra je tudi pospešitev razvoja v smeri hibridnega trženja. V prihodnjih mesecih bomo v kontaktni center vključili tudi podružnici Dunaj, Spodnja Avstrija in Gradiščanska ter avstrijska Štajerska.

Projekt za izvedbo akcijskega načrta za financiranje trajnostne rasti v polnem zagonu

Velik vpliv na prihodnjo politiko bank ima tudi načrt EU za financiranje trajnostne rasti. Ta zajema skoraj celotno osnovno dejavnost. Zaradi izpolnjevanja vseh zahtev smo že leta 2019 zagnali obsežen izvedbeni projekt.

V preteklem poslovnem letu smo obdelali dejavnike presoje tveganj glede trajnostnosti, ki jih bomo v prihodnje vključili v bonitetno oceno. Ukvarjali smo se s tem, katerim tveganjem glede trajnostnosti so lahko izpostavljena zavarovanja nepremičnin. Preverili smo, ali bodo financiranja, ki smo jih doslej obravnavali kot trajnostna, v prihodnosti ustrezala taksonomiji. V letu 2021 bomo prilagodili kriterije, vključno s prikazom naših sistemov IT.

Da bi bili naši zaposleni dobro obveščeni o novih zahtevah, smo zasnovali program izobraževanj in ga začeli izvajati v začetku leta 2021. Stranke redno obveščamo o dogodkih v zvezi z načrtom EU za financiranje trajnostne rasti in njegovih možnih učinkih.

BKS Bank: odlična banka

Veseli smo, da smo v poslovnem letu 2020 znova uspešno zaključili vrsto certifikacijskih postopkov in prejeli številne pomembne panožne nagrade.

Od lanskega leta imamo certifikat **Zelena blagovna znamka (Green Brand)**, ki ga prejmejo izrazito ekološko in trajnostno usmerjena podjetja. Odločilno pri pridobitvi tega certifikata je bilo na primer stalno zniževanje našega ogljičnega odtisa in naš trajnostno naravnani nabor produktov. Posebnost certifikata Zelena blagovna znamka je, da je zanjo potrebna nominacija. To razumemo kot prav posebno čast in smo nanjo zelo ponosni.

Že petič zapored so navadne delnice BKS Bank v letih 2020/2021 uvrščene v **indeks**

trajnostnega razvoja VÖNIX. Glede trajnostnega razvoja se tako uvrščamo med najboljše v Avstriji.

Tik pred božičem smo prejeli naslednje razveseljivo sporočilo: že drugič zapored nam je revija *Der Börsianer* podelila priznanje za **najbolj trajnostno usmerjeno banko**. Nominacija je bila utemeljena predvsem z uvedbo računa za naravo in prihodnost in z rednimi izdajami zelenih obveznic ter obveznic z družbeno odgovornim učinkom.

Veliko pohval za visoko kakovost svetovanja prejmemo tudi od zunanjih institucij, ki redno pregledujejo storitve bank.

Avstrijska družba za študije potrošnikov (ÖGVS) in revija *Trend* sta nas že tretjič razglasili za **banko z najboljšimi storitvami na področju financiranja nepremičnin**. Tudi pri **nagradi Združenja za finančni marketing (FMVÖ- Recommender-Award)**, ki se podeljuje avstrijskim bankam in zavarovalnicam, najbolj izrazito usmerjenim k strankam, smo prejeli priznanje za »odlično usmerjenost k strankam«.

Posebne časti smo bili deležni tudi na Hrvaškem. Urad za demografski razvoj in mladino nam je podelil državno nagrado **„Družini najprijaznejše podjetje“ v kategoriji malih in srednjih podjetij**. Tudi MAMFORCE® nas je izbral kot družini najprijaznejše podjetje med malimi in srednje velikimi podjetji na Hrvaškem.

Ta priznanja nas napolnjujejo z velikim ponosom in so dragocena potrditev naših raznolikih naporov.





Poročilo o stanju skupine

Gospodarsko okolje **76**

Vplivi pandemije covida-19 **78**

Vodstvo in organizacijska struktura **79**

Struktura delničarjev **82**

Trgi **86**

Konsolidirane družbe in udeležbe **90**

Premoženjsko in finančno stanje **96**

Donosnost **102**

Poročilo po segmentih **108**

Konsolidirani kapital **119**

Upravljanje tveganj **121**

Trajnostni razvoj in ne finančni kazalniki uspešnosti **123**

Pogled v prihodnost **130**

Gospodarsko okolje

Globalna ustavitev javnega življenja je upočasnila gospodarski razvoj

Ukrepi za obvladovanje pandemije so v četrtem četrtletju leta 2020 ponovno povzročili padec **svetovnega gospodarstva**. Pandemija je prizadela skoraj vse države, zato je OECD decembra znižala napoved rasti svetovne gospodarske uspešnosti.

Gospodarska moč ZDA se je leta 2020 zaradi koronakrize zmanjšala za 3,5 % (gledano za celotno leto), kar je bil zgodovinski padec. Ljudska republika **Kitajska** je bila edino večje gospodarstvo, ki je lani zabeležilo 2,3-odstotno rast. V državi so bili uvedeni rigorozni ukrepi za boj proti koronavirusu. Kitajsko gospodarstvo je že od drugega četrtletja dalje ponovno začelo rasti, čeprav v precej manjšem obsegu.

V **evroobmočju** so omejevalni ukrepi pustili svoj pečat v prvi polovici in proti koncu leta 2020. Po znatnem okrevanju v tretjem četrtletju se je v četrtem četrtletju pri večini gospodarstev gospodarska uspešnost ponovno zmanjšala, čeprav padec ni bil tako izrazit kot v drugem četrtletju. V celotnem evroobmočju se je bruto domači proizvod (BDP) v četrtem četrtletju zmanjšal za 0,7 %. Izračunano za celotno leto 2020 se predvideva, da se je BDP v evroobmočju zmanjšal za 6,8 %. Nemčija, v kateri so novembra prav tako zaprli številne gospodarske panoge, se je za zdaj izognila težavam. Po močnem vzponu v tretjem četrtletju je gospodarstvo od oktobra do decembra stagniralo. Španija je v četrtem četrtletju zabeležila rahlo rast, in sicer 0,4 %, medtem ko se je gospodarska uspešnost v Franciji zmanjšala za 1,4 %.

V **Avstriji** je bil padec BDP v četrtem četrtletju večji in je znašal 4,3 %. Avstrija, katere gospodarstvo je močno odvisno od turizma, je zaradi ukrepov utrpela še posebej hude posledice. Hoteli in restavracije so že več mesecev zaprti. Po podatkih avstrijskega Inštituta za

gospodarske raziskave (WIFO) se je avstrijska dodana vrednost v panogah trgovine, ponudbe prenočišč, gostinstva in prometa v zadnjih treh mesecih leta 2020 v primerjavi s prejšnjim četrtletjem zmanjšala za 19,7 %. Pri drugih storitvah, ki vključujejo tudi panogo umetnosti in kulture, je bil padec še večji in je znašal 25,2 %. Bolje pa je šlo industrijski in gradbeni panogi. V zadnjem četrtletju leta 2020 je bila tu dosežena majhna, 1,0-odstotna rast.

Centralne banke ostajajo ekspanzivne

Evropska centralna banka (ECB) še naprej zagotavlja ugodne pogoje financiranja realnega gospodarstva. Decembra 2020 je bil program Pandemic Emergency Purchase Programme (PEPP) povečan še za dodatnih 500 milijard EUR in bo zdaj trajal vsaj do konca marca 2022, njegov obseg pa bo znašal 1,85 milijarde EUR. Temeljna obrestna mera v zadnjih mesecih ni bila prilagojena in je 31. decembra 2020 ostala na 0 %, obrestna mera za vloge pa je znašala -0,5 %. Tudi v ZDA se obrestna politika ni spremenila. Temeljna obrestna mera je v razponu od 0 do 0,25 %. Za stabilizacijo gospodarstva se bodo ohranili tudi nakupi vrednostnih papirjev v vrednosti 120 milijard USD na mesec. Zmanjšanje bilančne vsote ameriške centralne banke, v žargonu znano kot *tapering*, bo mogoče šele po koncu koronakrize, najprej leta 2022.

Kapitalski trgi so doživeli leto, polno vzponov in padcev

Leto 2020 se je začelo z evforijo. Upad iz leta 2019 je bil za nami, napovedi rasti so se zvišale, kazalniki razpoloženja so bili glede prihodnosti pozitivni. V trgovinski vojni med ZDA in Kitajsko se je zdelo, da je dogovor na obzoru. S prvimi primeri covida-19 zunaj Kitajske se je okolje na svetovnem kapitalskem trgu drastično spremenilo. Globalno zapiranje in posledična gospodarska kriza sta povzročila, da so se borze odzvale z enim najhujših padcev v zgodovini. V nekaj tednih so delnice, surovine in obveznice znatno izgubile vrednost. Večmilijardni podporni ukrepi, ki so jih sprejele vlade in centralne banke po vsem svetu, so konec marca zaustavili razprodajo na borzah in začelo se je okrevanje delnic in obveznic z večjim tveganjem. To se je s kratkimi prekinitevami nadaljevalo do konca leta 2020. Tako so nekateri indeksi ponovno dosegli rekordne vrednosti. V ZDA se je indeks S&P 500 povečal za 18,0 %, indeks Nasdaq pa za 45,3 % – izračunano v ameriških dolarjih.

V Evropi si trgi do konca leta še niso povsem opomogli, zato so bili nekateri indeksi še vedno rahlo v rdečih številkah. Avstrijski delniški indeks ATX Prime je leto zaključil z 10,2-odstotnim minusom.

Vrednost evra glede na druge najpomembnejše valute višja

V razmerju do večine pomembnih valut se je evro v četrtem četrtletju okrepil. V primerjavi z ameriškim dolarjem se je okrepil z 1,172 EUR na 1,222 EUR za USD, kar pomeni 4,2-odstotno rast. V primerjavi s švicarskim frankom se je razmerje spremenilo z 1,079 na 1,081, kar pomeni 0,2-odstotno rast. Razmerje EUR/JPY se je povečalo s 123,65 na 126,18, kar pomeni 2,1-odstotno rast. Evro je v primerjavi z britanskim funtom izgubil 1,5 % (od 0,907 do 0,894 EUR za GBP). Kitajski renminbi se je v primerjavi z evrom podražil za 0,3 %, in sicer s 7,976 EUR na 8,003 EUR za CNY. Hrvaška kuna, ki je pomembna za našo banko, se je v primerjavi z evrom nekoliko znižala, in sicer za 0,1 %, in je konec decembra znašala 7,554 HRK za EUR.

Gibanje evropskega delniškega indeksa



Vplivi pandemije covida-19

Poslovno leto je zaznamovala pandemija covida-19. V nekaj tednih so nastale izredne zdravstvene razmere mednarodnih razsežnosti. Posledice so bile omejitve gibanja, zaprtje celotnih gospodarskih panog, gospodarske recesije in »nova normalnost«. BKS Bank je za zaščito zdravja zaposlenih in strank ter ohranitev delovnih mest sprejela celovite ukrepe.

Skozi pandemijo je BKS Bank varno vodil krizni štab. Na začetku krize je skoraj vsak dan na portalu za zaposlene objavil informacije o tem, kako ravnati v primeru covida-19, in bil 24 ur na dan na voljo za odgovore na vprašanja zaposlenih.

Poleg vzpostavitve več kot 200 domačih pisarn se je podjetje preselilo tudi v nadomestne prostore. Sestanki so potekali izključno po spletu, seminarji pa so bili odpovedani ali ponujeni kot spletni dogodki. Staršem otrok, ki potrebujejo varstvo, so bili odobreni dodatni dnevi v ta namen. Novembra smo na sedežu družbe odprli lastno testno točko za covid-19. Ta omogoča hiter odziv na domnevne primere. Do konca leta je bilo testiranih že 144 zaposlenih. Na srečo je število obolelih s covidom-19 med zaposlenimi v Avstriji ostalo nizko, in sicer 39. Stopnja karantene v Avstriji je znašala 0,34 %. Le Slovenija je bila razmeroma bolj prizadeta, saj je zbolelo 24 zaposlenih. Med zaposlenimi ni bilo smrtnih žrtev, za kar smo še posebej hvaležni.

Med ustavitvijo javnega življenja so bile naše poslovalnice za stranke ves čas odprte. Da bi preprečili okužbe, smo prostore za stranke opremili z zasloni za zaščito pred okužbami, našim strankam pa smo brezplačno zagotovili zaščito za usta in nos.

Dogodki za stranke so bili odpovedani ali so potekali prek spleta. Naši strokovnjaki za financiranje in subvencije ter enote zaledja so bili nenehno v pripravljenosti, da bi odgovorili na številna vprašanja o odlogih plačila, premostitvenih financiranjih, možnih subvencijah in subvencioniranih naložbah. Skupaj smo v letu 2020 odobrili približno 160,4 milijona EUR premostitvenih financiranj; od tega je bilo na dan 31. decembra 2020 uporabljenih 80,9 milijona EUR. Poleg tega na obseg kreditov v vrednosti 282,5 milijona EUR vplivajo ukrepi odloga plačil, saj je bilo odobrenih 4.178 odlogov.

Pandemija covida-19 je povzročila velike spremembe pri obnašanju strank. Omejitve izhoda in preprečevanje osebnih stikov so privedli do velikega upada obiska strank v naših poslovalnicah. Znatno se je zmanjšalo tudi število dvigov gotovine. Po drugi strani se hitro širijo plačila s kartico in brezstično plačevanje. Covid-19 je močno pospešil digitalno preobrazbo, zato je spletno bančništvo doživelo pravi razcvet. Povpraševanje po digitalnih izdelkih in storitvah je bilo bistveno večje kot prej. Ker smo se že v zgodnji fazi osredotočili na priložnosti, ki jih ponuja digitalizacija, smo se lahko hitro odzvali na spreminjajoče se potrebe strank. Naše stranke so lahko v celotnem obdobju bančne posle opravljale brez omejitev.

Kljub vsem izzivom nam je uspelo ohraniti poslovne dejavnosti in nadaljevati strateške projekte, kot je bilo načrtovano. Pri upravljanju likvidnosti ni prišlo do težav in pred morebitnim povečanjem kreditnih tveganj smo se dobro zavarovali. Ponosni smo, da smo se dobro spopadli s tem kriznim letom.

Vodstvo in organizacijska struktura

V kriznih časih je kakovost vodenja še posebej potrebna

Preteklo poslovno leto je prepričljivo pokazalo, kako pomembno je imeti odgovorne vodilne zaposlene, ki zagotavljajo stabilnost in usmeritev v negotovih časih. V zadnjih tednih in mesecih so dokazali, da so kos izzivu »previdnega vodenja«. Celotna vodstvena ekipa doma in v tujini je zaposlene in stranke varno popeljala skozi krizo.

V celotnem koncernu BKS Bank je v vodstvu 63 žensk in 127 moških. S 33,2 % je delež žensk med vodilnimi zaposlenimi še vedno nekoliko pod našim strateškim ciljem 35,0 %, ki ga želimo doseči do konca leta 2022. Za doseg tega cilja načrtujemo različne ukrepe, ki olajšujejo usklajevanje poklicnega in družinskega življenja. Pomemben instrument za spodbujanje motiviranih žensk je karierni program za ženske, razvit posebej za BKS Bank. Zasnovan je tako, da ženske spodbuja k napredovanju v karieri. Podrobnosti v zvezi s tem najdete od 40. 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. V obravnavanem letu nam je uspelo zapolniti najvišje vodstvene položaje z ljudmi iz lastnih vrst. Motivirani zaposleni imajo – ne glede na starost, spol in družbeno-kulturno ozadje – dostop do obsežnih programov spodbujanja in razvoja.

Naši zaposleni so do banke zelo lojalni. To velja tudi za vodilne. Mnogi med njimi so že dolgo med vodilnimi in imajo večdesetletne vodstvene izkušnje. Ta neprekinjenost se kaže tudi v starostni piramidi. 45 % (lani: 47 %) vodilnih zaposlenih je starejših od 50 let, 54 % (lani: 52 %) jih je starih med 30 in 49 let. Primerjava s prejšnjim letom kaže rahel premik v korist mlajše starostne skupine.

Kadrovske in organizacijske spremembe

V letu poročanja je prišlo do nekaterih pomembnih sprememb v vodstveni in organizacijski strukturi.

Nadzorni svet je upošteval širitev v preteklih letih in se na zadnji seji v letu poročanja odločil, da bo dolgoletnega vodjo podružnice v avstrijski Štajerski, mag. Nikolausa Juhasza imenoval v upravo. Od 1. julija 2021 bo odgovoren za ključna področja prodaje v Avstriji s tematsko povezanimi različnimi področji "Financiranje in investiranje" ter "Naložbe in varčevanje za prihodnost".

Mag. Nikolaus Juhasz je svojo bančno kariero začel leta 1992 v takratni banki Creditanstalt-Bankverein, kjer je prevzel prve vodstvene naloge v centralnem kreditnem oddelku. Leta 1999 se je preselil k BKS Bank in več let uspešno vodil poslovanje s podjetji v BKS Bank podružnici Beljak (Villach). Leta 2007 je bil povabljen v Gradec, kjer je v podružnici avstrijske Štajerske prevzel poslovanje s podjetji. S svojim poglobljenim znanjem in veliko predanostjo je odločilno prispeval k močnemu povečanju tržnih deležev v tej regiji.

Do kadrovskih sprememb je prišlo tudi na drugi vodstveni ravni. Dolgoletni vodja centralnega oddelka za kreditno poslovanje, mag. Michael Oberwalder, se je po 38 letih uspešnega dela upokojil. Kreditno poslovanje se je v zadnjih letih stalno povečevalo, prav tako pa so se močno povečale tudi zahteve po tem. Zato smo prestrukturirali naloge oddelka za kreditno poslovanje in na novo ustanovili dva oddelka, Analiza tveganj in storitve ter Kreditno tveganje. Nova oddelka vodita mag. Sigrid Zoff in dr. Andreas Kritzer, oba dolgoletna zaposlena pri BKS Bank in odlična strokovnjaka na svojih področjih. Kot dolgoletni vodji skupine oba v svoji novi vlogi prinašata bogate vodstvene izkušnje.

Novi prokuristi

Na predlog uprave in s soglasjem nadzornega sveta sta bila leta 2020 za prokurista imenovana:

- mag. Sigrid Zoff in
- mag. Ronald Hassler.

Projekt Fokus izveden na tujih trgih

Na naših mednarodnih trgih smo preoblikovali prodajno strukturo in jo uskladili z avstrijsko organizacijsko strukturo.

Središče te nove organizacijske strukture so potrebe strank, ki so 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.

Prestrukturiranje je bilo uspešno izvedeno v vseh treh podružnicah v tujini. Tako so zaposleni pri tem mednarodnem projektu lahko pokazali tudi svoje digitalne sposobnosti, saj so vsi projektni sestanki potekali digitalno.

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. Ta so v letu poročanja vse pogostejše potekala v digitalni obliki.

Strukturna organizacija

Stanje: 31. decembre 2020



Struktura delničarjev

Delnice BKS Bank so uvrščene v standardno kotacijo (*standard market auction*) Dunajske borze. Do 31. oktobra 2020 je bil osnovni kapital 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.

Na skupščini delničarjev 29. maja 2020 in skupščini prednostnih delničarjev 9. junija 2020 je bil sprejet sklep o pretvorbi prednostnih kosovnih delnic v navadne kosovne delnice.

Po pridobitvi potrebnih uradnih dovoljenj je bila zamenjava 31. oktobra vpisana v poslovni register, tako da je bil od tega datuma nespremenjeni nominalni osnovni kapital razdeljen na 42.942.900 navadnih kosovnih delnic.

Odobreni kapital

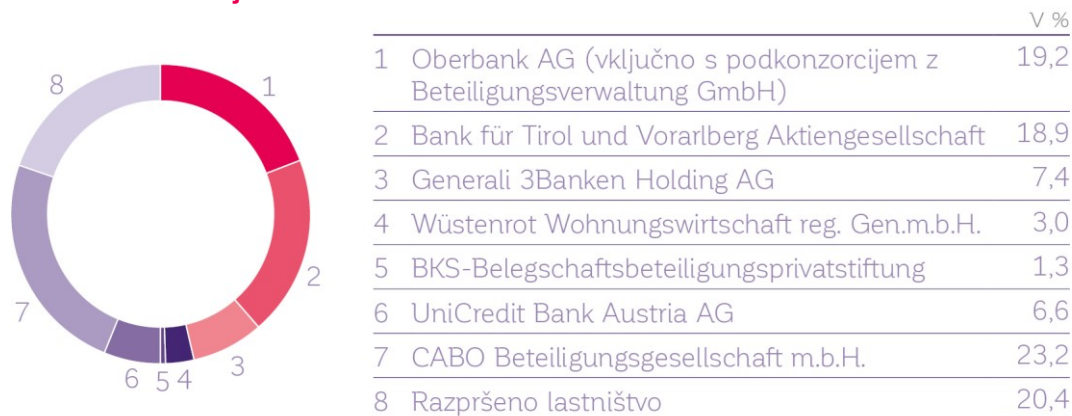
Uprava je v skladu s 4. členom statuta BKS Bank pooblaščen, da v petih letih od vpisa zadevne spremembe statuta v poslovni register v skladu s 169. členom AktG in s soglasjem nadzornega sveta osnovni kapital poveča za največ 16.000.000 EUR z izdajo največ 8.000.000 imetniških navadnih kosovnih delnic 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

31. decembra 2020 je imela Oberbank AG, vključno s podkonzorcijem z Beteiligungsverwaltung GmbH, 19,2 % glasovalnih pravic. Pred preoblikovanjem in ustanovitvijo podkonzorcija je ta delež znašal 19,3 %. Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft je imela 31. decembra 2020 18,9 % glasovalnih pravic (19,5 % pred preoblikovanjem). Generali 3Banken Holding AG je imela na presečni dan 31. decembra 2020 7,4 % glasovalnih pravic (7,8 % pred preoblikovanjem). Ti vlagatelji so med seboj povezani v konzorcij. 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, ki so jih imeli vsi partnerji konzorcija, vključno s podkonzorcijem Oberbank AG z družbo Beteiligungsverwaltung GmbH, je na zadnji dan leta znašal 45,5 %. Stanje lastnih delnic je 31. decembra 2020 znašalo 811.300 navadnih kosovnih delnic, kar je ustrezalo kvoti približno 1,9 %.

Struktura delničarjev BKS Bank 31. decembra 2020



Osnovne informacije o delnicah BKS Bank

	2019	2020
Število navadnih kosovnih delnic ISIN AT0000624705	41.142.900	41.142.900
Število navadnih zamenljivih kosovnih delnic ISIN AT0000A2HQD1	-	1.800.000
Število prednostnih kosovnih delnic ISIN AT0000624739	1.800.000	-
Najvišji tečaj navadne/navadne zamenljive/prednostne delnice v EUR	17,2/-/17,0	16,0/13,6/15,0
Najnižji tečaj navadne/navadne zamenljive/prednostne delnice v EUR	15,0/-/13,4	11,3/11,8/10,3
Zaključni tečaj navadne/navadne zamenljive/prednostne delnice v EUR	16,0/-/14,3	12,5/13,6/0,0
Tržna kapitalizacija v milijonih EUR	684	538,8
Dobiček na delnico v obtoku po MSRP v EUR	2,15	1,72
Dividenda na prednostno/navadno kosovno delnico	0,12/-	-/0,12 ¹
Dividenda na navadno kosovno delnico	0,12	0,12 ¹
T/D za navadno/prednostno kosovno delnico	7,4/-/6,7	7,3/7,9/-
Dividendni donos navadne kosovne delnice	0,75	0,96
Dividendni donos prednostne kosovne delnice	0,84/-	-/0,88

¹ Predlog na 82. redni skupščini delničarjev 17. maja 2021.

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. Potem ko je bilo 17.989 teh delnic že uporabljenih za program za udeležbo zaposlenih v letu 2019, je bil program za udeležbo zaposlenih ponovno izveden leta 2020: v obdobju od 1. do 16. aprila 2020 je bilo v okviru programa za udeležbo zaposlenih uporabljenih 25.343 kosovnih delnic iz programa povratnega nakupa delnic za leto 2019 po ceni 12,4 EUR. Delnice so bile pod natančnejše opredeljenimi pogoji izplačane zaposlenim kot del bilančnega denarja.

Število dodeljenih navadnih kosovnih delnic je po tem programu konec leta 2020 znašalo 70.668.

Odprti postopki

Družbi UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. sta kot manjšinska delničarja 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. V tem postopku sta vlagatelja zahtevala posebno revizijo v zvezi s povečanju kapitala izdajatelja med letoma 1994 in 2018. Tožbo sta zavnila Deželno sodišče v Celovcu na prvi stopnji in Višje deželno sodišče v Gradcu na drugi stopnji. Vrhovno sodišče je novembra 2020 s sklepom zavnilo zahtevo vlagateljev za izredno pravno sredstvo revizije. Zahteva družb UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. za imenovanje posebnega revizorja s strani sodišča je bila tako dokončno zavrnjena.

Vrhovno sodišče se je sklicevalo zlasti na dejstvo, da vlagateljema ni uspelo izkazati, da gre za pomembno pravno vprašanje.

Junija 2019 sta ista manjšinska delničarja vložila izpodbojno tožbo zoper sklepe, sprejete na skupščini delničarjev 8. maja 2019, med drugim zaradi zavrnitve izvedbe posebne revizije. Postopek izpodbijanja se je nadaljeval po prekinitvi postopka.

Junija 2020 sta ista manjšinska delničarja pri Deželnem sodišču v Celovcu vložila izpodbojno tožbo zoper sklepe redne skupščine delničarjev, ki je potekala 29. maja 2020. Izpodbija se razrešnica članom uprave in (ne)razrešnica posameznim članom nadzornega sveta ter zavrnitev izvedbe različnih posebnih revizij. Poleg tega se predlaga sklep v prid nerazrešnici članom uprave in posameznim članom nadzornega sveta, razrešnici članu nadzornega sveta in sklep v prid izvedbe prej navedenih posebnih revizij. Postopek izpodbijanja je bil prekinjen in spis je bil predložen komisiji za prevzeme.

Poleg tega je bilo marca 2020 na zahtevo omenjenih manjšinskih delničarjev

odločeno, da se v skladu s 33. členom ÜbG pred komisijo za prevzeme začne postopek.

Predmet preiskave v tem revizijskem postopku je predhodno vprašanje v prej navedenem postopku izpodbijanja o tem, ali so BKS Bank in z njo povezani pravni subjekti kršili obveznost za oddajo ponudbe, v skladu s 3. točko člena 22a ali 4. odstavkom 22. člena ÜbG. Prav tako je bilo na zahtevo omenjenih manjšinskih delničarjev odločeno, da se v skladu s 33. členom ÜbG sprožijo naknadni revizijski postopki za Oberbank in Bank für Tirol und Vorarlberg.

Komisija za prevzeme je te postopke združila in opravila ustno obravnavo. Odločitev še ni bila sprejeta. Glede na povezave med člani skupine 3 Banken lahko kršitev obveznosti za oddajo ponudbe ene od treh bank vpliva tudi na preostali dve banki.

Po skrbni preučitvi s pomočjo zunanjih strokovnjakov uprava meni, da so obtožbe omenjenih manjšinskih delničarjev neutemeljene. Dosedanji potek postopka in izdani sklepi, zlasti odločitev Vrhovnega sodišča o zavrnitvi imenovanja posebnega revizorja, v tem pogledu potrjujejo stališče BKS Bank.

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 (<i>Corporate Governance</i>):	
• izjava o skladnosti poslovanja BKS Bank AG s predpisi	
• smernice za neodvisnost	
• poročilo BKS Bank o avstrijskem kodeksu korporacijskega upravljanja	www.bks.at/investor-relations/corporate-governance
• objave v skladu s členom 65a BWG v zvezi s korporacijskim upravljanjem in prejemi	
• statut BKS Bank	
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 je bila ustanovljena leta 1922 v Celovcu kot družba Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co. Od ustanovitve podjetja se je trg nenehno širil. Danes ima skupina BKS Bank 64 poslovalnic in štiri liziške družbe v Avstriji, Sloveniji, na Hrvaškem in Slovaškem ter predstavništvo v Italiji.

Naše glavne regije



Banka	Število poslovalnic	Število strank	Število zaposlenih
Avstrija	49	130.241	719,7
Avstrijska Koroška vključno s korporacijskim bančništvom	20	78.220	544,3
Avstrijska Štajerska	12	24.525	76,2
Dunaj, Spodnja Avstrija, Gradiščanska	17	27.496	99,3
Tuji trgi	15	54.757	221,6
Slovenija	8	48.563	129,0
Hrvaška	4	5.333	63,8
Slovaška	3	861	28,8

Liziške družbe	Sedanja vrednost obsega liziških poslov	Število strank	Število zaposlenih
BKS-Leasing GmbH	256.197	2.364	10,1
BKS-leasing, d. o. o., Ljubljana	155.559	5.691	18,9
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	77.943	984	13,3
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	60.098	725	13,4

Avstrija

BKS Bank izvira iz avstrijske Koroške. Več desetletij smo bili dejavni izključno na koroškem trgu. Prve korake k širitvi smo naredili leta 1983 z ustanovitvijo podružnice v Gradcu. Jugovzhodno os smo zaključili leta 2003 s prevzemom družbe Die Burgenländische Anlage & Kreditbank AG. Zadal si, da se bomo zasedrali v mestnih okrajih, ki so gospodarsko močni, zato da ne bi imeli preobsežne mreže poslovalnic.

Slovenija

Mednarodno širitev smo začeli v devetdesetih letih prejšnjega stoletja v sosednji državi Sloveniji. Od takrat se je podružnica v Sloveniji razvila v najpomembnejši trg na tujem v skupini BKS Bank. V zadnjih letih smo močno rasli, zlasti z uspešno politiko pridobivanja novih strank. Dosegli smo vodilni položaj na trgu pri poslovanju z vrednostnimi papirji. Že več kot 20 let vodimo tudi lastno liziško družbo, ki je uspešna na slovenskem trgu.

Hrvaška

Na Hrvaškem je BKS Bank vstopila na trg leta 1998 z ustanovitvijo predstavništva. Temu je sledila ustanovitev hrvaške liziške družbe BKS-leasing Croatia d.o.o., ki od takrat stalno raste.

Na hrvaški bančni trg smo vstopili leta 2007 s prevzemom Kvarner banke d.d. z Reke. Po prevzemu smo mrežo poslovnih enot razširili za eno v Zagrebu in eno v Splitu, leta 2020 pa je sledila nova poslovna enota v Zagrebu.

Slovaška

Na Slovaškem delujemo od leta 2007, ko smo prevzeli slovaško liziško družbo. Prvo bančno poslovalnico smo ustanovili leta 2011. Tako banka kot lizing družba imata sedež v Bratislavi. V Banski Bystrici in Žilini imamo dve bančni in dve liziški poslovalnici.


Drugi trgi

Naše stranke so tudi osebe, ki živijo zunaj naših opredeljenih tujih trgov, na primer v Italiji ali Nemčiji. Tem strankam svetujemo izključno čezmejno prek naših avstrijskih podružnic. V Italiji imamo predstavništvo.

Naše ciljne skupine

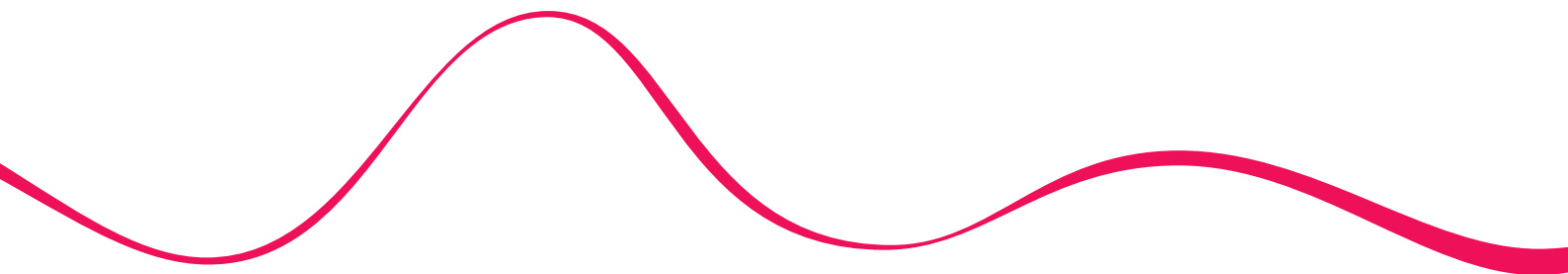
Z raznolikim naborom izdelkov in storitev nagovarjamo pravne in fizične osebe. Pri poslovanju s podjetji smo močno prisotni že od ustanovitve podjetja, zlasti v industrijskem in obrtnem sektorju. Poleg tega storitve ponujamo tudi številnim neprofitnim gradbenim podjetjem in investitorjem na področju stanovanjske gradnje. V zadnjih letih vse pogosteje sodelujemo z občinami in javnimi ustanovami. Smo zanesljiv bančni partner za privlačno skupino strank – samostojne podjetnike.

V segmentu prebivalstva se osredotočamo na izbrane stranke in poklicno skupino zdravstvenih delavcev. Osredotočili smo se na novo ciljno skupino – stranke, ki so naklonjene digitalnim rešitvam. Tej skupini ljudi želimo ponuditi privlačno ponudbo, zlasti z BKS Bank Connect.



**V kriznih razmerah naše
stranke opažajo, da smo
institucija z vrednotami,
in ne zgolj finančna
institucija.**

Mag. Alexander Novak,
član uprave



Konsolidirane družbe in udeležbe

Odločilni obseg konsolidacije BKS Bank vključuje 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 na dan 31. decembra 2020 v družbi Oberbank AG 14,21-odstotni delež, v družbi Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft pa 14,67-odstotni delež glasovalnih pravic, tj. v obeh primerih manj kot 20 % glasovalnih pravic. Izvajanje glasovalnih pravic je opredeljeno v medbančnih pogodbah.

Glasovalne pravice omogočajo soodločanje pri finančnih odločitvah in poslovni politiki bank, 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	9,2 milijarde EUR
Število poslovalnic	64
Število zaposlenih v enoti človek-let	917,9

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	256,2 milijona EUR
Število zaposlenih v enoti človek-let	10,1

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	155,6 milijona EUR
Število zaposlenih v enoti človek-let	18,9

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	77,9 milijona EUR
Število zaposlenih v enoti človek-let	13,3

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 ustanovitve	2007
Obseg najemov	60,1 milijona EUR
Število zaposlenih v enoti človek-let	13,4

Oberbank AG

Dejavnost družbe	Kreditna institucija
Deleži v kapitalu družbe	14,21 %
Sedež	Linz
Leto ustanovitve	1869
Bilančna vsota	23,3 milijarde EUR
Število poslovalnic	175
Povprečno število zaposlenih	2.168

Bank für Tirol und Vorarlberg AG

Dejavnost družbe	Kreditna institucija
Deleži v kapitalu družbe	14,0 %
Sedež	Innsbruck
Leto ustanovitve	1904
Bilančna vsota	13,2 milijarde EUR
Število poslovalnic	36
Povprečno število zaposlenih	963

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	50,8

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	13,8

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 AUSTRIA Ges.m.b.H	0,19
Dunajska borza	0,38
PSA Payment Services Austria GmbH	1,46

Premoženjsko in finančno stanje

Bilančna vsota skupine BKS Bank je 31. decembra 2020 zrasla za 1,0 milijarde EUR in znaša spoštljivih 9,9 milijarde EUR. Vzrok za močno povečanje sta zmerna, odgovorna rast kreditov in podvojitev denarne rezerve. Pri vlogah strank, ki niso banke, smo dosegli pomembno povečanje naložb denarja strank.

Sredstva

Zadovoljivo kreditno poslovanje

Za nami je nenavadno poslovno leto 2020. Gospodarski šok, ki so ga povzročili ukrepi za omejevanje koronavirusa, je v naši družbi in gospodarstvu pustil globoke sledi. Razviti so bili številni ukrepi državne podpore in programi pomoči, ki so jih banke morale v čim krajšem času začeti izvajati. S trdom zaposlenih, ki mu ni primere, smo pomembno prispevali k stabilizaciji gospodarstva in stranke podprli z nujnimi premostitvenimi krediti in odlogi plačil. Aprila smo pri kreditnem in lizinskem poslovanju doma in v tujini dobri več kot 4.178 odlogov plačil in zagotovili premostitvena financiranja v vrednosti približno 160,4 milijona EUR.

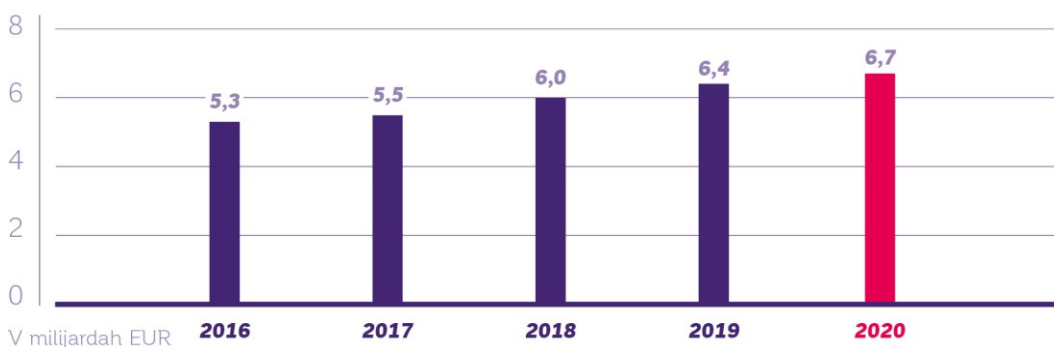
Na poslovno leto 2020 pa nikakor niso vplivale zgolj posledice pandemije. Mnoga

podjetja se še naprej širijo in vlagajo, zato smo v vseh regijah, kjer delujemo, dosegli rast poslov financiranja. V Avstriji in na tujih trgih smo odobrili za približno 2,1 milijarde EUR novih kreditov. Terjatve do strank pred rezervacijami za tveganja so po 6,4 milijarde EUR 31. decembra 2019 skupno znašale 6,7 milijarde EUR, kar pomeni 4,4-odstotno rast kreditov. Postavka terjatev do strank poleg obsega kreditov matične družbe BKS Bank AG vsebuje tudi terjatve za najemnine do domačih in tujih lizinskih družb.

Obseg terjatev do kreditnih institucij se je povečal za 41,3 % na 283,0 milijona EUR, saj smo kratkoročne likvidnostne presežke naložili pri kreditnih institucijah s prvorazrednimi bonitetami.

Rezervacije za tveganja za terjatve do strank so se zmerno zmanjšale z 90,7 milijona EUR na 87,4 milijona EUR (- 3,7 %). Naš kreditni portfelj je trdne kakovosti, kar se kaže v zelo nizkem deležu slabih posojil, in sicer 1,7 %. V primerjavi z drugimi avstrijskimi in mednarodnimi udeleženci na trgu smo na odlični ravni.

Gibanje terjatev do strank



Zaradi naših prizadevanj za trajno zmanjševanje deleža terjatev v švicarskih frankih je 31. decembra 2020 delež kreditov v tuji valuti znašal zgolj razveseljiv 1,5 %. Delež kreditov v tuji valuti ne zajema evrskih kreditov strankam podružnice na Hrvaškem.

Lizinsko poslovanje na dobri poti

Poslovno leto 2020 za lizinsko poslovanje ni bilo lahko. V prvem polletju se je močno zmanjšalo povpraševanje po lizinskih financiranjih, zlasti na področju motornih vozil. V drugem polletju se je stanje v veliki meri stabiliziralo, zato pri lizinskem poslovanju lahko poročamo o zadovoljivi rasti.

V skupino BKS Bank spadajo štiri lizinske družbe, dejavne v Avstriji in na naših tujih trgih. Sedanja vrednost terjatev za najemnine avstrijske lizinske družbe BKS-Leasing GmbH se je povečala z 233,0 milijona EUR na 256,2 milijona EUR. 9,9-odstotna rast je zlasti posledica močne zastopanosti pri najemu prevoznih in tovornih vozil. Pri najemu vozil smo v letu poročanja dosegli pomemben mejnik pri uresničevanju strategije digitalizacije. Od junija avstrijskim strankam iz segmenta prebivalstva in segmenta podjetij ponujamo možnost, da pogodbe o najemu vozil v celoti sklenejo digitalno. Novo digitalno ponudbo so stranke dobro sprejele.

Na Hrvaškem in Slovaškem je bilo lizinsko poslovanje še uspešnejše. Hrvaška hčerinska družba BKS-leasing Croatia d.o.o. je dosegla 12,9-odstotno rast in sklenila za 77,9 milijona EUR lizinskih poslov po sedanji vrednosti. Pri BKS Leasing s.r.o. s sedežem v Bratislavi se je sedanja vrednost terjatev za najemnine v primerjavi s prejšnjim letom povečala za razveseljivih 13,0 % in je znašala 60,1 milijona EUR.

V Sloveniji je prišlo do rahlega upada. Sedanja vrednost terjatev za najemnine je znašala 155,6 milijona EUR. Sedanja vrednost najemov v skupini je skupno znašala 549,8 milijona EUR, kar je v primerjavi z 31. decembrom 2019 6,9-odstotno povečanje.

Stanje obveznic in drugih vrednostnih papirjev s fiksno obrestno mero se je zaradi investicij povečalo za 3,2 % na 918,6 milijona EUR. Do 31. decembra 2020 smo izvedli investicije v vrednosti 66,8 milijona EUR, na drugi strani pa so odplačila in prodaje znašali 38,6 milijona EUR. Ta postavka je bistven steber upravljanja likvidnosti.

Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi, so se v letu poročanja povečali na 661,5 milijona EUR (+4,0 %). Rast je posledica sorazmernih rezultatov obdobja, ki sta jih dosegli naši sestrski banki, Oberbank in Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

BKS Bank ima v lasti 70 nepremičnin s skupno površino skoraj 100 tisoč m². Od tega 41,8 tisoč m² površin uporablja za bančno poslovanje, 49,0 tisoč m² pa jih oddaja v najem. Pri upravljanju nepremičnin uporabljamo dva pristopa: po eni strani razvijamo nepremičnine, da v mestih, kjer delujemo, ustvarimo nove stanovanjske in poslovne prostore. V središču Celovca smo na primer zgradili novo poslovno stavbo in jo oddali v dolgoročni najem. Po drugi strani pa z ekoloških vidikov prenavljamo obstoječe objekte, da bi ljudem ponudili stanovanjske prostore, prijetne za življenje. Trenutno gradimo leseno naselje BKS, ki ga bomo certificirali pri avstrijski družbi za trajnostno upravljanje nepremičnin (ÖGNI). Leseno naselje BKS bo vseljivo od avgusta 2021. V letu poročanja smo sanirali več kot 2.000 m² in povečali količino površin za oddajo v najem.

Pregled nepremičnin v Avstriji

	2018	2019	2020
Število nepremičnin	59	59	60
Skupna površina nepremičnin v upravljanju v m ²	68.495	68.689	69.464
od tega uporabljenih v bančnem poslovanju v m ²	37.561	37.908	37.122
od tega oddanih v najem	25.817	23.093	24.700
Najemna stopnja v %	92,5	88,8	89,0
Neto prihodki iz oddaje v najem v milijonih EUR	2,6	2,5	2,7

Pregled nepremičnin v tujini 2020¹

	Slovenija 2019	Slovenija 2020	Hrvaška 2019	Hrvaška 2020
Število nepremičnin	4	8	2	2
Skupna površina nepremičnin v upravljanju v m ²	14.460	28.707	1.724	1.724
od tega uporabljenih v bančnem poslovanju v m ²	3.144	3.182	1.499	1.499
od tega oddanih v najem	10.544	24.252	-	91
Najemna stopnja v %	94,7	95,6	87,0	92,0
Neto prihodki iz oddaje v najem v milijonih EUR	1,4	2,5	0,03	-

¹ Na Slovaškem BKS Bank nima nepremičnin.

Denarne rezerve, ki so sestavljene iz denarja v blagajni in dobroimetja pri centralnih bankah, so se v primerjavi s prejšnjim letom podvojile in so znašale 1,1 milijarde EUR. To odlično stanje je edinstveno v zgodovini naše družbe in kaže na to, da zlasti na avstrijskem in slovenskem trgu med pandemijo nismo imeli likvidnostnih težav. Te bilančne postavke so bistven del naše likvidnostne rezerve, ki je 31. decembra 2020 s skupno 1,9 milijarde EUR dosegla rekordno raven.

Velika denarna rezerva pa ima tudi temno plat. Za vloge pri avstrijski centralni banki (OeNB) je treba plačevati 0,5-odstotne negativne obresti, ki temu ustrezno bremenijo čiste obresti.

Od uvedbe novega lizinškega standarda MSRP 16 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. Knjigovodska vrednost teh pravic do uporabe je na presečni datum poročila znašala 21,3 milijona EUR (prejšnje leto: 22,3 milijona EUR).

Obveznosti

Močno povečanje vlog strank, ki niso banke

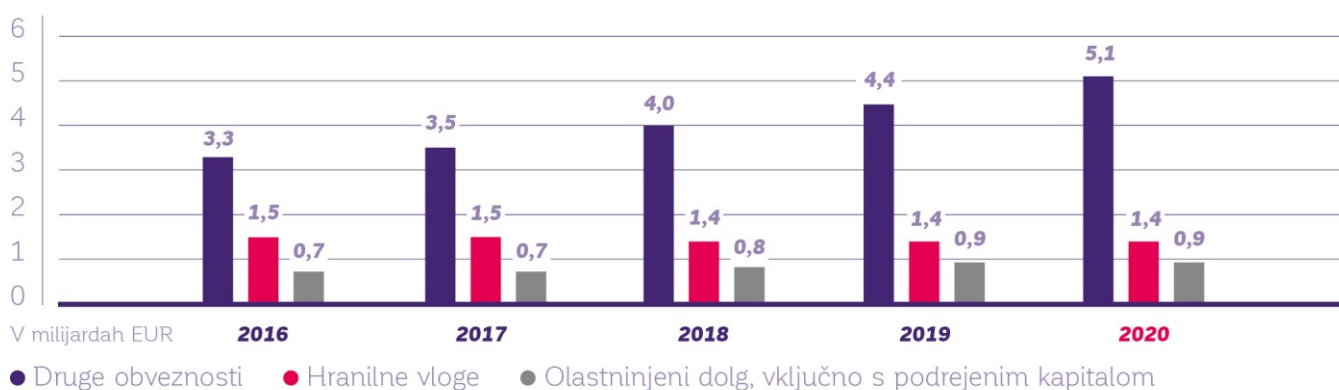
Pri vlogah strank, ki niso banke, smo znova dosegli najvišjo točko. 31. decembra 2020 smo upravljali sredstva strank v vrednosti 7,4 milijarde EUR. Rekordno vrednost iz prejšnjega leta smo s 731 milijoni EUR močno presegli.

Zaradi pandemije covida-19 se je vedenje varčevalcev v letu poročanja spremenilo. Mnoge stranke so ustvarile dodatne likvidnostne rezerve, da bi bile bolje pripravljene na možne negativne učinke krize.

Ta razvoj smo opazili zlasti pri obveznostih do strank, ki so s 6,5 milijarde EUR narasle za 12,5 %. Ta postavka je sestavljena iz hranilnih vlog, vlog na vpogled in vezanih vlog. Pri hranilnih vlogah v primerjavi s prejšnjim letom ni bilo velikih sprememb.

Stanje v vrednosti 1,4 milijarde EUR je bilo enako ravni prejšnjega leta. Pri vlogah na vpogled in vezanih vlogah pa že nekaj let dosegamo dvomestno stopnjo rasti. Pandemija covida-19 je temu trendu dala še dodatni zagon, tako da smo v primerjavi z decembrom 2019 31. decembra 2020 dosegli 16,8-odstotno povečanje vlog na vpogled in vezanih vlog (5,1 milijarde EUR). Večji del teh denarnih sredstev, tj. približno 4,1 milijarde EUR, so vloge na vpogled, ki so priljubljene tako pri podjetjih kot pri prebivalstvu. Podjetja jih uporabljajo za naložbe presežkov likvidnosti, strankam iz segmenta prebivalstva pa je pomembno, da lahko neodvisno od kraja in časa tudi digitalno razpolagajo s prihranki. Obseg sredstev na računu Mein Geld že leta stalno narašča. Tako je bilo tudi v letu poročanja. 31. decembra 2020 smo v tem segmentu produktov upravljali 450,2 milijona EUR.

Gibanje vlog strank, ki niso banke



Zadovoljiva prodaja vrednostnih papirjev

Z gibanjem prodaje vrednostnih papirjev v poslovnem letu 2020 smo prav tako zadovoljni. Zlasti pri institucionalnih vlagateljih se je BKS Bank izkazala za zanesljivo in sposobno izdajateljico. Do 31. decembra 2020 smo izvedli zasebne prodaje vrednostnih papirjev v vrednosti 70 milijonov EUR. Za krepitev podrejenega kapitala smo v preteklem poslovnem letu uvedli tri nove podrejene obveznice z različnimi ročnostmi.

Malo pred koncem leta smo za velike in institucionalne vlagatelje izdali obveznico AT1.

Čedalje več vlagateljev pripisuje velik pomen ekološkim in/ali socialnim učinkom svojih naložb. Veseli smo, da smo v letu poročanja z izdajo obveznic z družbeno odgovornim učinkom in zelenih obveznic te potrebe strank lahko zadovoljili. Jeseni izdana zelena obveznica je bila že četrta, ki smo jo izdali. Z izkupičkom od izdaje smo financirali projekt trajnostne oskrbe z energijo in čiščenja prezračevalnih sistemov družbe Hermes Schleifmittel Ges.m.b.H. Obseg izdaje je znašal 3,0 milijona EUR.

Z obveznico z družbeno odgovornim učinkom, katere obseg izdaje je znašal 5,0 milijona EUR, smo financirali sanacijo in dograditev srednje šole Edelseegasse Hartberg Rieger. Skupno so izdani dolžniški vrednostni papirji, vključno s podrejenim dolgom, dosegli vrednost 857,1 milijona EUR.

Padec rezervacij na 129,4 milijona EUR je zlasti posledica spremenjenega načina izračunavanja rezervacij za pokojnine in odpravnine. Obrestna mera se je z 1,3 % zmanjšala na 1,0 %, hkrati pa se je za 99 odstotnih točk zmanjšal tudi trend plač, tj. na 2,0 %.

BKS Bank je 31. decembra 2020 zabeležila 4,7-odstotno povečanje lastniškega kapitala skupine na 1,4 milijarde EUR.

Marca 2020 je Urad za nadzor finančnih trgov (FMA) po priporočilu ECB izdal priporočilo, naj se banke odpovejo izplačilu dividend, če k temu niso pravno zavezane.

81. redna skupščina delničarjev je tako sklenila, da se za vsako prednostno delnico, ki prinaša dividendo in je brez glasovalnih pravic, skladno s statutom izplača minimalna dividenda v vrednosti 0,12 EUR. Poleg tega je sklenila, da bo izplačilo dividende na navadne kosovne delnice, ki prinašajo dividendo, vezala na podrobnejše pogoje v skladu z navedenim priporočilom.

Pogoji za izplačilo so začeli veljati decembra leta 2020. Januarja 2021 smo na navadne delnice BKS Bank izplačali dividendo v vrednosti 0,12 EUR na delnico, kar je skupno približno 5,0 milijona EUR. Vpisani kapital se ni spremenil in je znašal 85,9 milijona EUR.

Izdane lastne obveznice iz leta 2020

ISIN	Oznaka	Nominalna vrednost v EUR
AT0000A2CWL3	2,75 % podrejena obveznica BKS Bank 2020-2032/1	8.433.000,00
AT0000A2GGE2	3 % podrejena obveznica BKS Bank 2020-2030/2	4.289.000,00
AT0000A2HL84	3 % podrejena obveznica BKS Bank 2020-2030/3	9.739.000,00
AT0000A2HL92	0,6 % zelena obveznica BKS Bank 2020-2026/4	3.000.000,00
AT0000A2JU08	0,8 % obveznica z družbeno odgovornim učinkom BKS Bank 2020-2028/5	5.000.000,00
AT0000A2CGB7	0,7 % obveznica BKS Bank 2020-2025/1/PP	50.000.000,00
AT0000A2CPM5	0,67 % obveznica BKS Bank 2020-2025/2/PP	14.500.000,00
AT0000A2K2N9	0,7 % obveznica BKS Bank 2020-2027/3/PP	5.500.000,00
AT0000A2LJ17	Obveznica AT1 BKS Bank 2020	700.000,00

Donosnost

BKS Bank je zahtevno poslovno leto 2020 zaključila s zavidljivim rezultatom v vrednosti 74,8 milijona EUR. Zaradi splošnih gospodarskih razmer pa je bil letni dobiček v vrednosti 92,9 milijona EUR nižji od rekordne vrednosti leta 2019. Slabši rezultat je posledica politike negativnih obrestnih mer ECB in posameznih izrednih dejavnikov. K temu spada zlasti slabši rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi. K znižanju donosnosti so prispevale tudi strožje regulativne obremenitve. Storitveno poslovanje, zlasti poslovanje z vrednostnimi papirji, pa je potekalo zelo zadovoljivo.

Slabši rezultat zaradi izrednih dejavnikov

Letni dobiček skupine po obdavčitvi je 31. decembra 2020 znašal 74,8 milijona EUR. V primerjavi z rezultatom prejšnjega leta to pomeni padec za 19,5 %. Padec rezultata je posledica več izrednih dejavnikov: sestrski banki Oberbank AG in BTV, merjeni po kapitalski metodi, sta dosegli manjši dobiček obračunskega obdobja. Posledično je bil tudi rezultat merjenja po kapitalski metodi slabši, tj. 30,9 milijona EUR. Na rezultat poslovnega leta 2020 je negativno vplival tudi stečaj družbe Commerzialbank Mattersburg. Morali smo plačati poseben prispevek v vrednosti 1,4 milijona EUR za zavarovanje vlog. V enaki vrednosti se bo plačeval tudi naslednja štiri leta.

Poleg tega smo v luči slabih gospodarskih razmer povečali rezervacije za kreditna tveganja. Kot previdnostni ukrep in skladno z določbo 9B5.5.1 MSRP in

naslednjimi določbami smo regije in panoge, ki jih je pandemija posebej prizadela, kolektivno prenesli na druge ravni. Poleg podjetij, ki spadajo v panogo nastanitve in gostinstva, umetnosti in zabave ter drugih storitev, smo celotni hrvaški portfelj podjetij z ravni 1 prenesli na raven 2. S tem kolektivnim prenosom na drugo raven v obsegu 738,0 milijona EUR smo oblikovali dodatno rezervacijo za tveganja v vrednosti 7,3 milijona EUR. Posledično so se rezervacije za tveganja leta 2020 povečale z 18,6 milijona EUR na 25,0 milijona EUR.

Čiste obresti pred rezervacijami za tveganja na ravni prejšnjega leta

Pri obrestnem poslovanju nas negativne obrestne mere spremljajo že več let. V luči pandemije covida-19 in posledično negotovih gospodarskih razmer pričakujemo, da bodo temeljne obrestne mere zaenkrat ostale na zelo nizki ravni. Tudi nadaljnjega nižanja obrestnih mer ni mogoče v celoti izključiti. Prihodki iz obresti so 31. decembra 2020 znašali 141,2 milijona EUR, odhodki za obresti pa 29,3 milijona EUR. Drugi prihodki iz obresti so se zmanjšali za 5,2 % na 23,6 milijona EUR, kar je posledica manjših donosov iz udeležb. Čiste obresti pred rezervacijami za tveganja so tako s 135,6 milijona EUR ostale na ravni prejšnjega leta. Kot že omenjeno smo zaradi nevarnosti poslabšanja kakovosti kreditov oblikovali dodatne rezervacije za kreditna tveganja. Posledično so se čiste obresti po rezervacijah za tveganja s 117,3 milijona EUR zmanjšale na 110,5 milijona EUR.

Pomembne postavke v izkazu poslovnega izida

V milijonih EUR	2019	2020	± v %
Čiste obresti	135,8	135,6	-0,2
Rezervacije za tveganja	-18,6	-25,0	34,7
Čiste opravnine (provizije)	58,2	64,3	10,5
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	45,9	30,9	-32,7
Rezultat iz trgovanja	1,2	2,2	79,4
Rezultat iz finančnih sredstev	3,7	4,5	23,2
Administrativni stroški	-121,0	-123,2	1,8
Letni dobiček pred obdavčitvijo	103,1	84,9	-17,7
Davki od prihodkov in donosa	-10,2	-10,2	-0,6
Letni dobiček	92,9	74,8	-19,5

Zelo zadovoljiv rezultat poslovanja z opravninami

Skladno s poslovno strategijo se osredotočamo na poslovna področja, ki niso vezana na lastniški kapital. Zato smo tudi v letu poročanja razvijali storitveno poslovanje, in to zelo uspešno. Čiste opravnine (provizije) so se povečale za razveseljivih 10,5 %, tj. z 58,2 milijona EUR na 64,3 milijona EUR.

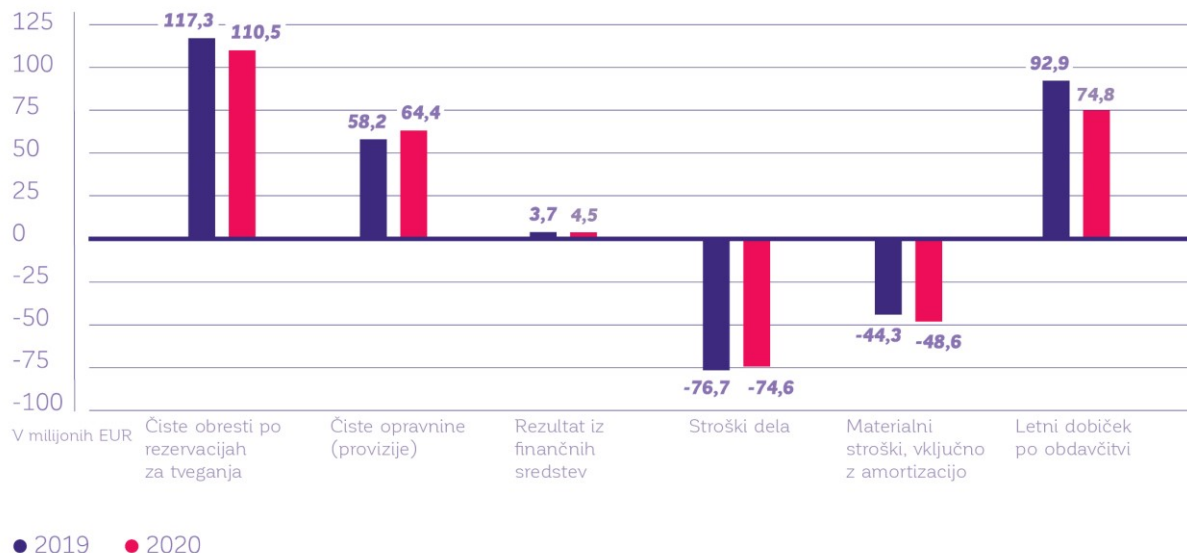
Velika rast provizij pri poslovanju z vrednostnimi papirji

Poslovanje z vrednostnimi papirji se je v letu poročanja razvijalo zelo zadovoljivo. Na tem poslovnem področju smo 31. decembra 2020 dosegli presežek v vrednosti 18,6 milijona EUR. V primerjavi s prejšnjim letom to pomeni veliko rast, tj. 17,5 % ali 2,8 milijona EUR. V Sloveniji smo znova dosegli razveseljivo rast. Tam smo po prenosu približno 25.000 strank s slovenskega ponudnika poslovanja z vrednostnimi papirji ALTA Invest, investicijske storitve, d. d., od marca 2019 največji ponudnik poslovanja z vrednostnimi papirji v Sloveniji.

Povečanje donosnosti na tem poslovnem področju je v glavnem posledica dveh dejavnikov. Po eni strani trajnostno ustvarjanje premoženja pri trenutnih obrestnih merah za hranilne knjižice zaradi politike nizkih obrestnih mer ni več možno. Z dodajanjem skladov, delnic in obveznic pa so možni pozitivni donosi. Veliko strank je v skladu s svojo pripravljenostjo za tveganje te naložbene možnosti izkoristilo.

Po drugi strani pa je močno naraslo nihanje trgov zaradi izbruha covid-19 marca 2020 na številne vlagatelje vplivalo spodbudno, tako da so svoj portfelj vrednostnih papirjev v letu poročanja preusmerili. Posledično so izvedli tudi veliko transakcij, večinoma po spletu. Nalogi za transakcije z vrednostnimi papirji prek našega portala za stranke so se leta 2020 v primerjavi s prejšnjim letom potrojili. Leta 2019 smo po spletu sprejeli okrog 6.300 nalogov, leta 2020 pa približno 16.500.

Komponente izkaza uspeha

**Plačilne storitve na enaki ravni kot prejšnje leto**

Na plačilne storitve, ki so strateško pomembno poslovno področje, je močno vplival covid-19. Zaradi ustavitve javnega življenja je število transakcij močno upadlo, zlasti pri poslovanju s podjetji. Zaradi omejitev potovanja je tudi pri prebivalstvu prišlo do upada transakcij, značilnih za potovanja. Kljub temu pa nam je uspelo presežek pri poslovanju s produkti plačilnih storitev in storitev z 21,4 milijona EUR ohraniti na stabilni ravni. To je bilo možno zlasti zaradi razveseljivega povečanja števila strank, ki zaupajo našim dolgoletnim strokovnim izkušnjam na področju plačilnih storitev.

Digitalni načini plačevanja postajajo izjemno pomembni

Omejevanje socialnih stikov je vodilo v drugačno vedenje strank pri plačilnih storitvah. Poslovanje z gotovino se je dramatično zmanjšalo, brezgotovinski in brezstični način plačevanja pa sta doživela pravi razcvet.

Ta trend je bil v porastu že pred pandemijo, zato smo svojo ponudbo na tem področju lahko pravočasno razširili.

Strankam ponujamo vse možnosti pametnega plačevanja s pametnim telefonom ali pametno uro.

Stranke lahko izbirajo med BKS Wallet, ApplePay, Garmin Pay ali bluecode - odločitev je njihova. Število strank, ki uporabljajo ta pametni način plačevanja, stalno narašča. Poleg tega smo zadovoljili naraščajoče potrebe po kartičnih plačilnih instrumentih. Kartica BKS Mastercard ima novo podobo, odlikuje pa jo tudi vrsta novih funkcij. Jeseni smo kartico BKS Maestro opustili in jo nadomestili z novo kartico BKS Debit Mastercard. Ta poleg funkcij kartice Maestro omogoča plačevanje spletnih nakupov in se lahko registrira tudi v digitalni denarnici za plačevanje s pametnim telefonom ali pametno uro. Leta 2020 smo uvedli tudi plačilo Instant Payment, s katerim smo posebej podjetjem ponudili možnost, da plačila SEPA izvajajo v realnem času.

Turbulentno leto za trgovanje za lastni račun

Mednarodne borze so bile v preteklem poslovnem letu izjemno nestanovitne. Ob začetku leta so se borze na izbruh covida-19 povsod po svetu odzvale z velikimi tečajnimi izgubami. Razprodajo delnic in obveznic so ustavili šele državni ukrepi, vredni več milijard evrov, ki so tudi pripomogli k okrevanju. Okrevanje je s krajšimi prekinitvami, med drugim zaradi volitev ameriškega predsednika, potekalo vse do konca leta, ki so ga borze zaključile bolj uglašeno.

To gibanje je vplivalo tudi na rezultat iz finančnih sredstev/obveznosti. V primerjavi s prejšnjim letom se je izboljšal za 23,2 %, tj. na 4,5 milijona EUR, čeprav je v prvem četrtletju še izkazoval negativno vrednost 6,4 milijona EUR. Posamezne postavke so se gibale, kot sledi: postavka rezultata iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po poštenu vrednosti, se je v primerjavi s prejšnjim letom bistveno izboljšala. Rezultat je 31. decembra 2020 znašal 0,5 milijona EUR (prejšnje leto: -1,6 milijona EUR). Po drugi strani pa je rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno), bil manj zadovoljiv in je dosegel vrednost 1,9 milijona EUR. Padec v vrednosti 3,2 milijona EUR je posledica manjših donosov portfelja skladov. Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti, pa se je v primerjavi z letom poprej prav tako izboljšal in se do 31. decembra 2020 povečal na 1,3 milijona EUR. Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti se je po manjšem minusu prejšnje leto tudi izboljšal in je znašal 0,9 milijona EUR.

Rahlo povečanje administrativnih stroškov

Za blaženje negativnih učinkov gospodarske krize je bilo nujno učinkovito upravljanje stroškov. Čeprav se že

tradicionalno držimo stroge stroškovne discipline, smo pred nekaj meseci začeli zmanjševati stroške. Tako nam je uspelo administrativne stroške s 123,2 milijona EUR približati ravni prejšnjega leta. Pri administrativnih stroških so prevladujoča postavka stroški dela. S ciljnim ukrepi nam jih je uspelo zmanjšati za 2,1 milijona EUR na 74,6 milijona EUR. Poleg odprave razlik med dejansko opravljenimi in obveznimi delovnimi urami ter koriščenja preostalega dopusta je k zmanjšanju stroškov dela prispevalo tudi sodelovanje z zunanjim čistilnim servisom. 31. decembra 2020 smo 963 zaposlenim (v enoti človek-leto) omogočali varno in privlačno delovno mesto, število zaposlenih pa je kljub odprtju dodatne poslovne enote ostalo približno na ravni prejšnjega leta.

Digitalna preobrazba zahteva velike investicije

Materialni stroški so bili v letu poročanja s 37,3 milijona EUR za 2,1 % občutno nad ravno leta poprej. V tej postavki prevladujejo zlasti stroški informacijske in komunikacijske tehnologije (IKT) in izvajalca storitev informacijske tehnologije 3 Banken IT GmbH, ki so s 15,7 milijona EUR narasli na 18,0 milijona EUR. Rast je bila posledica ukrepov pri uresničevanju strategije digitalizacije. V poslovnem letu 2020 se je digitalna preobrazba nadaljevala in je bila ena naših prednostnih nalog.

Eden od mejnikov pri uresničevanju strategije digitalizacije je bila uvedba BKS Bank Connect, naše digitalne banke v banki. Poleg uvedbe pametnih plačilnih načinov smo razvili tudi ponudbo digitalnih produktov. Med drugim smo uvedli digitalne pogodbe o najemu vozil in spletno sklepanje načrtov varčevanja v skladih. Intranet smo preoblikovali v interaktivni portal za zaposlene. Uvedba teh inovativnih produktov in storitev je po svoji naravi povezana z visokimi stroški.

Za izvedbo projektov IT in tekoče delovanje sistema IKT v BKS Bank je soodgovorna družba 3 Banken IT GmbH. 3 Banken IT GmbH je skupna 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.

Jamstva za vloge vplivala na rezultat iz drugega poslovanja

Na rezultat iz drugega poslovanja vplivajo predvsem regulativni stroški. Leta 2020 so se zlasti zaradi stečaja družbe Commerzialbank Mattersburg povečale potrebe po dotacijah v sklad za jamstvo vlog, ki ga upravlja družba Einlagensicherung Austria GmbH. Rezultat iz drugega poslovanja je 31. decembra 2020 znašal -4,5 milijona EUR (prejšnje leto: -2,2 milijona EUR). V tej postavki so vključeni stroški za sklad za reševanje in jamstvo vlog v vrednosti 3,4 milijona EUR oziroma 4,1 milijona EUR in stabilizacijska dajatev v vrednosti 1,3 milijona EUR.

Letni dobiček

BKS Bank je 31. decembra 2020 dosegla letni dobiček skupine pred obdavčitvijo v vrednosti 84,9 milijona EUR po 103,1 milijona EUR leto poprej. Po odbitku davkov v vrednosti 10,2 milijona EUR je letni dobiček skupine po obdavčitvi znašal 74,8 milijona EUR.

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 2020 dosegla dobiček v vrednosti 30,1 milijona EUR v primerjavi s 45,6 milijona EUR leto poprej. Iz letnega dobička smo 19,3 milijona EUR odvedli za rezerve. Ob upoštevanju prenesenega dobička v vrednosti 0,3 milijona EUR BKS Bank AG izkazuje bilančni dobiček v vrednosti 11.173.964,67

EUR. Za 82. skupščino delničarjev 17. maja 2021 bomo pripravili predlog izplačila dividende v vrednosti 0,12 EUR na delnico, tj. 5.153.148,00 EUR, iz preostalega zneska bomo oblikovali rezerve iz dobička v vrednosti 6 milijonov EUR, preostanek pa prenesli v novo poslovno leto.

Padec kazalnikov uspešnosti poslovanja

Ob upoštevanju letnega dobička so najpomembnejši kazalniki upravljanja ob koncu leta kazali naslednjo podobo: donosnost lastniškega kapitala (ROE) po obdavčitvi se je zmanjšala za 1,8 odstotne točke na 5,6 %, donosnost sredstev (ROA) po obdavčitvi pa se je zmanjšala na 0,8 %.

Količnik operativnih stroškov in prihodkov je znašal razveseljivih 53,9 % in je tako bil precej pod povprečjem v panogi, tj. 72 %. Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti se je v luči rasti stroškov tveganja povečal na 18,5 %. Delež slabih posojil je konec leta 2020 znašal 1,7 % in je s tem prav tako bil precej pod povprečjem v panogi.

Količnik finančnega vzvoda je 31. decembra 2020 po 7,8 % v letu poprej znašal 8,0 %, količnik likvidnostnega kritja pa se je izboljšal za 6,3 odstotne točke na 158,1 %.

Tako količnik finančnega vzvoda kot količnik likvidnostnega kritja sta s 3 % oziroma 100 % več kot izpolnila regulativne zahteve.

Da bi posledice trenutnih napetih gospodarskih razmer v prihodnje dobro obvladovali, potrebujemo dobro kapitalsko osnovo.

Količnik temeljnega kapitala je znašal 12,7 %, količnik skupnega kapitala pa je s 16,2 % ostal na ravni prejšnjega leta. Dobiček na delnico v skladu z MSRP je 31. decembra 2020 znašal 1,7 EUR.

Pomembni kazalniki uspešnosti poslovanja

V %	2019	2020	± v odstotnih točkah
ROE pred obdavčitvijo (letni dobiček/Ø lastniški kapital)	7,4	5,6	-1,8
ROA pred obdavčitvijo (letni dobiček/Ø bilančna vsota)	1,1	0,8	-0,3
Količnik stroškov in operativnih prihodkov (CIR)	50,7	53,9	3,2
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	10,2	18,5	8,3
Delež slabih kreditov	2,4	1,7	-0,7
Količnik finančnega vzvoda	7,8	8,0	0,2
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	151,8	158,1	6,3
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	112,4	117,2	4,8
Količnik temeljnega kapitala	12,7	12,8	0,1
Količnik skupnega kapitala	16,2	16,2	0,0
			V %
Dobiček na delnico v obtoku po MSRP v EUR	2,2	1,7	-22,7

Poročilo po segmentih

Poročilo po segmentih je razdeljeno v štiri segmente: podjetja, prebivalstvo, finančni trgi in drugo. V skupini BKS Bank je segment podjetij najbolj donosno poslovno področje – tako je bilo tudi v kriznem letu 2020. Donosnost segmenta finančnih trgov se je zaradi izrednih dejavnikov zmanjšala. Razveseljivo pa je bilo gibanje poslovanja s prebivalstvom. V primerjavi s prejšnjim letom smo dosegli bistveno izboljšanje rezultata.

Podjetja

V segmentu podjetij smo v poslovnem letu 2020 povečali število strank za skoraj 6,9 % in smo jih tako v skupini spremljali skupno okrog 25.100. Naše stranke so med drugim podjetja v industrijski, obrtni in trgovinski dejavnosti, samostojni podjetniki, kmetje in gozdarji, vinogradniki in institucije ter javni sektor.

Poslovanje s podjetji ima v BKS Bank najdaljšo tradicijo. Od ustanovitve leta 1922 je bilo težišče poslovne dejavnosti spremljanje podjetij. Ta segment je še danes naša najpomembnejša operativna poslovna enota. Pretežni del kreditov koristijo podjetja.

Rahel padec rezultata v tem segmentu

Rezultat v segmentu podjetij je v poslovnem letu 2020 rahlo upadel. Ta padec je zlasti posledica povečanja rezervacij za kreditna tveganja. V luči pandemije covid-19 smo kot previdnostni ukrep in skladno z veljavnimi pravili MSRP oblikovali večje rezervacije, ker domnevamo, da se bomo v prihodnjih mesecih soočili z večjimi kreditnimi izgubami. V letu poročanja so se tako

rezervacije za kreditna tveganja v tem segmentu povečale za 29,9 % na 24,3 milijona EUR.

Operativno poslovanje v segmentu podjetij je kljub svetovni gospodarski krizi potekalo stabilno. Čiste obresti so se rahlo povečale, tj. za 1,1 % na 106,9 milijona EUR. Povečanje obsega kreditov in dosledna politika pogojev poslovanja sta se pokazala v dobrem rezultatu čistih obresti. Čiste opravnine, ki so drugi pomemben steber rezultata, so narasle za 2,8 % na 35,0 milijona EUR. Tega povečanja smo posebej veseli, ker pri poslovanju s podjetji spodbujamo storitveno poslovanje in želimo zmanjšati prevlado poslov financiranja.

Administrativni stroški so z 51,8 milijona EUR ostali blizu ravni prejšnjega leta. To priča o naši strogi stroškovni disciplini. Rezultat iz drugega poslovanja se je podvojil in je znašal 0,9 milijona EUR. Letni dobiček skupine pred obdavčitvijo je v segmentu podjetij 31. decembra 2020 skupno znašal 65,6 milijona EUR, kar je upoštevajoč gospodarske razmere zavidljiv rezultat.

Kazalniki uspešnosti poslovanja v posameznih segmentih so se gibal, kot sledi: donosnost lastniškega kapitala (ROE) se je zaradi višje vezave kapitala in rahlega poslabšanja rezultata nekoliko zmanjšala, in sicer s 16,7 % na 15,6 %. Količnik operativnih stroškov in prihodkov je s 36,3 % znova dosegel vrh. Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti pa se je zaradi višjih rezervacij za kreditna tveganja povečal s 17,7 % na 22,8 %.

Segment podjetij

V milijonih EUR	2019	2020
Čiste obresti	105,8	106,9
Rezervacije za tveganja	-18,7	-24,3
Rezultat iz opravnin (provizij)	32,1	35,0
Administrativni stroški	-51,8	-51,8
Rezultat iz drugega poslovanja	0,4	0,9
Rezultat iz finančnih sredstev/obveznosti	0,6	-1,0
Letni dobiček pred obdavčitvijo	68,4	65,6
ROE pred obdavčitvijo	16,7 %	15,6 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	37,5 %	36,3 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti	17,7 %	22,8 %

Zelo zadovoljiv razvoj poslov financiranja

Med najpomembnejše potrebe strank v segmentu podjetij spadata financiranje in investiranje. Zato podjetjem zlasti pri poslih financiranja ponujamo široko paleto produktov. Poleg poslov financiranja gibljivih sredstev, investicij in izvoza naša ponudba zajema tudi posle v zvezi z najemi vozil, premičnin in nepremičnin ter svetovanje v zvezi s subvencijami.

Leto poročanja 2020 je bilo vsekakor zelo zahtevno leto. Zaradi pandemije covida-19 je bilo v prvi polovici leta povpraševanje po premostitvenih financiranjih in odlogih plačil izredno veliko. Jeseni so se nato premostitvena financiranja preusmerila v investicijska. Zaradi izjemno privlačnih priložnosti financiranja, ki so se s stabilizacijo gospodarstva še povečale, se je pripravljenost za investicije v segmentu podjetij povečala. Nove investicije so bile izvedene predvsem na področju trajnostnega razvoja, digitalizacije in okolju prijaznejšega prometa.

Skupno se je povpraševanje po financiranjih v poslovnem letu 2020 kljub padcu konjunktore povečalo. Krediti so narasli za solidne 4,3 %. Od januarja do decembra 2020 smo v vsej skupini podjetjem odobrili za 1,8 milijarde EUR novih kreditov. Terjatve do strank, vključno s terjatvami za najemnine, so se povečale

s 5,0 milijarde EUR na 5,2 milijarde EUR. Ugodna rast kreditov se je odrazila tudi v rezultatu, provizije pri kreditnem poslovanju so prav tako močno narasle.

V Sloveniji smo poleg lizinškega poslovanja močni tudi pri financiranju občin. Obseg kreditov slovenskim občinam je znašal 80,0 milijona EUR. V Sloveniji dodelimo občinam približno 16,5 % skupnega obsega financiranja na področju poslovanja s podjetji.

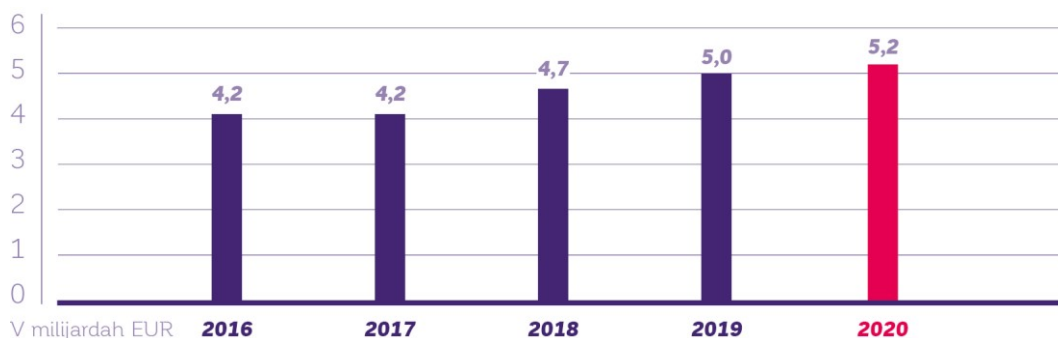
Veliko povpraševanje po svetovanju v zvezi s subvencijami

V poslovnem letu 2020 je bilo veliko povpraševanja po našem strokovnem znanju v zvezi s subvencijami. Naši strokovnjaki za financiranje in subvencije ter enote za spremljanje trga so nenehno delovali, da bi odgovorili na številna vprašanja glede odlogov plačil in premostitvenih kreditov, možnih subvencij in subvencioniranih naložb.

Da bi zagotovili nemoteno poslovanje, so strokovni oddelki morali hitro pregledovati nenehno nove zakonske predpise, uredbe in odloke ter jih sistematsko izvajati. Ponosni smo, da nam je v kratkem času in upoštevajoč hitro spreminjajočo se

zakonodajo uspelo bistveno prispevati k stabilizaciji gospodarstva. Skupno smo podjetjem podelili premostitvene kredite v vrednosti 159,5 milijona EUR in odloge plačil v obsegu 59,5 milijona EUR.

Terjatve do podjetij



Na področju korporacijskega bančništva spremljamo podjetja z več kot 75,0 milijona EUR skupnih poslovnih prihodkov, institucije in večje občine. Tudi to poslovno področje se je leta 2020 razvijalo zelo uspešno. V korporacijskem bančništvu je bil obseg financiranja približno 704,9 milijona EUR.

Povpraševanje po trajnostnem financiranju je bilo tudi v letu poročanja veliko. Kot najbolj trajnostna avstrijska banka imamo vodilno vlogo in stranke podpiramo pri uresničitvi ekoloških projektov. V poslovnem letu 2020 smo izdali zeleno obveznico in obveznico z družbeno odgovornim učinkom ter z izkupičkom od izdaj financirali trajnostne naložbe.

Pri najemih prav tako stavimo na zeleno ponudbo. V letu poročanja smo se usmerili na financiranje fotonapetostnih sistemov ter električnih in hibridnih vozil. Na ta razvoj so pozitivno vplivale ugodne investicijske premije zaradi covida-19, ki so jih podjetja izkoristila za ekologizacijske ukrepe, kot je e-mobilnost. Delež

financiranj z ekološkim ali družbenim namenom uporabe smo v segmentu podjetij v letu poročanja s 137,8 milijona EUR povečali na 230,6 milijona EUR.

Druge obveznosti znova zelo narasle

Na trgu imamo velik ugled kot zanesljiva banka 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 16,4 % na 3,7 milijarde EUR.

Mešani rezultati pri storitvenem poslovanju

Stremimo k večji neodvisnosti od poslov, ki so vezani na obresti, in zasledujemo strateški ciljširiti poslovna področja, kjer lahko ohranjamo lastniški kapital. V letu poročanja so čiste opravnine (provizije) narasle za 8,7 %, kar je lep uspeh. Rast je zlasti posledica večjih rezervacij za kredite. Na obeh pomembnih poslovnih področjih, to sta plačilne storitve in poslovanje z vrednostnimi papirji, smo z 12,0 milijona EUR oziroma 5,4 milijona EUR ostali na ravni prejšnjega leta.

Plačilne storitve so v zadnjih letih zanesljivo prinašale donose in so leto za letom zagotavljale stabilno rast. V poslovnem letu 2020 pa se je to prvič spremenilo. Ustavitev javnega življenja je začasno povzročila upad poslov, zlasti v segmentu podjetij.

Po drugi strani pa je bilo pridobivanje strank zadovoljivo. Število strank, ki so uporabile plačilne storitve BKS Bank, je naraslo. Naši računi za podjetja so prilagojeni potrebam strank, cene pa so zasnovane pregledno in razumljivo. Za stranke sta privlačna tudi oba naša portala za stranke BizzNet in BizzNet Plus. V letu poročanja je te sodobne bančne rešitve izkoristilo že 3.250 uporabnikov.

V segmentu podjetij je posebej priljubljen produkt spletne garancije Garantien online.

Z njim lahko podjetja neodvisno od kraja in časa zaprosijo za domače in tuje garancije. Garancijski računi se z vsemi podrobnostmi udobno upravljajo na portalu za podjetja. V letu poročanja se je število uporabnikov zadovoljivo povečalo. V četrtem četrtletju so že tretjino garancijskih nalogov oddali po spletu.

Na področju poslovanja s podjetji smo tradicionalno močnejše zastopani pri kreditnem kot pri naložbenem poslovanju. V poslovnem letu 2020 smo pri

poslovanju z vrednostnimi papirji dosegli rezultat v vrednosti 5,4 milijona EUR, kar je enako rezultatu prejšnjega leta.

Ob tem smo znova dokazali dobre svetovalne sposobnosti pri zavarovalnih poslih. Za podjetja je zanimiv produkt zlasti pokojninsko varčevanje za podjetja. Skupno smo sklenili posle s produkti pokojninskega zavarovanja z vsoto premij v vrednosti 31,3 milijona EUR.

Obeti v segmentu podjetij

Pri poslovanju s podjetji sta naši glavni odliki kakovostno svetovanje in zanesljivost. Strankam ponujamo tudi široko paleto inovativnih digitalnih produktov in storitev. Ta kombinacija osebne bližine in digitalnih storitev se je izkazala kot uspešna.

Pri poslovanju s podjetji dosegamo zadovoljivo rast pri pridobivanju novih strank. Tak razvoj želimo nadaljevati tudi v prihodnjih letih. Po eni strani se osredotočamo na povečanje prisotnosti v rastočih regijah Dunaj, Spodnja Avstrija, Gradiščanska in na tujih trgih, kjer delujemo, po drugi strani pa na krepitev in nadgradnjo digitalnih sposobnosti.

V vmesnem času smo pridobili obsežne izkušnje pri izvedbi projektov digitalizacije, zato se v prihodnjih mesecih in letih želimo močnejše posvetiti digitalnim potrebam podjetij. Kmalu bomo lahko tudi stranke, ki so podjetja, pridobivali digitalno. S tem je tesno povezano digitalno odpiranje poslovnih računov. Tudi to bomo lahko ponujali v kratkem.

Digitalna preobrazba v segmentu podjetij pa gre še korak dlje. Zadali smo si trden cilj, da digitaliziramo kreditno poslovanje in ustvarimo digitalne produkte za podjetja. Do konca leta naj bi pri tem že naredili pomemben korak naprej.

Tema, v katero bomo prav tako vložili veliko truda in dela, je zmanjšanje ogljičnega odtisa pri portfelju kreditov strank. Analiza, ki smo jo izvedli v letu poročanja, je pokazala, da je 2,7 % portfelja kreditov strank v panogah z velikimi oziroma zelo velikimi izpusti CO₂. Srednjeročno ciljamo na občutno preusmeritev v panoge z manjšimi izpusti CO₂.

Prebivalstvo

V segmentu prebivalstva spremljamo fizične osebe in poklicno skupino zdravstvenih delavcev. V preteklem poslovnem letu je bilo v tem segmentu približno 167.300 strank. V letu poročanja je število strank v segmentu prebivalstva rahlo upadlo. Zaradi stečaja družbe Commerzialbank Mattersburg smo sicer sprejeli veliko novih strank v regiji Dunaj, Spodnja Avstrija, Gradiščanska, število strank na Hrvaškem in v Sloveniji pa se je zaradi prestrukturiranja portfelja zmanjšalo.

Okrepljena donosnost v segmentu prebivalstva

Poslovanje s prebivalstvom je v poslovnem letu 2020 prineslo razveseljiv rezultat v vrednosti 5,0 milijona EUR. V primerjavi z letom poprej to pomeni potrojitev rezultata in najboljši rezultat v zadnjih devetih letih. Občutno povečanje rezultata je bilo zlasti posledica rezultata iz opravnin (provizij). Predvsem na podlagi dobrega poslovanja z vrednostnimi papirji se je rezultat iz opravnin (provizij) povečal za 12,7 %, tj. s 25,7 milijona EUR na 28,9 milijona EUR. Tudi obrestno poslovanje je bilo pozitivno. Čiste obresti so narasle za 4,2 % na 28,8 milijona EUR. Oblikovati je bilo treba le za 0,4 milijona EUR rezervacij za tveganja. Administrativni stroški v vrednosti 53,9 milijona EUR so se le rahlo povečali in so ostali na ravni prejšnjega leta. Tak potek so med drugim omogočali kadrovske prihranki v zvezi z uvedbo centrov za pomoč uporabnikom. Tudi zdaj že številne možnosti spletnega sklepanja produktov in storitev so prispevale k zmanjšanju stroškov. Rezultat iz drugega poslovanja je znašal 1,4 milijona EUR.

Kazalniki, ki so specifični za segment, so se do 31. decembra 2019 spremenili zaradi pozitivnega rezultata segmenta, in sicer takole: donosnost lastniškega kapitala (ROE) je dosegla 4,3 %, količnik operativnih stroškov in prihodkov pa je narasel na 91,2 %.

Segment prebivalstva

V milijonih EUR	2019	2020
Čiste obresti	27,6	28,8
Rezervacije za tveganja	0,3	-0,4
Rezultat iz opravnin (provizij)	25,7	28,9
Administrativni stroški	-53,5	-53,9
Rezultat iz drugega poslovanja	1,6	1,4
Rezultat iz finančnih sredstev/obveznosti	-0,1	0,2
Letni dobiček pred obdavčitvijo	1,6	5,0
ROE pred obdavčitvijo	1,9 %	4,3 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	97,3 %	91,2 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti	-	1,4 %

Zelo zadovoljivi rezultati

Malo pred koncem leta smo v podružnici v Sloveniji izvedli obsežno anketo o zadovoljstvu strank. Čez 1.200 strank v segmentu prebivalstva se je odzvalo na vabilo in izpolnilo anketo. Skupno zadovoljstvo strank je bilo ocenjeno z 1,7 (najboljša ocena je 1), kar je razveseljiv dokaz o velikem zadovoljstvu strank z nami kot bančnim partnerjem. 92 % strank v segmentu prebivalstva je naše svetovalne sposobnosti ocenilo z dvema najboljšima ocenama. Stranke se v naših poslovalnicah počutijo dobrodošle, dobro pa so ocenile tudi uporabo spletnega bančništva. Pozitivno je tudi, da bi nas bile številne stranke pripravljene priporočiti drugim.

Veseli nas, da se visoka kakovost BKS Bank redno izpostavlja tudi pri zunanjih raziskavah. Avstrijska družba za študije potrošnikov (ÖGVS) in revija *Trend* sta BKS Bank že tretjič razglasili za banko z najboljšimi svetovalnimi storitvami na področju financiranja nepremičnin.

Veseli smo številnih pozitivnih povratnih informacij strank in priznanj. V tem vidimo spodbudo, da pogumno nadaljujemo po poti odličnosti.

Večje povpraševanje po financiranju prebivalstva

V poslovnem letu 2020 je bil razvoj poslov financiranja zelo zadovoljiv. Povpraševanje po financiranju stanovanj in nepremičnin je v primerjavi z letom poprej naraslo. Terjatve do strank v segmentu prebivalstva so v skupini narasle za razveseljive 4,7 %, in sicer na 1,5 milijarde EUR.

Pri poslovanju s prebivalstvom je v ospredje stopila tema trajnosti. To je vplivalo tudi na posle financiranja. V letu poročanja smo znova povečali delež financiranj, namenjenih ekološkimi in družbenim projektom. V segmentu prebivalstva smo odobrili skupno 182,7 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 za 22,9 % na 35,9 milijona EUR (+46,9 %).

Hitro upadanje kreditov v tujih valutah (švicarskih frankih) se je nadaljevalo. Obseg kreditov v švicarskih frankih se je zmanjšal za razveseljivih 16,5 %, in sicer na 97,9 milijona EUR. Količnik tujih valut (brez evrskih kreditov strankam podružnice Hrvaške) je 31. decembra 2020 znašal 1,5 % (v letu 2019 1,9 %).

Pri naložbah prebivalstvo ostaja večinoma konservativno

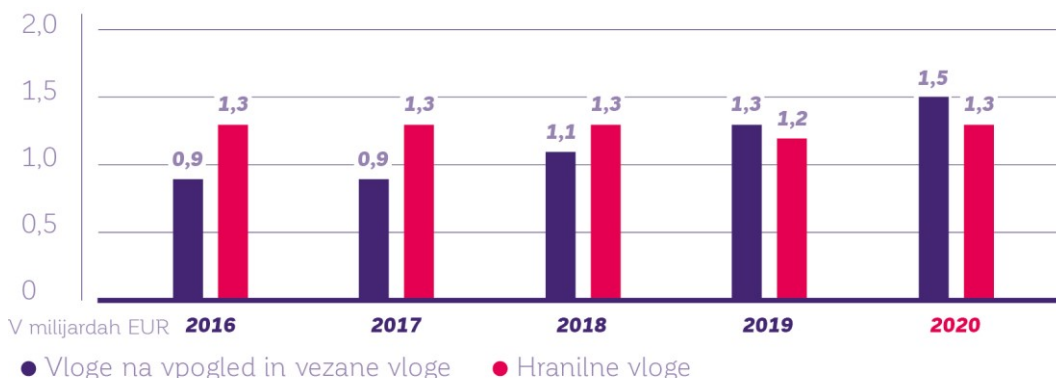
Kljub nizkim obrestnim meram, ki nas spremljajo že nekaj let, se stranke v segmentu prebivalstva nagibajo h klasičnim oblikam naložb svojih prihrankov, kot so hranilne in vezane vloge ter vloge na vpogled. Obveznosti do prebivalstva že nekaj let stalno naraščajo. Do 31. decembra 2020 so narasle na 2,7 milijarde EUR, kar je 9,3 % več kot lani. Pri tem se kaže, da se stranke v segmentu prebivalstva čedalje pogosteje odločajo za digitalne oblike naložb, neodvisne od časa in kraja. O tem trendu priča več računov Mein Geld. V letu poročanja 2020 je bilo odprtih okrog 1.300 novih računov Mein Geld, obseg denarnih sredstev pa se je s 64,8 milijona EUR povečal na 450,2 milijona EUR.

Zaradi krize se trenutno mnogo strank nagiba k povečanju svojih prihrankov, saj

je negotovost v zvezi s pandemijo velika. Skladno s tem so se povečale vloge z dnevno zapadlostjo, ki so znašale 1,2 milijarde EUR, kar je velika rast za 23,5 %. Če temu prištejemo vezane vloge v vrednosti 284,3 milijona EUR, so druge obveznosti presegle obseg sredstev na klasičnih hranilnih knjižicah. Hranilne vloge so bile z 1,3 milijarde EUR rahlo višje od leta poprej. Privlačnost klasičnih hranilnih knjižic pa še vedno upada. Skupno število hranilnih knjižic se je tako leta 2020 zmanjšalo za približno 4.000.

Sicer pa je klasična pogodba o stanovanjskem varčevanju še vedno med najbolj priljubljenimi oblikami varčevanja. V letu poročanja smo sklenili 3.203 pogodb o stanovanjskem varčevanju (prejšnje leto: 3.778); tržimo jih kot dolgoletni prodajni partner družbe Wustenrot.

Obveznosti do prebivalstva



Občutna rast poslov z opravninami

Tudi v segmentu prebivalstva je naš cilj razvijati poslovna področja, kjer lahko ohranjamo lastniški kapital. Z aktivnimi ukrepi uspešno spodbujamo storitveno poslovanje.

V letu poročanja 2020 so čiste opravnine narasle za 12,7 %. Poleg poslovanja z vrednostnimi papirji so k rezultatu bistveno prispevale plačilne storitve.

Borzna nihanja krepijo poslovanje z vrednostnimi papirji

Preteklo leto je bilo za vlagatelje kljub pandemiji covid-19 zelo uspešno. Na začetku leta so borzni tečaji naraščali, izbruh pandemije pa je povzročil ogromne tečajne izgube, a so bile hitro ustavljene. Okrevanje z naraščanjem tečajev je trajalo vse do konca leta. Stranke so velika borzna nihanja izkoristile za preusmeritev svojih portfeljev vrednostnih papirjev. Rezultat iz poslovanja z vrednostnimi papirji se je v segmentu prebivalstva v primerjavi z letom 2019 povečal za 24,9 %, in sicer z 10,6 milijona EUR na 13,3 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. V letu poročanja 2020 smo spremljali približno 1.700 strank z obsegom naložb v vrednosti 700 milijonov EUR. Med naše glavne dejavnosti spadajo upravljanje premoženja in storitve borznega posredništva.

Upravljanje premoženja, ki ga ponujamo avstrijskim strankam, se je v letu poročanja razvijalo zadovoljivo. Pri portfeljski strategiji BKS in individualnem upravljanju premoženja je obseg v poslovnem letu 2020 sicer stagniral, obseg naložbenega miksa pa se je povečal za približno 50 %.

Od sredine leta 2020 imajo stranke možnost, da na portalu za stranke samostojno sklepajo načrte za varčevanje v skladih. Do konca leta je bilo sklenjenih že 80 načrtov za varčevanje v skladih.

Rahel upad opravnin pri plačilnih storitvah

Plačilne storitve so tudi pri poslovanju s prebivalstvom pomembno strateško poslovno področje. Zaradi tega izdatno

investiramo v nadgradnjo ponudbe, da bi bili z inovacijami pri tem vodilni.

V poslovnem letu 2020 smo stranke opremili z novo kartico BKS Mastercard. Poleg nove optične podobe, ki odraža slog naše blagovne znamke, ima nova kreditna kartica tudi vrsto drugih uporabnih funkcij. Kartico BKS Maestro pa smo nadomestili z novo kartico BKS Debit Mastercard. Poleg vseh funkcij kartice Maestro lahko stranke z novo kartico opravljajo nakupe po spletu ter plačujejo s pametnim telefonom ali pametno uro.

Pri klasičnih računih je na voljo sodoben in uporabniku prijazen portal za stranke MyNet, ki so ga stranke zelo dobro sprejele. Do 31. decembra 2020 je portal MyNet uporabljalo približno 46.000 uporabnikov.

Ponudbo pametnih načinov plačevanja smo dopolnili z ApplePay in GarminPay. Strankam tako ponujamo vse možnosti plačevanja s pametnim telefonom ali pametno uro. Vedenje strank pri plačilnih storitvah se je v preteklem letu občutno spremenilo. Poslovanje z gotovino se je precej zmanjšalo, brezgotovinski in brezstični način plačevanja pa sta se zelo povečala. Ker smo ponudbo pravočasno razširili, ta sprememba zaradi dobre priprave ni imela negativnega vpliva.

Zaradi ustavitve javnega življenja in omejitve potovanj je tudi v segmentu prebivalstva upadlo število transakcij, zlasti pri poslovanju s kreditnimi karticami. Zato je rahlo upadel tudi rezultat iz plačilnih storitev, tj. za 2,7 % na 9,9 milijona EUR.

Povpraševanje po trajnostnih naložbah

Trajnostnost je čedalje bolj pomembna tudi pri denarnih naložbah zasebnih vlagateljev. Nesporno je, da ravno v tem času trajnostne denarne naložbe postajajo velik trend v finančni panogi. Ta trend smo prepoznali že pred nekaj leti, zato se od takrat osredotočamo na trajnostne naložbene produkte. Z izdajo prve obveznice z družbeno odgovornim učinkom in zelene obveznice na Dunajski borzi imamo v Avstriji na tem področju vodilno vlogo.

Za odgovorne vlagatelje smo jeseni 2020 izdali že četrto zeleno obveznico. Poleg tega smo v letu poročanja izdali drugo obveznico z družbeno odgovornim učinkom z obsegom izdaje v vrednosti 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.

V poslovnem letu 2020 smo ponudbo produktov nadgradili tudi z bančnim računom za naravo in prihodnost (Natur & Zukunft-Konto). Stranke, ki se odločijo za ta račun, prispevajo k pogozdovanju domačih gozdov, ki imajo pomembno vlogo pri varstvu podnebja.

Uvedba BKS Bank Connect na trg

Trend digitalnega bančništva se nadaljuje in se je zaradi pandemije covid-19 samo še okrepil. Nanj smo se odzvali z uvedbo računa BKS Bank Connect – digitalne banke v banki. Stranke v segmentu prebivalstva pridobivamo digitalno in lahko digitalno odpirajo in sklepajo bančne račune, kredite, varčevalne račune, načrte za varčevanje v skladih in druge storitve.

BKS Bank Connect je eden od mejnikov pri uresničevanju strategije digitalizacije in nam bo v pomembno podporo pri

ohranjanju donosnosti pri poslovanju s prebivalstvom.

Dober razvoj zavarovalnih poslov

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 zmerno zadovoljni. Kapitalna zavarovanja so glede na obseg premij narasla za 0,7 %, obseg premij za zavarovanja različnih tveganj pa se je zmanjšal za 16,4 %. Prodaja nezgodnih zavarovanj je bila v primerjavi s prejšnjim letom stabilna.

Obeti v segmentu prebivalstva

V segmentu prebivalstva si želimo zagotavljati trajno donosnost. To želimo doseči z mešanico različnih ukrepov. Ena od prednostnih nalog bo pridobivanje novih strank. Z okrepljenimi trženjskimi dejavnostmi, kot je na primer oglaševanje z Google Ads, želimo pridobiti nove stranke, ki so naklonjene digitalnemu svetu.

Pri digitalizaciji še naprej razvijamo praktične rešitve, ki olajšujejo sklepanje digitalnih bančnih poslov. V naslednjih mesecih bomo tudi izčrpno obravnavali modele računov in jih preoblikovali. Cilj pri poslovalnicah pa je še vedno izvedba novega koncepta poslovalnic.

Prizadevamo si tudi, da bi odlično svetovanje naših svetovalcev z rednimi izobraževanji in šolanji še izboljšali.

Finančni trgi

V segmentu finančnih trgov poleg prihodkov iz upravljanja obrestne strukture k rezultatu pomembno prispevajo 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 v poslovnem letu 2020 ostale zelo nizke, tako da je bilo ustvarjanje dodatnih donosov na podlagi spreminjanja ročnosti mogoče le v omejenem obsegu. Donosno pa je bilo gibanje finančnih trgov, ki je prineslo rast rezultata iz finančnih sredstev/obveznosti.

Segment finančnih trgov

V milijonih EUR	2019	2020
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	44,9	26,8
Rezervacije za tveganja	-0,1	-0,3
Rezultat iz opravnin (provizij)	-0,3	-0,2
Rezultat iz trgovanja	1,2	2,2
Administrativni stroški	-8,4	-10,5
Rezultat iz drugega poslovanja	0,2	-0,1
Rezultat iz finančnih sredstev/obveznosti	3,2	5,4
Letni dobiček pred obdavčitvijo	40,8	23,4
ROE pred obdavčitvijo	5,6 %	3,1 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	18,2 %	36,3 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti	0,2 %	1,1 %

Upad rezultata po segmentih

31. decembra 2020 je letni dobiček pred obdavčitvijo v segmentu finančnih trgov znašal 23,4 milijona EUR, kar je zmanjšanje za 42,5 %. To je zlasti posledica čistih obresti, kjer se kažejo tudi prihodki družb, merjenih po kapitalski metodi. Kot že drugod omenjeno se je rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi, zmanjšal za približno 32,7 %.

Čiste obresti vsebujejo tudi prihodke iz udeležb. S portfeljem udeležb BKS Bank je povezano nizko tveganje, zunaj finančne panoge imamo namreč le malo udeležb. Razvoj operativnih udeležb spremljamo četrtletno. Med drugim smo udeleženi v lastniškem kapitalu družb Österreichische Kontrollbank (OeKB), 3 Banken KFZ-Leasing, 3 Banken-Generali Investment GmbH in Dunajske borze.

V poslovnem letu 2020 je bilo skupno za 4,5 milijona EUR donosov iz udeležb. Od družbe OeKB smo na primer prejeli

izplačilo v vrednosti 1,0 milijona EUR. 10-odstotna udeležba v družbi 3 Banken KFZ-Leasing je prinesla za 0,6 milijona EUR donosov.

V preteklem poslovnem letu se je izpostavljenost v okviru medbančnih transakcij povečala z 200,3 milijona EUR na 283,0 milijona EUR. Spektakularni stečaj družbe Mattersburger Commercialbank je medbančno poslovanje neupravičeno prikazal v slabi luči. V tej zvezi želimo poudariti, da naši partnerji s področja bančništva uživajo odlične bonitetne ocene, tj. od AA do A3. Na tem poslovnem področju smo že pred leti vzpostavili redno spremljanje, vključno z jasnimi linijami poročanja. Zato oblikovanje rezervacij za tveganja ni bilo potrebno. V letu poročanja smo jih oblikovali le za 0,3 milijona EUR.

Administrativni stroški so se povečali s 8,4 milijona EUR na 10,5 milijona EUR. Povečanje stroškov je povezano zlasti z višjimi stroški pravnega svetovanja v preteklem poslovnem letu (1,1 milijona EUR).

Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti (APM) med drugim upravlja dolgoročno ali strukturo 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 109,3 milijona EUR dolgoročnih obveznic. Poleg tega smo izkoristili možnost, da smo izvedli ciljno usmerjeno operacijo dolgoročnega financiranja (TLTRO III) v vrednosti 350,0 milijona EUR. Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR) se je tako povečal na 117,2 %.

Kazalniki uspešnosti poslovanja so se v segmentu finančnih trgov gibal tako:

Donosnost lastniškega kapitala se je s 5,6 % zmanjšala na 3,1 %. Količnik operativnih stroškov in prihodkov se je zlasti zaradi upada čistih obresti povečal z 18,2 % na 36,3 %.

Obeti v segmentu finančnih trgov

Še naprej želimo ostati stabilna in zanesljiva izdajateljica vrednostnih papirjev. Tudi v tekočem letu bomo izdajali dolžniške vrednostne papirje in s tem strankam ponujali privlačne naložbene priložnosti. Izogibanje tržnim tveganjem bo naše naložbeno ravnanje zaznamovalo tudi leta 2021. 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.

Čisti dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo je znašal -9,1 milijona EUR (leto poprej -7,7 milijona EUR). Poslabšanje rezultata je zlasti posledica visokih odhodkov zaradi regulativnih zahtev; med njimi so prispevki za sklad za jamstvo vlog (4,1 milijona EUR) in prispevki za sklad za reševanje (3,4 milijona EUR). Administrativni stroški so se zmanjšali s 7,3 milijona EUR na 7,0 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 2020 kot rezultat nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP), ki ju je opravil urad za nadzor finančnih trgov (FMA), izpolnjevati 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 %.

Soliden obseg kapitala

Navadni lastniški temeljni kapital se je povečal za 39,7 milijona EUR na 669,3 milijona EUR, kar je rast v vrednosti 6,3 %. Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala se je z 11,6 % izboljšal na 11,8 %. Dodatni temeljni kapital se je zaradi odplačil zmanjšal za 61,2 milijona EUR na 55,9 milijona EUR. Ob upoštevanju dodatnega kapitala v vrednosti 190,9 milijona EUR je stanje kapitala znašalo skupno 916,1 milijona EUR, kar je 3,9-odstotna rast. Količnik skupnega kapitala je tako dosegel odlično vrednost 16,2 %.

Skupina kreditnih institucij BKS Bank: Stanje kapitala po CRR

V milijonih EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Osnovni kapital	83,4	85,9
Rezerve z odbitkom neopredmetenih sredstev	1.134,0	1.193,6
Odbitna postavka	-587,8	-610,2
Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	629,6	669,3 ¹
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	11,6 %	11,8 %
Hibridni kapital	6,0	-
Obveznica AT1	55,2	55,9
Dodatni temeljni kapital	61,2	55,9
Temeljni kapital (CET1 + AT1)	690,8	725,2
Količnik temeljnega kapitala	12,7 %	12,8 %
Dodatni kapital	190,6	190,9
Kapital skupaj	881,4	916,1
Količnik skupnega kapitala	16,2 %	16,2 %
Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	5.449,6	5.664,1

¹ Vsebuje čisti dobiček poslovnega leta 2020. Sklep formalno še ni bil sprejet.

Optimirana osnova za izračun

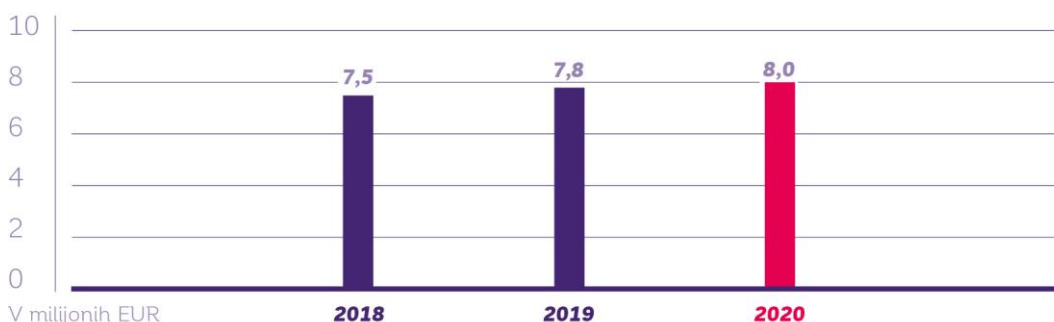
Zaradi pandemije covid-19 so se prednostno začeli izvajati ukrepi iz CRR II. Banke so imele možnost, da uporabijo terjatve do malih in srednjih podjetij s podpornim faktorjem v višini 0,76 oz. 0,85. S tem smo dosegli znižanje osnove za izračun v približnem obsegu 110,0 milijona EUR. Ker pa smo v letu poročanja dosegli dobro rast obsega kreditov, je znesek skupne izpostavljenosti tveganju zrasel za 214,5 milijona EUR na 5,7 milijarde EUR.

Količnik finančnega vzvoda se je pozitivno razvijal

Količnik finančnega vzvoda je razmerje med temeljnim kapitalom in netehtano izpostavljenostjo BKS Bank ob upoštevanju zunajbilančnih postavk tveganja. Količnik finančnega vzvoda je 31. decembra 2020 znašal 8,0 %. Tako nedvoumno izpolnjujemo regulativni minimalni količnik, ki znaša 3,0 %.

V letu 2020 je prišlo do pomembne novosti pri izračunavanju količnika finančnega vzvoda. Terjatve do centralnih bank se lahko začasno izvzamejo iz količnika finančnega vzvoda.

Količnik 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 finančnih trgov (FMA) je BKS Bank na konsolidirani ravni predpisal minimalno višino kapitala in upoštevanih obveznosti v vrednosti 14,99 % skupnih obveznosti in kapitala (TLOF), kar je vrednost, ki jo moramo doseči do 1. januarja 2022. BKS Bank mesečno izračunava količnik MREL in o tem poroča FMA. Minimalni količnik je bil upoštevan že vse leto 2020.

Upravljanje tveganj

Opis ciljev in metod upravljanja tveganj ter pojasnila k bistvenim tveganjem so predstavljeni v pojasnilih v poglavju Poročilo o tveganjih od 187. 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. Za podporo profesionalnemu poročanju smo leta 2020 uvedli firesys, programsko opremo za poročanje. Ta programska oprema omogoča zanesljivo spreminjanje oz. usklajevanje števil. Podpira tudi evropski format elektronskega poročanja ESEF, ki je prvič uporabljen v poslovnem poročilu za bilanco, izkaz poslovnega izida in izkaz spremembe lastniškega kapitala.

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 razvrstitev 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 systemske 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 uskladitev podatkov uvedeni uskladitveni postopki. S tem zagotavljamo doslednost podatkov za notranje in zunanje poročanje ter obveščanje. 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 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 2020. Objavljeno je na naši domači strani pod www.bks.at/Nachhaltigkeit. Informacije na naslednjih straneh so le izveček o izbranih gibanjih naših nefinančnih indikatorjev.

Celostna strategija trajnostnega razvoja

BKS Bank že vrsto let izvaja in stalno nadgrajuje celostno strategijo trajnostnega razvoja. Da bi trajno ohranili to konkurenčno prednost, smo v letu poročanja prenovili strategijo trajnostnega razvoja pod geslom »Odgovorno v svetlo prihodnost«. Pomemben strateški steber pri pripravi nove strategije trajnostnega razvoja so bili razgovori z deležniki, seveda pa tudi cilji trajnostnega razvoja, Globalni dogovor ZN (*UN Global Compact Act*) in načrt EU za financiranje trajnostne rasti.

Naša strategija trajnostnega razvoja je razdeljena na pet področij:

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

Zanje smo določili strateške cilje do leta 2025, da bi lahko uspeh tudi izmerili. Tako na primer želimo ohraniti status vodilne banke v panogi glede trajnostnega razvoja in status prvovrstnosti Prime, ki ga podeljuje agencija ISS ESG. Dolgoročni cilj je podnebna nevtralnost, želimo povečati delež trajnostnih produktov v bilančni vsoti na 15 % in odobriti nove kredite projektom trajnostnega razvoja v obsegu 200 milijonov EUR letno. Delež žensk na vodilnih položajih želimo povečati na 35 %, razliko v plačah med spoloma pa znižati na 12 %.

Strategija in upravljanje

Na področju strategije in upravljanja poteka upravljanje naših ukrepov družbene odgovornosti. Trajnosten razvoj je zaradi velikega pomena v pristojnosti predsednice uprave, ki nadzornemu svetu redno poroča o izvajanju strategije trajnostnega razvoja. Priložnosti in tveganja zaradi okoljskih, družbenih in upravljavskih dejavnikov, med njimi še zlasti podnebnih tveganj, se enkrat letno presoja v oddelku za oceno tveganj in so neločljiv del strategije tveganj. Dva pooblaščenca za družbeno odgovornost razvijata in usklajujeta program družbene odgovornosti (CSR) skupaj z domačimi in tujimi delovnimi skupinami za CSR. Poleg rednih četrtletnih sestankov o družbeni odgovornosti potekajo pogovori s predsednico uprave o napredku pri izvajanju strategije trajnostnega razvoja in o določitvi nadaljnjih korakov.

V letu poročanja smo se intenzivno ukvarjali z akcijskim načrtom EU za financiranje trajnostne rasti, saj ta vpliva na našo celotno osnovno dejavnost.

Pomemben sestavni del naših poslovnih načel je opredelitev, s katerimi osebami, podjetji in institucijami želi naša banka sklepati poslovna razmerja. Leta 2020 smo dosedanje kriterije sklepanja dopolnili s pozitivnimi kriteriji. Tako smo med drugim določili, da bomo spodbujali poslovna področja, ki posebej pozitivno prispevajo k nadaljnjemu razvoju naše družbe, ohranjanju okolja, varstvu podnebja ali preprečevanju podnebnih sprememb.

Redni razgovori z deležniki

Razgovori z deležniki so dragocen kamenček v mozaiku našega trajnostnega razvoja. V letu poročanja smo povabili zunanje strokovnjake in zaposlene na dve delavnici z deležniki. Na njih smo se pogovarjali o vsebinah, ki naj bi jih BKS Bank v prihodnosti prednostno obravnavala v svoji strategiji trajnostnega razvoja.

V analizi zadovoljstva strank, ki smo jo v Sloveniji opravili prvič, so nas stranke odlično ocenile. Da bi od njih dobili pravočasno povratno informacijo, smo leta 2020 uvedli dodatne ankete po prodaji produkta (*after sales*). Ob tem se je pokazalo, da so bili udeleženci zelo zadovoljni. Naše zaposlene smo med drugim spraševali o raznolikosti in socialnih ugodnostih v BKS Bank. Na Hrvaškem je MAMFORCE® opravil anketo med zaposlenimi kot del postopka za ponovno podelitev certifikata družini prijaznega podjetja. Veseli smo, da je 74,5 % vprašanih povedalo, da so z BKS Bank kot delodajalcem zelo zadovoljni.

Zaposleni

Zaradi nenehne rasti je število zaposlenih naraslo na 1.133 oseb enajstih narodnosti. Delovni vsakdan v BKS Bank zaznamujejo odgovorni in spoštljivi odnosi. Vodilni kadri določajo zaposlenim jasne cilje in ustrezen manevrski prostor 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, ki sta odprti za vse zaposlene. Leta 2020 smo se hitro odzvali na stroge predpise glede vzdrževanja varne razdalje in izvedli številna izobraževanja in usposabljanja v obliki e-učenja in spletnih izobraževalnih programov. Posebno pozornost posvečamo uveljavljanju žensk. Do konca leta 2022 želimo doseči 35-odstotni delež žensk na vodilnih položajih. Veseli nas, da smo leta 2020 naredili še en korak v tej smeri in delež povečali z 31,6 % na 33,2 %.

Pregled stanja zaposlenih

Zaposleni po osebah	2018	2019	2020
Skupaj	1.119	1.128	1.133
• od tega v Avstriji	861	851	851
• od tega v Sloveniji	137	150	154
• od tega na Hrvaškem	74	76	79
• od tega na Slovaškem	42	46	45
• od tega v Italiji	4	4	4
• od tega na Madžarskem	1	1	0
• od tega ženske	619	637	641
• od tega moški	500	491	492
• od tega zaposleni z omejitvami	27	29	25

Podatki o zaposlenih v drugih delih tega poslovnega poročila so podani v ekvivalentu polnega delovnega časa (FTE), razen če je navedeno drugače. Preglednica prijazuje tudi zaposlene v nekonsolidiranih družbah.

Državna nagrada na Hrvaškem

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 prijazno podjetje. Tudi v Sloveniji in na Hrvaškem nosimo lokalna priznanja kot družini prijazno podjetje. Na Hrvaškem smo leta 2020 uspešno zaključili ponovno presojo MAMFORCE® in se razveselili dveh posebnih nagrad. Urad za demografski razvoj in mladino je BKS Bank kot družini najprijaznejšemu podjetju v kategoriji malih in srednjih podjetij podelil državno nagrado. Le nekaj dni prej smo kot družini najprijaznejše podjetje med malimi in srednjimi podjetji prejeli nagrado tudi od MAMFORCE®.

V letu poročanja je bilo v ospredju tudi zdravje naših zaposlenih. O ukrepih za preprečevanje covida-19 lahko berete na 78. strani tega poročila.

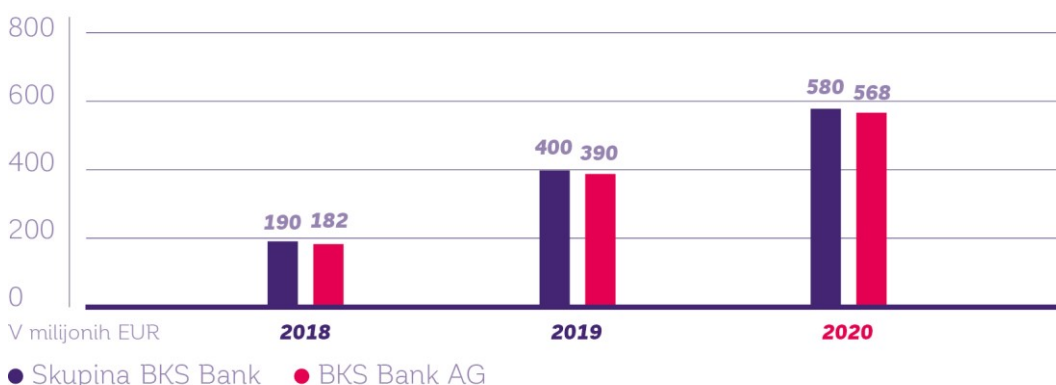
Pri zaposlenih so priljubljeni tudi ukrepi za spodbujanje zdravja na delovnem mestu. Letni program »Z banko do zdravja« je bil tokrat v znamenju zdravega črevesja.

Produkti in inovacije

Odkar smo leta 2013 na trgu predstavili strategijo BKS Bank za trajnostni razvoj portfeljev, smo postopno nadgrajevali spekter trajnostnih produktov, tako da 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. Stranke lahko trajnostno naložijo sredstva tudi na drugih naložbenih področjih, kot je na primer individualno upravljanje premoženja.

Močno povečano povpraševanje po naših trajnostnih produktih nas utrjuje v odločenosti, da nadaljujemo to usmeritev. Leta 2020 se je povečal tudi obseg trajnostnih produktov, in sicer za 45 % na 579,6 milijona EUR. Danes 5,9 % naše bilančne vsote odpade na trajnostne produkte.

Obseg trajnostnih produktov



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 različicah strategije BKS Bank za razvoj portfeljev, ekološke hranilne knjižice, zelene hranilne knjižice, trajnostna financiranja, zelena posojila in zeleni najem.

Pionirji pri zelenih obveznicah in obveznicah z družbeno odgovornim učinkom

BKS Bank je v Avstriji med pionirji izdajateljev zelenih obveznic in obveznic z družbeno odgovornim učinkom. V letu poročanja smo izdali svojo četrto zeleno obveznico. Obseg izdaje je znašal 3 milijone EUR. Z izkupičkom od izdaje smo financirali projekt trajnostne oskrbe z energijo in čiščenja odpadnega zraka pri družbi Hermes Schleifmittel Ges.m.b.H. v Bad St. Leonhardu. S prehodom na novo napravo za predelavo biomase in regenerativni sistem za čiščenje odpadnega zraka bodo lahko pri Hermesu v prihodnosti izpuste CO₂ znižali za več kot 80 % letno.

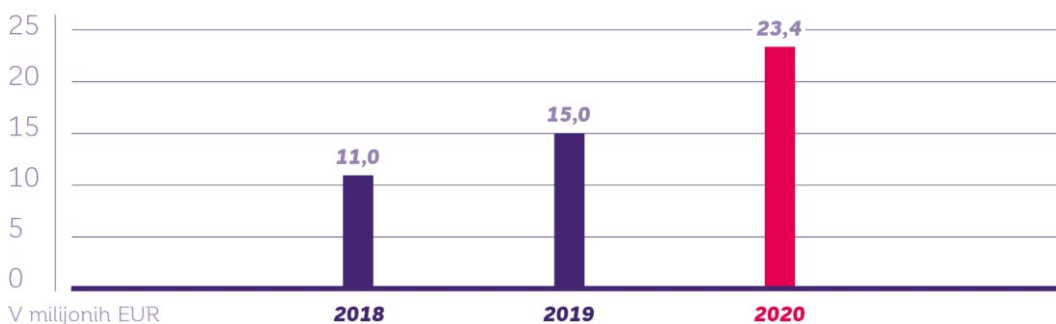
Z izkupičkom od izdaje naše druge emisije obveznic z družbeno odgovornim učinkom smo financirali adaptacijo in nadgradnjo nove zgradbe srednje šole Hartberg Rieger Edelseegasse, ki jo obiskuje 290 dijakov. Nova srednja šola je pomembna izobraževalna ustanova v regiji Hartberg. Po sanaciji je stavba postala nizkoenergetska. Šolo ogrevajo z biomaso, opremljena pa je tudi z novim fotonapetostnim sistemom. Ob koncu leta je skupni obseg izdanih zelenih obveznic znašal 13,4 milijona EUR, delež zelenih obveznic, prijaznih podnebnju, pa 1,62 %. Obseg izdaje obveznic z družbeno odgovornim učinkom je znašal 10,0 milijona EUR.

S strategijo portfeljev BKS za trajnostni razvoj ponuja BKS Bank strankam tudi ekološko in trajnostno upravljanje premoženja. S tem spodbuja vlaganja izključno v trajnostne, etične in okoljske sklade. Leta 2020 je obseg investicij v skladu s strategijo portfeljev BKS za trajnostni razvoj znašal 18,9 milijona EUR.

Financiranje trajnostnega razvoja

V letu poročanja je vladalo veliko povpraševanje tudi po trajnostnih produktih. Obseg produktov financiranja trajnostne rasti je z 296,4 milijona EUR narasel na 413,3 milijona EUR. Okrog dve tretjini (315,5 milijona EUR) teh kreditov je imelo ekološko trajnosten namen uporabe. Na sedanjo vrednost zelenega najema v družbi BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. je investicijska premija zaradi covida-19 pozitivno vplivala, podjetja pa so jo uporabila predvsem za ukrepe ekološke posodobitve. Povečal se je tudi obseg zelenih posojil, odobrenih v Sloveniji, in sicer za 23 % na 35,9 milijona EUR. Povečano povpraševanje po naših ekoloških produktih financiranja je za nas razveseljiv dokaz za to, da čedalje več podjetij in posameznikov želi prispevati k varovanju podnebja in investirati v skladu s tem.

Obseg izdaje zelenih obveznic in obveznic z družbeno odgovornim učinkom



Leta 2020 smo skupaj s skupino WWF Österreich prvič izračunali, kakšne izpuste CO₂ povzroča kreditni portfelj v Avstriji: to je 461.000 t ekvivalenta CO₂.

S srebrnim kreditom BKS Bank od leta 2016 ponuja tudi družbeno trajnostni kredit. Srebrni kredit je namenjen starejšim, ki imajo zelo omejen dostop do trga kreditov. Pozitivno gibanje obsega tega produkta dokazuje, da so potrebe na trgu velike. Leta 2020 se je njegov obseg s 37,4 milijona EUR povečal na 43,7 milijona EUR.

Družba in socialne zadeve

BKS Bank se zaveda svoje odgovornosti zanesljivega partnerja v regiji. Leta 2020 smo z 207 tisoč EUR podprli 152 pobud, med njimi vodilne pobude avstrijske koroške kulture: dneve literature z nemškega govornega območja in Koroško poletje. Prispevamo tudi k restavriranju križevega pota na hribu Kalvarienberg v Sachsenburgu, ki ima z umetniškimi stvaritvami Lise Huber zdaj še bogatejšo podobo. Naše največje sponzorstvo družbenih projektov je dolgoletno partnerstvo z društvom Kämtner in Not (Korošci v stiski), ki od leta 2000 nebirokratsko podpira osebe, ki so brez lastne krivde zašle v stisko. Sklenili smo novo partnerstvo z dobroteljnima organizacijama SOS-Kinderdorf Moosburg in Volkshilfe Wien.

Okolje in varstvo 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 (shema EU za okoljevarstveno vodenje organizacij). Ta spada med najbolj razširjene in zahtevne sisteme okoljskega ravnanja v Evropi.

Leta 2020 smo se veselili ponovne podelitve certifikata. Preverjanje sta izvedla dva okoljska preveritelja družbe Quality Austria. Njuno poročilo je razkrilo številne odlike, dalo pa tudi priporočila za izboljšave. Med drugimi sta pohvalila obsežen register pravnih predpisov in odločb ter pregledne letake za naše podružnice. Predlagala sta, da se v prihodnje v sistem okoljskega ravnanja vključijo tudi restavracija Oscar, ki jo vodi BKS Bank, ter nepremičnine, ki se ne uporabljajo za bančno poslovanje.

Zelena blagovna znamka

BKS Bank je bila leta 2020 prvič nominirana za certifikat Zelena blagovna znamka (Green Brand). Zelena blagovna znamka je znamka Evropske unije, ki jo lahko nosijo le ekološko trajnostna podjetja. Vrednotenje naše hiše je potekalo v kategoriji »ponudniki storitev«. Za pozitivno opravljeno preverbo mora podjetje doseči 51 % vseh možnih točk. Ponosni smo, da smo dosegli povprečni rezultat 78 % ter s tem presegli povprečno vrednost med ponudniki storitev, ki je znašala 72 %.

Ogljični odtis precej manjši

BKS Bank od leta 2012 izračunava ogljični odtis. Ob prvem izračunu je ta znašal 2.393 t ekvivalenta CO₂, pozneje pa se je redno zmanjševal, kar velja tudi za leto poročanja, ko je dosegel vrednost 865 t ekvivalenta CO₂. Ta vrednost pa je le delno primerljiva z letom poprej.

Zaradi pandemije covid-19 so številni zaposleni dlje časa delali doma, opravili pa so tudi precej manj službenih poti kot v običajnih poslovnih letih.

Tudi pri skupni porabi energije smo v letu poročanja zabeležili zmanjšanje za 7,59 GWh na 7,18 GWh, pri čemer je 65 % energije izviralo iz obnovljivih virov.

Zmanjšanje ogljičnega odtisa

Pomemben korak v smeri podnebne nevtralnosti je zmanjšanje ogljičnega odtisa. V BKS Bank zato vidimo potencialne pri gradnji, mobilnosti in v naši osnovni dejavnosti. Veseli nas, da smo v letu poročanja lahko še dodatno zmanjšali obseg ogrevanja na olje. Od 70 nepremičnin, ki jih ima v lasti BKS Bank, le še tri ogrevamo na olje. V letu 2021 bomo sistem ogrevanja na olje nadomestili z bolj okolju prijaznimi sistemi še na dveh dodatnih lokacijah, leta 2022 pa bomo zamenjali zadnji tovrstni sistem. Več informacij o okolju prijaznih gradbenih projektih BKS Bank, kot je na primer leseno naselje, ki ga gradimo, lahko preberete poročilu o trajnostnem razvoju od 96. strani dalje.

Leta 2020 smo število vozil v našem voznom parku znova zmanjšali za tri. Med 68 službenimi vozili je 10 hibridnih oz. e-vozil. To je med drugim mogoče tudi zaradi bistveno več videokonferenc. V letu poročanja smo opravili 6.400 spletnih sestankov, kar je absoluten rekord.

Najbolj trajnostna avstrijska banka

Revija Der Börsianer nam je konec leta 2020 podelila priznanje za najbolj trajnostno usmerjeno banko. Svojo odločitev so podkrepili s tem, da stalno širimo ponudbo trajnostnih produktov, nazadnje tudi z računom za naravo in prihodnost (Natur&Zukunft-Konto). S tem nam je bilo izraženo priznanje tudi za trajnostno naravnano politiko izdaj zelenih obveznic in obveznic z družbeno odgovornim učinkom.

Nefinančni kazalniki uspešnosti

Strateški cilj glede družbene odgovornosti	Kazalnik*	Izhodiščna vrednost 31. 12. 2019	Stanje 31. 12. 2020
Smo najbolj trajnostna avstrijska banka.	Najboljši med najboljšimi na področju trajnostnega razvoja:		
	znak prvovrstnosti Prime agencije ISS ESG	✓	✓
	član indeksa VÖNIX	✓	✓
	certifikat EMAS	✓	✓
	certifikat zelena blagovna znamka	✓	✓
Pri vsakdanjem poslovanju in delu uporabljamo digitalne rešitve.	Z videokonferencami prihranimo pri službenih potovanjih 600 tisoč km letno.	363 tisoč	203 tisoč**
Naši zaposleni so pobudniki trajnostnega razvoja in družbene odgovornosti.	Vsaj 10 % vseh zaposlenih se letno udeleži projekta prostovoljstva.	10,4 %	3,9 %

* Kazalnik se nanaša na leto 2025. Če gre za izpolnitev letnega cilja, je to pri kazalniku posebej označeno.

** Prej smo evidentirali zgolj spletne sestanke, ki so potekali v naših videokonferenčnih sobah. Od leta 2020 pa lahko evidentiramo tudi število sestankov prek storitve GoToMeeting. Zaenkrat še ni možno, da bi za sestanke prek storitve GoToMeeting lahko izračunali prihranek v kilometrih. V letu poročanja je veliko zaposlenih delalo od doma, zato je v videokonferenčnih sobah potekalo le malo videokonferenc. Rekordna številka 6.446, o kateri poročamo na 98. strani, je tako povezana z nižjim številom prihranjenih kilometrov.

Strateški cilj glede družbene odgovornosti	Kazalnik*	Izhodiščna vrednost 31. 12. 2019	Stanje 31. 12. 2020
Cenimo svoje zaposlene in smo ponosni nanje.	Anketa zaposlenih: skupno zadovoljstvo je ocenjeno najmanj z oceno 1,9 (najboljša ocena je 1).	2,0 (zadnja anketa leta 2017)	2,0 (zadnja anketa leta 2017)
	Delež žensk na vodilnih položajih se je povečal na 35%.	31,6 %	33,2 %
	Vsaj 25% zaposlenih se je letno udeležilo programa za spodbujanje zdravja na delovnem mestu.	27,7 %	16,2 %
	Razlika v plačah med spoloma se je zmanjšala na 12%.	16,5 %	16,4 %
Trajnostni razvoj razumemo kot gonilno silo inovacij za trajnostne bančne produkte.	Delež trajnostnega obsega poslovanja v naši bilančni vsoti znaša 15%.	4,5 %	5,9 %
	Obseg novih trajnostnih financiranj znaša 200 milijonov EUR letno.	131,5 mio. EUR	116,8 mio. EUR
	Delež investicijskih temeljev v zvezi z okoljem, družbo in upravljanjem se je pri upravljanju premoženja (portfeljska strategija in individualno upravljanje premoženja) zvišal na 30%.	16,5 %	18,2 %
Z odličnim svetovanjem navdušujemo svoje stranke.	Mednarodni znak kakovosti EFQM – Recognised for Excellence 7 Star**	Mednarodni znak kakovosti EFQM – Recognised for Excellence 5 Star	Mednarodni znak kakovosti EFQM – Recognised for Excellence 5 Star
	Ocena skupnega zadovoljstva pri naši anketi je 1,5 (najboljša ocena je 1).	1,5	1,5
Prizadevamo si za podnebno nevtralnost.	Zmanjšanje ogljičnega odtisa na zaposlenega na 0,85 t ekvivalenta CO ₂	1,0 t ekvivalenta CO ₂	0,90 t ekvivalenta CO ₂
	Zmanjšanje skupne porabe energije do leta 2025 na 7,2 GWh	7,59 GWh	7,18 GWh
Naše nepremičnine bomo preoblikovali v zelene stavbe.	Najmanj pet gradbenih ukrepov letno v smeri zelene gradnje	✓	✓
Dejavni smo v omrežjih odgovornosti.	Globalni dogovor ZN (UN Global Compact)	✓	✓
	respACT – avstrijski poslovni svet za trajnostni razvoj	✓	✓
	Pokažimo odgovornost!	✓	✓
	SKUPINA WWF CLIMATE	✓	✓
Zavzemamo se za enake možnosti v družbi.	Najmanj pet ukrepov letno za izboljšanje finančne pismenosti	✓	✓

* Kazalnik se nanaša na leto 2025. Če gre za izpolnitev letnega cilja, je to pri kazalniku posebej označeno.

**Sistem vrednotenja za mednarodni znak kakovosti EFQM je bil leta 2020 na novo opredeljen in dopolnjen z dodatnimi stopnjami odličnosti, vrednotenje BKS Bank pa je potekalo še po prej veljavnem modelu

Pogled v prihodnost

Rast konjunktura na vidiku

Začetek cepilne kampanje proti covidu-19 zbujajo upanje o vrnitvi v normalno stanje. Vsekakor pa bo za cepljenje celotne svetovne populacije potrebno več časa, kot je bilo sprva načrtovano. Pandemija nas bo torej spremljala še nekaj časa. Kljub temu so izgledi za konjunkturo po vsem svetu bistveno obetavnejši.

Mednarodni denarni sklad (IMF) je nedavno sporočil, da v letu 2021 pričakuje gospodarsko rast 5,5 %. Napovedi gospodarske rasti za ZDA, Japonsko in nekatere države v gospodarskem vzponu so bolj pozitivne, napovedana rast v evroobmočju pa se je znižala s prvotnih 5,2 % na 4,2 %. Razlog naj bi bilo slabše gospodarsko stanje konec leta 2020 zaradi različnih ukrepov, povezanih z ustavitvijo javnega življenja v posameznih državah evroobmočja.

Pričakovana globalna konjunktura pa ne bo brez zapletov. Vnovična rast števila okužb s koronavirusom spomladi bi gospodarsko rast lahko ponovno zavrla. IMF je vlade in centralne banke pozval, naj prehitro ne popustijo s prizadevanji za stabilizacijo gospodarskega stanja.

Lahko se zgodi, da se bo v prihodnjih letih spet pojavila inflacija. Podobno kot po finančni krizi leta 2009 lahko predvidevamo, da bi bistveno večja količina denarja na trgu lahko povzročila višjo inflacijo. Vendar pa temeljitih in trajnih sprememb ne gre pričakovati. Strah pred hiperinflacijo ni utemeljen.

Težaven ostaja tudi položaj na trgu dela. Zmanjšanje brezposelnosti velja za največji izziv vlad po vsem svetu.

Šele po okrevanju gospodarstva lahko pričakujemo trajno znižanje velike brezposelnosti.

Delniški trgi so še vedno privlačni

Ker naložbe na trgu denarja ne prinašajo donosa oz. so lahko celo negativne, tudi v letu 2021 ostajajo neprivlačne. Na drugi strani pa pozitiven razvoj kažejo naložbe v delnice. Ta domneva se opira na še naprej sproščeno politiko velikih centralnih bank ter dejstvo, da so konzervativne naložbene oblike neprivlačne. Vedno pa lahko pričakujemo udeležbo pri dobičku in tržne korekcije. Naložbe v obveznice so trenutno primerjalno drage. To se odraža v negativnih donosih državnih in delno tudi podjetniških obveznic z dobro boniteto.

BKS Bank dobro pripravljena na prihodnje izzive

Zavedamo se, da prihodnji meseci ne bodo preprosti. Znanim izzivom, kot so nizke obrestne mere, pritisk stroškov in močna konkurenca se zdaj pridružuje tudi zaskrbljenost zaradi morebitnih kreditnih izgub. Kljub številnim državnim ukrepom in pomoči prizadetemu gospodarstvu je zelo verjetno, da bodo številna podjetja prijavila stečaj in se bodo viri prihodka zaradi velike brezposelnosti zmanjšali. Ker smo v preteklosti sprejeli številne ukrepe za izboljšanje kreditne izpostavljenosti in je naš kreditni portfelj široko razpršen, sicer pričakujemo bistveno povečanje stroškov zaradi rezervacij za tveganja, vendar pa bo njihov obseg obvladljiv.

Da bi rezultat kljub naraščajočim stroškom zaradi tveganj ostal stabilen, je še naprej pomembna stabilna rast obeh pomembnih sestavin donosa – čistih obresti in provizij.

Obrestni posli so zaradi trajno nizkih obresti že vrsto leto obremenjeni. Bistvenega obrata obrestne politike glede na aktualno gospodarsko stanje ne moremo pričakovati. Centralne banke celo napovedujejo, da bodo vztrajale pri politiki nizkih obrestnih mer. Pri načrtovanju rezultatov za leto 2021 zato izhajamo iz predpostavke, da bodo čiste obresti podobne kot leta 2020.

Največji potencial za rast vidimo v storitvah. Že dolgo se poglobljeno ukvarjamo s krepitvijo tega mnogoplastnega področja. V zadnjih letih smo pri tem dosegali zelo lepe uspehe. Tako smo na primer v Sloveniji s preudarno politiko nakupov postali največji ponudnik poslov z vrednostnimi papirji.

Tudi plačilne storitve so se – z izjemo leta 2020 – razvile v zanesljiv in stabilen steber rezultata. Leto za letom smo povečevali prihodke v obeh segmentih strank. Te uspehe želimo nadaljevati tudi v letu 2021. Okrepili bomo tržne aktivnosti ter v večji meri pritegnili tudi naše prodajne strokovnjake, da bi s tem nove stranke prepričali o tem, da imamo glede svoje bogate palete produktov široko znanje in izkušnje.

Za leto 2021 smo si kot splošno izhodišče za delo zadali pridobivanje novih strank. Želimo doseči pomembno rast, tako pri prodaji v poslovalnicah kot po digitalnih kanalih. Z BKS Bank Connect nagovarjamo predvsem skupine strank, ki so naklonjene digitalnemu svetu.

Na rastočih trgih Dunaj, Spodnja Avstrija, Gradiščanska ter na naših tujih trgih želimo z navzkrižno in dodatno prodajo še bolj utrditi svoje tržne deleže in pritegniti nove stranke.

Digitalizacija ostaja v središču naše poslovne strategije

Še naprej bomo dosledno izvajali našo strategijo, ki je usmerjena k spodbujanju rasti. Pomembna strateška prioriteta, ki nas bo spremljala v prihodnosti, je digitalna transformacija. Pri tem se ne osredotočamo le na uvajanje novih digitalnih produktov in storitev na naših digitalnih kanalih, temveč tudi na digitalno preobrazbo celotnega podjetja, zlasti notranjih procesov. Našim strankam iz segmenta prebivalstva so številni bančni produkti že dostopni na spletu. V naslednjih mesecih bomo močno razširili digitalno ponudbo za stranke iz segmenta podjetij. Sem spada na primer pridobivanje strank in z njim tesno povezano digitalno odpiranje poslovnih računov. Poleg tega želimo digitalizirati kreditni postopek in enako kot pri najemih vozil tudi pri sklepanju pogodb o najemu premočnin vzpostaviti v celoti digitaliziran postopek.

Na uresničevanje zastavljenih strateških ciljev v skladu z načrti bo lahko vplivala pandemija zaradi gospodarskih posledic, ki jih je sprožila, lahko pa bodo vplivale tudi spremembe regulativnih predpisov ali konkurenca.

V celoti stabilno na poti

Poslovni razvoj v prvih dveh tednih novega poslovnega leta je bil podoben kot lani. Na rast kreditov so še naprej vplivali ukrepi za spodbujanje investicij, kreditna tveganja so bila pregledna. Covid-19 na delovni vsakdan skoraj ni vplival, primeri okužb pa so bili redki.

Zaposlenim in njihovim svojcem na sedežu družbe omogočamo brezplačno testiranje, ki je tudi del uradnega sistema poročanja Ministrstvu za socialne zadeve, zdravje, nego in varstvo potrošnikov. Rezultati testa torej veljajo kot uradni rezultati prostovoljnega testiranja. V celoti kljub pandemiji verjamemo, da bomo dosegli cilje rasti, za katere si prizadevamo.

Pravni spori nas bodo spremljali tudi v letu 2021

Previdevamo, da nas bodo postopki, ki jih manjšinska delničarja UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. vodita proti BKS Bank, zaposlovali tudi v letu 2021. Nedavno je BKS Bank na Vrhovnem sodišču zmagala glede postopka posebne revizije. To nas utrjuje v stališču, da je BKS Bank v vseh primerih ravnala v skladu s pravnimi predpisi in so očitki manjšinskih delničarjev neutemeljeni.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 8. marec 2021



Dr. Herta Stockbauer, predsednica uprave



Mag. Dieter Kraßnitzer,
član uprave



Mag. Alexander Novak,
član uprave



A modern office interior featuring a white desk with a computer monitor, a tablet, and a pen. The background shows a glass partition and a whiteboard.

Letno poročilo skupine v skladu z MSRP

Kazalo pojasnil **136**

Izkaz vseobsegajočega donosa skupine za poslovno leto 2020 **138**

Bilanca skupine na dan 31. decembra 2020 **142**

Izkaz gibanja lastniškega kapitala skupine **143**

Izkaz denarnih tokov v skupini **145**

Pojasnila k letnemu poročilu skupine BKS Bank **146**

Organi družbe **227**

Zaključno mnenje uprave **228**

Predlog za razdelitev dobička **229**

Revizijsko mnenje **230**

Kazalo pojasnil

Pojasnila k izkazu poslovnega izida 166

(1)	Čiste obresti	166	
(2)	Rezervacije za tveganja	166	
(3)	Čiste opravnine (provizije)	167	
(4)	Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	167	
(5)	Rezultat iz trgovanja	167	
(6)	Administrativni stroški	167	
(7)	Drugi poslovni prihodki in odhodki	168	
(8)	Rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti	168	
(9)	Rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	168	
(10)	Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	169	
(11)	Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	169	
(12)	Davki od dohodkov	169	

Pojasnila k bilanci stanja 170

(13)	Dename rezerve	170	
(14)	Terjatve do kreditnih institucij	170	
(15)	Rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do kreditnih institucij	171	
(16)	Terjatve do strank	172	
(17)	Rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do strank	173	
(18)	Finančna sredstva, namenjena trgovanju	174	
(19)	Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	174	
(20)	Rezervacije za tveganja za obveznice	174	
(21)	Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	175	
(22)	Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	175	
(23)	Neopredmetena sredstva	175	
(24)	Opredmetena osnovna sredstva	176	
(25)	Naložbene nepremičnine	176	
(26)	Odložene terjatve in obveznosti za davek	177	
(27)	Druga sredstva	178	
(28)	Obveznosti do kreditnih institucij	179	
(29)	Obveznosti do strank	179	
(30)	Olastninjeni dolg	180	
(31)	Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	180	
(32)	Rezervacije	180	
(33)	Druge obveznosti	183	
(34)	Podrejeni dolg	183	
(35)	Lastniški kapital skupine	184	

Upravljanje kapitala 186

(36) Kapital 186

Poročilo o tveganjih 187

(37) Politika in strategija upravljanja tveganj 187

(38) Struktura in organizacija upravljanja tveganj 187

(39) Ustreznost notranjega kapitala pri upravljanju skupnega tveganja banke in sposobnost prevzemanja tveganj (ICAAP) 189

(40) Stresni testi pri upravljanju skupnega tveganja banke 191

(41) Kreditno tveganje 191

(42) Tveganje udeležbe 203

(43) Tveganje spremembe obrestne mere 203

(44) Tveganje kreditnega razpona 205

(45) Tveganje delniškega tečaja 205

(46) Valutna tveganja 206

(47) Likvidnostno tveganje in upravljanje likvidnostnega tveganja (ILAAP) 207

(48) Operativno tveganje in tveganja IKT po vrstah dogodkov 209

(49) Makroekonomsko tveganje 211

(50) Tveganje čezmernega zadolževanja 211

(51) Tveganja zaradi okoljskih, družbenih in upravljaljskih dejavnikov 211

(52) Druga tveganja 211

Dopolnilni podatki 212

(53) Poštene vrednosti 212

(54) Naložbe v kapitalske instrumente 215

(55) Dobiček/izguba po kategorijah merjenja 216

(56) Podatki o deležih v drugih družbah 216

(57) Podatki o razmerjih s povezanimi družbami in osebami 217

(58) Poročanje po segmentih 219

(59) Brezobrestna sredstva 220

(60) Skupna donosnost kapitala 220

(61) Obseg poslovanja v tujih valutah 221

(62) Upravne in agencijske storitve 221

(63) Pogojne obveznosti in kreditna tveganja 221

(64) Pobot finančnih instrumentov 221

(65) Dogodki po presečnem dnevu bilance 222

(66) Zavarovanja za obveznosti, vključena v postavke sredstev 223

(67) Podatki o prejemkih bančnega revizorja 223

(68) Obseg poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti 224

Izkaz vseobsegajočega donosa skupine za poslovno leto 2020

Izkaz poslovnega izida

V tisoč EUR	Priloga/pojasnila	2019	2020	± v %
Prihodki iz obresti, merjeni po metodi efektivnih obresti		140.803	141.246	0,3
Prihodki iz obresti in podobni prihodki		24.882	23.584	-5,2
Odhodki za obresti in podobni odhodki		-29.843	-29.264	-1,9
Čiste obresti	(1)	135.842	135.566	-0,2
Rezervacije za tveganja	(2)	-18.582	-25.026	34,7
Čiste obresti po rezervacijah za tveganja		117.260	110.540	-5,7
Prihodki iz opravnin (provizij)		63.213	69.709	10,3
Odhodki za opravnine (provizije)		-4.993	-5.363	7,4
Čiste opravnine (provizije)	(3)	58.220	64.346	10,5
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	(4)	45.915	30.903	-32,7
Rezultat iz trgovanja	(5)	1.244	2.231	79,4
Administrativni stroški	(6)	-120.956	-123.154	1,8
Drugi poslovni prihodki	(7)	6.856	7.939	15,8
Drugi poslovni odhodki	(7)	-9.084	-12.416	36,7
Rezultat iz finančnih sredstev (FS)/obveznosti:		3.663	4.514	23,2
• rezultat iz finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti	(8)	-1.586	457	> 100
• rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	(9)	5.072	1.866	-63,2
• rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(10)	540	1.326	145,7
• drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	(11)	-363	865	> 100
Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo		103.118	84.904	-17,7
Davki od prihodkov	(12)	-10.211	-10.152	-0,6
Letni dobiček		92.907	74.752	-19,5
Neobvladujoči deleži		-2	-4	53,9
Letni dobiček po neobvladujočih deležih		92.905	74.748	-19,5

Drugi vseobsegajoči donos

V tisoč EUR	2019	2020	± v %
Letni dobiček	92.907	74.752	-19,5
Drugi vseobsegajoči donos	-207	-1.001	> -100
Postavke brez prerazvrstitve v letnem dobičku	-2.883	1.549	> 100
± aktuarski dobički/izgube v skladu z MRS 19	-4.782	2.463	> 100
± odloženi davki za aktuarske dobičke/izgube v skladu z MRS 19	1.188	-616	> -100
± spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti	5.720	-815	> -100
± odloženi davki za spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti	-1.410	108	> 100
± spremembe poštene vrednosti, ki so posledica tveganja neplačila finančnih obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	355	668	88,0
± odloženi davki za spremembe poštene vrednosti, ki so posledica tveganja neplačila finančnih obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	-89	-167	88,0
± delež prihodkov in odhodkov povezanih družb, pripoznanih v drugem vseobsegajočem donosu, merjenih po kapitalski metodi	-3.866	-91	-97,6
Postavke s prerazvrstitvijo v letnem dobičku	2.676	-2.550	> -100
± tečajne razlike	-20	-83	> -100
± spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti	2.134	684	-67,9
± neto sprememba poštene vrednosti	2.134	684	-67,9
± prerazvrstitve v dobiček ali izgubo	-	-	-
± odloženi davki za spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti	-533	-171	67,9
± delež prihodkov in odhodkov povezanih družb, pripoznanih v drugem vseobsegajočem donosu, merjenih po kapitalski metodi	1.097	-2.980	> -100
Vseobsegajoči donos	92.700	73.751	-20,4
Neobvladujoči deleži	-2	-4	53,9
Vseobsegajoči donos po neobvladujočih deležih	92.698	73.747	-20,4

Dobiček in dividenda na delnico

	2019	2020
Povprečno število izdanih delnic ¹	42.073.075	42.056.475
Dividenda na delnico v evrih	0,12	0,12
Dobiček na delnico v evrih (popravljeni in osnovni)	2,15	1,72

¹ Z zaključkom pretvorbe vseh prednostnih delnic v navadne delnice v začetku novembra 2020 so zdaj v obtoku samo navadne delnice (prejšnje leto: navadne in prednostne delnice).

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 2020 v vrednosti 3.396 tisoč EUR (prejšnje leto: 3.396 tisoč EUR).

Pregled po četrtletjih za leto 2020

V tisoč EUR	Q1/2020	Q2/2020	Q3/2020	Q4/2020
Prihodki iz obresti in podobni prihodki	42.737	42.186	39.332	40.575
Odhodki za obresti in podobni odhodki	-7.829	-7.544	-6.771	-7.120
Čiste obresti	34.908	34.642	32.561	33.456
Rezervacije za tveganja	-6.251	-9.133	-6.728	-2.913
Čiste obresti po rezervacijah za tveganja	28.657	25.508	25.832	30.542
Prihodki iz opravnin (provizij)	18.245	16.180	16.529	18.755
Odhodki za opravnine (provizije)	-1.315	-1.141	-1.414	-1.493
Čiste opravnine (provizije)	16.931	15.039	15.115	17.261
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	-267	2.778	12.100	16.292
Rezultat iz trgovanja	558	934	-2	740
Administrativni stroški	-30.004	-30.407	-32.042	-30.700
Drugi poslovni prihodki	1.573	1.587	1.996	2.783
Drugi poslovni odhodki	-6.121	-3.499	-1.308	-1.488
Rezultat iz finančnih sredstev (FS)/obveznosti	-6.426	6.360	628	3.951
• rezultat iz finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti	264	201	-102	94
• rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	-6.531	4.075	988	3.335
• rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-177	1.614	-656	545
• drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	19	470	399	-23
Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo	4.900	18.301	22.320	39.383
Davki od prihodkov	-2.368	-1.045	-4.240	-2.499
Letni dobiček	2.532	17.256	18.080	36.884
Neobvladujoči deleži	-1	0	-1	-1
Letni dobiček po neobvladujočih deležih	2.531	17.255	18.079	36.883

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 (FS)/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
Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo	19.857	26.753	27.628	28.880
Davki od prihodkov	-2.544	-1.951	-3.145	-2.571
Letni dobiček	17.312	24.802	24.483	26.310
Neobvladujoči deleži	-2	-1	0	0
Letni dobiček po neobvladujočih deležih	17.311	24.801	24.483	26.310

Bilanca skupine na dan 31. decembra 2020

Sredstva

V tisoč EUR	Priloga/pojasnila	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Dename rezerve	(13)	550.752	1.102.688	100,2
Terjatve do kreditnih institucij	(14)	200.333	283.002	41,3
• rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do kreditnih institucij	(15)	-118	-232	97,1
Terjatve do strank	(16)	6.378.787	6.657.343	4,4
• rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do strank	(17)	-90.735	-87.378	-3,7
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	(18)	8.755	10.526	20,2
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	(19)	890.116	918.649	3,2
• rezervacije za tveganja iz naslova obveznic	(20)	-337	-1.050	>100
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	(21)	135.878	153.426	12,9
Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	(22)	635.931	661.538	4,0
Neopredmetena sredstva	(23)	10.960	10.153	-7,4
Opredmetena osnovna sredstva	(24)	77.842	78.240	0,5
Naložbene nepremičnine	(25)	37.374	41.192	10,2
Odložene terjatve za davek	(26)	7.404	10.988	48,4
Druga sredstva	(27)	14.654	17.391	18,7
Vsota sredstev		8.857.596	9.856.476	11,3

Obveznosti

V tisoč EUR	Priloga/pojasnila	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Obveznosti do kreditnih institucij	(28)	689.224	899.929	30,6
Obveznosti do strank	(29)	5.813.967	6.542.245	12,5
• od tega hranilne vloge		1.413.530	1.401.674	-0,8
• od tega druge obveznosti		4.400.437	5.140.571	16,8
Olastninjeni dolg	(30)	623.792	647.463	3,8
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		84.237	63.429	-24,7
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	(31)	10.848	13.711	26,4
Rezervacije	(32)	138.743	129.434	-6,7
Druge obveznosti	(33)	48.913	51.440	5,2
Podrejeni dolg	(34)	230.584	209.583	-9,1
Lastniški kapital		1.301.525	1.362.671	4,7
• lastniški kapital skupine	(35)	1.301.498	1.362.640	4,7
• neobvladujoči deleži		27	31	13,6
Vsota obveznosti		8.857.596	9.856.476	11,3

Izkaz gibanja lastniškega kapitala skupine

Gibanje lastniškega kapitala skupine leta 2020

V tisoč EUR	Vpisani kapital	Kapitalske rezerve	Tečajne spremembe	Rezerve, merjene po pošteni vrednosti	Rezerve iz dobička	Letni dobiček	Dodatni instrumenti lastniškega kapitala ¹	Lastniški kapital
Stanje 1. 1. 2020	85.886	241.416	-117	28.331	797.877	92.905	55.200	1.301.498
Izplačilo						-5.045		-5.045
Plačila kuponov na dodatne kapitalske instrumente						-3.396		-3.396
Oblikovanje rezerv iz dobička					84.463	84.463		-
Letni dobiček						74.748		74.748
Drugi vseobsegajoči donos			-635	-2.662	2.296			-1.001
Povečanje kapitala								-
Druga sprememba zaradi merjenja po kapitalski metodi					-4.586			-4.586
Sprememba lastnih delnic					-260			-260
Izdaja dodatnih kapitalskih instrumentov							700	700
Prerazvrstitev				352	-352			-
Druge spremembe					-17			-17
Stanje 31. 12. 2020	85.886	241.416	-752	26.022	879.420	74.748	55.900	1.362.640
Stanje rezerv, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (brez rezerv povezanih družb, ki se merijo po kapitalski metodi)								20.242
Stanje rezerv iz odloženih davkov								-5.060

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

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.

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

Izkaz denarnih tokov v skupini

Gibanje denarnih tokov

V tisoč EUR

	2019	2020
Letni dobiček po obdavčitvi	92.907	74.752
Nedenarne postavke, ki so del letnega dobička, in prenos na denarni tok iz operativnega poslovanja		
• odpisi in popravki vrednosti iz terjatev in opredmetenih osnovnih sredstev	26.517	25.518
• spremembe rezervacij	6.700	-1.212
• dobički in izgube od prodaje	-223	-246
• sprememba drugih nedenarnih postavk	-3.704	-9.414
• deleži dobička/izgube v družbah, merjenih po kapitalski metodi	-45.915	-30.904
Neto prihodki iz obresti	-135.842	-135.565
Odhodek za davke	10.211	10.152
Vmesna vsota	-49.349	-66.919
Sprememba sredstev in obveznosti iz operativnega poslovanja po popravku nedenarnih postavk		
• terjatve do kreditnih institucij, strank	-409.462	-370.098
• finančna sredstva, namenjena trgovanju	-710	-1.771
• druga sredstva	1.432	-1.363
• obveznosti do kreditnih institucij in strank	198.207	933.312
• finančne obveznosti, namenjene trgovanju	2.486	2.863
• rezervacije in druge obveznosti	-5.428	-4.720
Prejete obresti	159.721	158.416
Plačane obresti	-28.641	-28.013
Prejete dividende	7.609	5.773
Plačani davki	-7.237	-11.651
Denarni tok iz operativne dejavnosti	-131.371	615.829
Priliv sredstev iz prodaje		
• obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	52.350	38.566
• delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	29.891	8.135
• lastniške naložbene nepremičnine	201	67
Odliv sredstev zaradi naložb v		
• obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	-37.519	-66.811
• delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	-20.362	-24.929
• lastniške naložbene nepremičnine	-20.509	-13.093
• deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	-	-3.836
Dividende iz družb, merjenih po kapitalski metodi	6.906	36
Denarni tok iz naložbene dejavnosti	10.958	-61.865
Povečanje kapitala	-	-
Izplačila dividend	-9.677	-196
Izdaja dodatnih kapitalskih instrumentov	11.700	700
Plačila kuponov na dodatne kapitalske instrumente	-3.396	-3.396
Povratni nakup lastnih delnic	-3.725	-3.940
Vplačila iz prodaje lastnih delnic	3.273	3.680
Prilivi sredstev iz podrejenih obveznosti in olastninjenega dolga	204.952	105.512
Odlivi sredstev iz podrejenih obveznosti in olastninjenega dolga	-101.700	-102.000
Izplačila za obveznosti iz najema	-2.591	-2.535
Denarni tok iz dejavnosti financiranja	98.836	-2.176
Stanje denarnih sredstev konec prejšnjega leta	571.963	550.752
Denarni tok iz operativnega poslovanja	-131.371	615.829
Denarni tok iz naložbene dejavnosti	10.958	-61.865
Denarni tok iz dejavnosti financiranja	98.836	-2.176
Tečajni vplivi na stanje finančnih sredstev	366	147
Stanje denarnih sredstev konec leta poročanja	550.752	1.102.688

Pojasnila k letnemu poročilu skupine BKS Bank

Bistvena računovodska načela

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 Od-bora za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (OPMSRP) v besedilu, ki ga je EU prevzela za poslovno leto 2020 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. Od leta 1986 navadne kosovne delnice BKS Bank AG kotirajo na Dunajski borzi in so uvrščene v standardno kotacijo (standard market auction). Prednostne kosovne delnice, ki so na Dunajski borzi kotirale od leta 1991, so se no-vembra 2020 preoblikovale v navadne kosovne delnice. 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 Akti-engesellschaft (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 2021 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. Vplivi novih in spremenjenih standardov

V poslovnem letu 2020 so bile uporabljene enake računovodske usmeritve kot leta 2019, 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 2020

Standardi/spremembe	V uporabi za poslovna leta od navedenega presečnega dne ali po njem	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	april 2020
MSRP 9 – Finančni instrumenti, MRS 39 – Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje in IFRS 7 – Finančni instrumenti: podatki (sprememba)	1. 1. 2020	januar 2020
MSRP 16 – Najemi (sprememba)	1. 6. 2020	oktober 2020
Uskladitev navzkrižnega sklicevanja na okvira navodila standardov MSRP (sprememba)	1. 1. 2020	november 2019

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 zgolj sklicevanje na MRS 1. Te spremembe niso imele nobenih učinkov na skupino BKS Bank.

MSRP 3 – Poslovne združitve

Spremembe zadevajo opredelitev pojma poslovanje. 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 (tako imenovana reforma IBOR). Spremembe se nanašajo na določene predpise o računovodenju poslov zavarovanja pred tveganji in naj bi zagotovile nadaljevanje trenutnega obračunavanja varovanja pred tveganjem. Niso imele nobenih bistvenih učinkov na letno poročilo skupine BKS.

MSRP 16 – Prilagoditve najemnin v zvezi s pandemijo covid-19

Spremembe MSRP 16 so neposredno povezane s pandemijo covid-19 in najemniku omogočajo olajšavo pri obračunavanju najemnih razmerij. Prilagoditev plačil, ki so odobrene kot neposredna posledica pandemije, na primer odlog plačila najemnine ali popusti pri najemninah, najemniku ni treba obračunati kot spremembo najema v skladu z MSRP 16. Ta olajšava glede obračunavanja pa velja le za znižane najemnine, ki zapadejo v plačilo 30. junija 2021 ali pred tem datumom. V skupini BKS Bank teh olajšav nismo uporabili.

Sklicevanje na okvirna navodila

UOMRS je objavil spremembe glede sklicevanja na okvirna navodila v standardih MSRP. 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 (IASB) iz leta 2001 ali na nova okvirna navodila UOMRS. 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
MSRP 4 – Zavarovalne pogodbe	1. 1. 2021	december 2020
MSRP 9 – Finančni instrumenti, MRS 39 – Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje in IFRS 7 – Finančni instrumenti: podatki, MSRP 4 – Zavarovalne pogodbe, MSRP 16 – Najemi (sprememba)	1. 1. 2021	januar 2021

MSRP 4 – Zavarovalne pogodbe

S spremembami MSRP 4 se obstoječa možnost glede odloženega začetka uporabe MSRP 9 podaljša na novi začetek veljavnosti MSRP 17. Te spremembe so v veljavi od 1. januarja 2021 in niso imele nobenih učinkov na skupino BKS Bank.

MSRP 9, MRS 39, MSRP 7, MSRP 14 in MSRP 16 – 2. faza reforme referenčnih obrestnih mer

Spremembe, ki so bile v pravo EU prevzete s 13. januarjem 2021, se nanašajo na dejanska stanja, ki lahko vplivajo na finančno poročanje, če bi se obstoječa referenčna obrestna mera dejansko spremenila. Nanašajo se na preoblikovanje finančnih sredstev, finančnih obveznosti in obveznosti iz najema, na predpise v zvezi z obračunavanjem varovanja pred tveganjem ter na predpise glede podatkov v skladu z MSRP 7. Za spremembe, ki so potrebne kot neposredna posledica reforme IBOR in se izvajajo na gospodarsko enakovredni podlagi, uvaja UOMRS s temi spremembami olajšavo. Te spremembe se obračunavajo s posodobitvijo efektivne obrestne mere, vse druge spremembe pa ob uporabi predpisov MSRP. V skladu s tem sta bila tudi spremenjena MSRP 4 in MSRP 16, da bi lahko tudi tukaj uporabili podobne olajšave. Spremembe glede obračunavanja varovanja pred tveganjem predvidevajo, da njihovo obračunavanje ne preneha zgolj na podlagi reforme IBOR. V skladu z MSRP 7 in ob upoštevanju reforme IBOR je treba urejati tudi dodatna razkritja. Spremembe so zavezujoče za poslovna leta, ki so se začela 1. januarja 2021 ali po tem datumu. Te spremembe niso imele nobenih bistvenih učinkov na skupino BKS Bank.

Standardi/spremembe v uporabi po 1. januarju 2022

Standardi/spremembe	V uporabi za poslovna leta od navedenega presečnega dne	
	ali po njem	Potrditev EU
MRS 1 – Predstavljanje računovodskih izkazov	1. 1. 2023	ni podatka
MRS 8 – Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake (sprememba)	1. 1. 2023	ni podatka
MRS 16 – Opredmetena osnovna sredstva (sprememba)	1. 1. 2022	ni podatka
MRS 37 – Rezervacije (sprememba)	1. 1. 2022	ni podatka
MSRP 3 – Poslovne združitve (sprememba)	1. 1. 2022	ni podatka
MSRP 17 – Zavarovalne pogodbe	1. 1. 2023	ni podatka
Letne izboljšave za obdobje 2018–2020	1. 1. 2022	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*).

Konsolidirano poročilo

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 konsolidacijo

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	Kapitalski deleži neposredno	Kapitalski deleži posredno	Datum poročila
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.	Celovec	99,75 %	0,25 %	31. 12. 2020
BKS-leasing, d. o. o.	Ljubljana	100,00 %	-	31. 12. 2020
BKS-leasing Croatia d.o.o.	Zagreb	100,00 %	-	31. 12. 2020
BKS-Leasing s.r.o.	Bratislava	100,00 %	-	31. 12. 2020
IEV Immobilien GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2020
Immobilien Errichtungs- und Vermietungs GmbH & Co KG	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2020
BKS 2000 - Beteiligungs- und Verwaltungs GmbH	Celovec	100,00 %		31. 12. 2020
BKS Zentrale-Errichtungs und Vermietungs GmbH	Celovec	-	100,00 %	31. 12. 2020
BKS Hybrid beta GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2020
BKS Immobilien-Service GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2020
BKS Service GmbH.	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2020

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	Kapitalski deleži neposredno	Datum poročila
Oberbank AG	Linz	14,2 %	30. 9. 2020
BTV AG	Innsbruck	14,0 %	30. 9. 2020

V zvezi z družbama Oberbank AG in BTV AG je treba opozoriti, da ima sicer BKS Bank v teh kreditnih institucijah s 14,2-odstotnim oziroma 14,7-odstotnim deležem manj kot 20 % glasovalnih pravic in s 14,2-odstotnim oziroma 14,0-odstotnim deležem manj kot 20 % kapitalskih deležev, vendar je izvajanje glasovalnih pravic urejeno v medbančnih pogodbah. Pogodbi omogočata soodločanje pri finančnih odločitvah bank v skupini 3 Banken in sprejemanje odločitev 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 vključitev v letno poročilo skupine BKS Bank kot presečni datum upošteva 30. september 2020. 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	Kapitalski deleži		Datum poročila
		neposredno	posredno	
ALGAR	Linz	25,0 %		31. 12. 2020

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	Kapitalski deleži neposredno	Kapitalski deleži posredno	Datum poročila
3 Banken IT GmbH	Linz	30,00 %	-	31. 12. 2020
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2020
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH	Celovec	99,00 %	1,00 %	31. 12. 2020
Pekra Holding GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2020
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H	Innsbruck	30,00 %	-	31. 12. 2020
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2020

Rezultati tujih hčerinskih družb in podružnic**Tuje hčerinske družbe in podružnice na dan 31. decembra 2020**

V tisoč EUR	Neto prihodki iz obresti	Poslovni prihodki	Število zaposlenih (v enoti človek-leto)	Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo	Davki od prihodkov	Letni dobiček po obdavčitvi
Podružnice v tujini						
Podružnica Slovenija (bančna podružnica)	13.441	21.555	129,0	8.133	-1.426	6.707
Podružnica Hrvaška (bančna podružnica)	8.594	9.555	63,8	61	-97	-36
Podružnica Slovaška (bančna podružnica)	2.387	2.763	28,8	497	183	680
Hčerinske družbe						
BKS-leasing, d. o. o., Ljubljana	5.491	5.874	18,9	2.288	-429	1.859
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	2.502	3.357	13,3	1.107	-200	908
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	1.755	2.047	13,4	249	-55	194

Tuje hčerinske družbe in podružnice na dan 31. decembra 2019

V tisoč EUR	Neto prihodki iz obresti	Poslovni prihodki	Število zaposlenih (v enoti človek-let)	Letni dobiček iz poslovanja 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

Preračun valut

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.

Vplivi pandemije covid-19 na metode pripoznavanja in merjenja**Zakonski in prostovoljni odlogi plačil obveznosti**

Poleg ukrepov za zaščito zdravja je avstrijska vlada, pa tudi vlade vseh držav, v katerih posluje BKS Bank – torej Slovenije, Hrvaške, Slovaške in Italije – sprejela ukrepe, da bi zavezili tudi negativne posledice pandemije covid-19 za gospodarstvo. Sem spadajo državne jamstvene sheme ter zakonski odlogi plačil iz kreditnih pogodb, ki lahko bistveno prispevajo k premostitvi kratkoročnih likvidnostnih težav kot posledice krize zaradi pandemije. Poleg zakonskega odloga skupina BKS Bank selektivno ponuja tudi prostovoljne odloge plačila za stranke v segmentu podjetij in prebivalstva, tako doma kot v tujini. Tovrstni odlogi plačil – ne glede na to, ali je povod javne ali zasebne narave – praviloma izpolnjujejo merila pogodbene uskladitve v skladu z MSRP 9, saj te pogodbene prilagoditve spremenijo pogodbeni denarni tok finančnih sredstev, na katerih temeljijo. Pri tem je treba razlikovati med bistveno in nebistveno spremembo pogodbe, pri čemer gre pri bistveni spremembi pogodbe za odpravo pripoznanja finančnih sredstev in pripoznanje novih finančnih sredstev. Pri nebistveni spremembi pogodbe pa se znesek razlike zaradi uskladitve pogodbe prikaže v izkazu poslovnega izida kot dobiček/izguba zaradi spremembe. Podrobnosti so navedene v poglavju Uskladitev pogodbe.

Prav tako zakonskega odloga ne gre nujno razumeti kot prilagoditev kreditodajalca kreditojemalcu, zato zakonski odlog sam po sebi ne pomeni kazalnika za slabšo bonitetno oceno kreditojemalca. Oktobra 2020 je bilo obdobje veljave zakonskega odloga v Avstriji podaljšano na deset mesecev, tj. do 31. januarja 2021. Odlog plačila v zasebnem sektorju, za katerega se je avstrijsko kreditno gospodarstvo dogovorilo septembra 2020 in ga prijavilo tudi Evropskemu bančnemu organu (EBA), velja za nazaj kot odlog, ki je v skladu z določbami EBA, in sicer za odloge plačil, ki so bili dogovorjeni med 15. marcem in 31. avgustom 2020. Pri tem pa velja pogoji, da ti odlogi trajajo največ devet mesecev oziroma so bili odobreni do najdlje 31. marca 2021.

Državna jamstva

Nadaljnji ukrepi med pandemijo covid-19 v Avstriji, Sloveniji, na Hrvaškem in Slovaškem so jamstva kreditnih institucij v smislu premostitvenega financiranja, da bi tako podjetjem zagotovili hitra likvidnostna sredstva.

Državna jamstva, ki jih je BKS Bank prejela leta 2020 za novo oblikovane premostitvene kredite, veljajo kot sestavni del pogodbe, tovrstni odobreni krediti pa kot samostojni finančni instrument. Jamstva zmanjšujejo višino izgube v primeru neplačila. Zajemčeno premostitveno financiranje se pri prvem pripoznanju načeloma zajame na ravni 1, saj se takšno financiranje odobri izključno gospodarsko zdravim podjetjem.

Pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja (expected credit loss)

Informacije o krizi zaradi pandemije covid-19 se nenehno spreminjajo, s tem pa tudi iz tega izhajajoče oziroma predvidoma izhajajoče gospodarske posledice. V prvem četrtletju 2020 so na podlagi napovedi Mednarodnega denarnega sklada (IMF) pripravili novo oceno makroekonomskih dejavnikov za izračun pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja (ECL). Konec junija so se pri napovedi glede razvoja gospodarske rasti (BDP) v Avstriji, ki jo je objavil Inštitut za visoke študije (IHS), ter pri primerljivih napovedih za tuje trge oprli na oceno ECL. V začetku drugega polletja 2020 je Evropska komisija objavila aktualno vmesno napoved za gospodarsko rast (BDP) in inflacijo in jo v tretjem četrtletju oprla na oceno ECL. Novembra 2020 je Evropska komisija objavila jesensko napoved, ki med drugim za celo leto 2020 v Avstriji izkazuje padec gospodarske rasti (BDP) za 7,1 %, v letu 2021 pa predvideva le 4,1-odstotno rast. Tako nastale spremembe so bile upoštevane na podlagi ocene ECL od novembra 2020 naprej.

Prav tako je BKS Bank v drugem četrtletju izvedla analizo prizadetosti strank v segmentu podjetij po panogah v zvezi s krizo zaradi covid-19. Zaradi pandemije najmočneje prizadete panoge, namreč nastanitev in gostinstvo, umetnost in zabava ter druge storitve, so bile na podlagi določene stopnje prizadetosti kolektivno razvrščene na drugo raven. Zaradi odsvetovanja potovanj na Hrvaško, ki je bilo objavljeno sredi avgusta, in s tem povezanih negativnih posledic za hrvaško gospodarstvo je bil celoten hrvaški portfelj strank v segmentu podjetij v tretjem četrtletju kolektivno razvrščen na drugo raven. Zaradi nadaljnjih in številnih opozoril glede prepovedi potovanj je BKS Bank kolektivno in v celoti prerazporedila tudi panogo prometa. Skupno so bila tako ob koncu leta v skladu z določbo B5.5.1 isl. MSRP 9 prerazporejena finančna sredstva z ravni 1 na raven 2, četudi na individualni dolžniški ravni še ni bilo zaslediti bistvenega porasta kreditnega tveganja.

Pojasnila k posameznim bilančnim postavkam

Denarne rezerve

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

Finančni instrumenti po 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 ocenijo 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, v BKS Bank preverimo 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 pošteni 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 pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI)

Finančno sredstvo se meri po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI), če so izpolnjeni naslednji pogoji: finančno sredstvo se vodi v poslovnem modelu, katerega cilj je prejemanje pogodbenih denarnih tokov ali prodaja finančnega sredstva. Merilo SPPI tudi na tem mestu zahteva, da so pri finančnih sredstvih v skupini merjenja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (obvezno) pogodbeni denarni tokovi sestavljeni le iz plačil obresti in glavnice. Merjenje po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (OCI) se torej lahko uporabi 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 pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa z recikliranjem). V BKS Bank se v tej skupini izkazujejo obveznice.

Instrumenti lastniškega kapitala se v skladu z MSRP 9 praviloma merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FV PL), saj ne izpolnjujejo merila SPPI. Ob začetnem pripoznanju ima lahko podjetje nepreklicno možnost izbire, da spremembe poštene vrednosti kapitalskih instrumentov, ki niso dodeljeni trgovalni knjigi, prikaže v drugem vseobsegajočem donosu (po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa). BKS Bank je to možnost izbire izkoristila in izvedla razvrstitev instrumentov lastniškega kapitala (delnic in vrednostnih papirjev) po pošteni 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 instrumente lastniškega kapitala, ki so bili na podlagi izbire možnosti merjenja razvrščeni v skupino merjenja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (določeno), se spremembe poštene vrednosti med trajanjem pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu (OCI). Ob prodaji instrumenta lastniškega kapitala 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 pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FV PL)

Finančna sredstva, ki niso dodeljena nobenemu od opisanih poslovnih modelov ali ne izpolnjujejo merila SPPI, se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Ker izvedeni finančni instrumenti praviloma ne izpolnjujejo

merila SPPI, pride do obveznega pripoznanja teh instrumentov v skupini merjenja po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FV PL). V bilanci so pripoznani v postavki finančna sredstva, 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 pošteni vrednosti ne izkorišča.

Ne glede na to omogoča MSRP 9 izbiro, da se 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. Nekateri instrumenti se pripoznavaajo 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
Dename 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 fiksno obrestno mero		✓	-	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 **finančna sredstva** po začetnem pripoznanju ocenijo 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 pripoznajo 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. Dobički ali izgube zaradi spremembe kreditnega razpona za lastne obveznosti, ki se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno), so prikazane 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 pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida določeno (<i>fair value option</i>)
	✓		-	
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	✓		-	po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida obvezno
Podrejeni dolg		✓	-	po odplačni vrednosti

Rezervacije za tveganja za finančne instrumente po 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 pošteni 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).

Razvrstitev z ravni 1 na raven 2 se opravi, če se tveganje izgube bistveno poveča. Izpelje se 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 po naši oceni 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
Prvi vnos pogodbe	1
30-dnevna zamuda	2
90-dnevna zamuda	3
Kredit v tuji valuti	2
Boniteta ustreza stopnji investicije (bonitetne ocene od AA do 1b)	1
Začetne ocene tveganja ni mogoče ugotoviti	2
Ni veljavne bonitetne ocene	2
Poslabšanje bonitete z 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 donosnih posojil	2
Slaba posojila	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 vmejo 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	Izjava
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 (<i>point-in-time</i>). V modelu ECL se za vsak posamezen 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 posamezen 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):

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

Morebitna izguba zaradi odprtih postavk tveganja se izrazi 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 primerno, 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: bruto domači proizvod, stopnjo inflacije, stopnjo brezposelnosti, stanje plačilne bilance in obrestno stopnjo.

Za določitev povprečnih plačil iz finančnih sredstev po neplačilu 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 se tehnike ocenjevanja ali bistvene predpostavke niso spremenile.

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. V bilanci so pogosto izkazane kot odbitni znesek na strani sredstev (konto popravkov vrednosti). Za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se glede na boniteto pripozna oslabitev vrednosti v izkazu poslovnega izida. Rezervacije za tveganja, ki so oblikovane za odobritev 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 kljub izvršilnemu naslovu dve leti niso bile uspešno izterjane, 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 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 uskladitve pogodbe o obstoječih financiranjih. To se lahko zgodi zaradi spremenjenih tržnih razmer ali težav kreditjemalca 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 ceno 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 % (tj. od 66,7 do 40 let),
- oprema za poslovanje od 10 % do 20 % (tj. 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.

Državna pomoč

Državna pomoč se pripozna le, če obstaja ustrezno zagotovilo, da so izpolnjeni s tem povezani pogoji in bo pomoč odobrena. Pripoznanje državne pomoči se po načrtu izvede z merjenjem prek poslovnega izida za tista obdobja, v katerih BKS Bank kot odhodke pripozna ustrezne odhodke, s katerimi naj bi se kompenzirala državna pomoč. Ustrezno se pomoč za sredstva, ki se lahko odpišejo, pripozna prek poslovnega izida za obdobja, v katerih se pripozna odpis teh sredstev.

Kot državna pomoč velja tudi odobreno državno posojilo, katerega obrestna mera je nižja od tržne obrestne mere. Ugodnost iz obresti se v skladu z MRS 20 obračuna kot znesek razlike med prejetim plačilom in knjiženo vrednostjo posojila, ki je bila določena po MSRP 9 (poštena vrednost).

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 praviloma 25 % (torej štiri leta), za pridobljene portfelje strank pa se po temeljiti analizi uporablja stopnja 10 % (torej 10 let).

Najem

Sredstva v najemu skupine BKS Bank kot najemodajalke je treba v glavnem 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 ustrezná 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.

Olastninjeni dolg

Kot lastninjeni dolg se izkazujejo zadolžnice, obveznice in drugi lastninjeni dolg (dolžniški vrednostni papirji) v obtoku. Praviloma se lastninjeni dolg meri po odplačni vrednosti. Po odločitvi odbora za upravljanje sredstev in obveznosti se pri lastninjenem dolgu uporablja tudi možnost merjenja po pošteni vrednosti in opravi 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 posameznega 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 in 2017 do 2020 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, 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, olastninjeni dolg 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 postavki čiste opravnine (provizije) so prikazani vsi obdobjno razmejeni prihodki in odhodki, ki nastanejo v zvezi z opravljanjem storitev. Opravnine za storitve iz posameznega obdobja se zaračunajo v tem obdobju. V tej postavki so vsebovane opravnine iz kreditnega poslovanja. Opravnine za storitve, povezane s transakcijami, se zaračunajo šele ob popolni izvedbi storitve. Pri tem gre v glavnem za opravnine za plačilne storitve in opravnine iz poslovanja z vrednostnimi papirji.

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 pošteni vrednosti, meri tudi rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Ta obsega čiste dobičke ali čiste izgube iz instrumentov lastniškega kapitala, za katere se ne uveljavlja možnost merjenja po pošteni 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 odpravljen. 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 pošteni 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 sedanji presoji verjetni. Predpostavke, ki so podlaga za ocene, se redno preverjajo. Zaradi morebitnih negotovosti, s katerimi so lahko obremenjene ocene, je v prihodnjih obdobjih morda treba prilagoditi knjigovodsko vrednost sredstev in obveznosti. Te negotovosti povečuje zlasti pandemija covida-19. Nadaljnji razvoj pandemije in ukrepi, ki so jih sprejele posamezne države, lahko izrazito vplivajo na premoženjsko in finančno stanje ter donosnost skupine BKS Bank. V prihodnosti lahko negativno vplivajo zlasti na ohranjanje vrednosti finančnih sredstev. Pri izdelavi letnega poročila za leto 2020 so bili upoštevani vsi vplivi, ki jih je mogoče oceniti. Podrobnosti glede izračuna rezervacij za tveganja v zvezi s pandemijo covida-19 so navedene v poglavju Vplivi pandemije covida-19 na metode pripoznavanja in merjenja.

BKS Bank prek podružnic in predstavništva posluje tudi 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:

Odpri postopki

Manjšinska delničarja UniCredit Bank Austria AG in CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. sta junija 2019 vložila izpodbojno tožbo zoper sklepe, sprejete na skupščini delničarjev 8. maja 2019, med drugim zaradi zavrnitve izvedbe posebne revizije. Izpodbijanje se je nadaljevalo po prekinitvi postopka.

Junija 2020 sta ista manjšinska delničarja pri Deželnem sodišču v Celovcu vložila izpodbojno tožbo zoper sklepe redne skupščine delničarjev, ki je potekala 29. maja 2020. Izpodbijajo se razrešnica članom uprave in (ne)razrešnica posameznim članom nadzornega sveta ter zavrnitev izvedbe različnih posebnih revizij. Poleg tega se predlagajo sklep v prid nerazrešnici članom uprave in posameznim članom nadzornega sveta, razrešnici članu nadzornega sveta in sklep v prid izvedbe prej navedenih posebnih revizij. Postopek izpodbijanja je bil prekinjen in spis je bil predložen komisiji za prevzeme.

Poleg tega je bilo marca 2020 na zahtevo omenjenih manjšinskih delničarjev odločeno, da se v skladu s 33. členom ÜbG pred komisijo za prevzeme začne postopek. Predmet preiskave v tem revizijskem postopku je predhodno vprašanje v prej navedenem postopku izpodbijanja o tem, ali so BKS Bank in z njo povezani pravni subjekti kršili obveznost za oddajo ponudbe, v skladu s 3. točko člena 22a ali 4. odstavkom 22. člena ÜbG. Prav tako je bilo na zahtevo omenjenih manjšinskih delničarjev odločeno, da se v skladu s 33. členom ÜbG sprožijo naknadni revizijski postopki za Oberbank in Bank für Tirol und Vorarlberg. Komisija za prevzeme je te postopke združila in opravila ustno obravnavo. Odločitev še ni bila sprejeta. Glede na povezave med člani skupine 3 Banken lahko kršitev obveznosti za oddajo ponudbe ene od treh bank vpliva tudi na preostali dve banki.

Po skrbni preučitvi s pomočjo zunanjih strokovnjakov uprava meni, da so obtožbe omenjenih manjšinskih delničarjev neutemeljene. Dosedanji potek postopka in izdani sklepi, zlasti odločitev Vrhovnega sodišča o zavrnitvi imenovanja posebnega revizorja iz novembra 2020, v tem pogledu potrjujejo stališče BKS Bank.

Navedeni postopki nimajo pomembnih učinkov na bilanco.

Ohranjanje vrednosti finančnih sredstev – rezervacije za tveganja

Opredelitev dogodka, ki bi lahko vplival na zmanjšanje vrednosti in izračun popravkov vrednosti, vključuje pomembnonegotovost glede ocene in manevrski prostor presoje kot posledico ekonomskega položaja in razvoja kreditojemalca, 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, stopnja izgub in scenariji glede ekonomskih razmer. Vsebujejo tudi odločitve po presoji in negotovost pri oceni. Poleg tega se pri finančnih sredstvih, ki se merijo po odplačni vrednosti, 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.

Analiza občutljivosti

Scenarij občutljivosti v tisoč EUR	Pojasnilo	2019	2020
Scenarij: negativni scenarij	Finančni instrumenti bonitetnega razreda <i>investment grade</i> se selijo z ravni 1 na raven 2. Tako poteka sprememba z dvanajstmesečnega opazovanega obdobja na pristop glede na življenjsko dobo.	-16.808	-20.434
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.	3.718	6.543
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.	-2.494	-2.852
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.	2.494	2.852
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.	-1.960	-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.	534	892
Verjetnost neplačila: negativni scenarij	Verjetnost neplačila v migracijski matriki naraste za faktor 1,1.	-3.215	-3.806
Verjetnost neplačila: negativni scenarij	Verjetnost neplačila v migracijski matriki pade za faktor 1,1.	2.922	3.460

Sprememba razvrstitve z ravni 1 na raven 2 se opravi, če se tveganje neplačila bistveno poveča. Za oceno takšnega povečanja so potrebne odločitve po presoji.

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 na koncu obdobja poročanja.

Ocena pogoja denarnih tokov – merilo SPPI

Razvrščanje finančnih sredstev poteka na eni strani na podlagi poslovnega modela in na drugi na podlagi značilnosti pogodbenih denarnih tokov, povezanih s finančnimi sredstvi (pogoj denarnih tokov – merilo SPPI). Za to oceno so potrebne odločitve po presoji.

Uveljavljanje možnosti merjenja po pošteni vrednosti

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

Ohranjanje vrednosti udeležb v družbah, merjenih po kapitalski metodi

Presoja možne oslabitve se opravi na podlagi uporabne vrednosti, ki se ugotovi na podlagi kapitalске metode/modela diskontiranih dividend. Povečanje premije tržnega tveganja za 0,5 % vodi v zmanjšanje uporabne vrednosti za 5,2 %. Zmanjšanje premije tržnega tveganja za 0,5 % pa uporabno vrednost zmanjša za 5,9 %.

Rezervacije za socialni kapital

Za določitev rezervacij za pokojnine, odpravnine, jubilejne nagrade in posmrtnine so potrebne ocene diskontne mere, gibanja osebnih dohodkov, karierne 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:

2020	1. 1.	Odliv sredstev	Priliv sredstev	Razmejitev obresti brez vpliva na izkaz denarnih tokov in druge spremembe	31. 12.
Podrejene obveznosti in lastninjeni dolgi	854.377	-102.000	105.512	-842	857.047
• lastninjeni dolg	623.792	-51.000	75.706	-1.035	647.463
• podrejeni dolg	230.584	-51.000	29.806	193	209.583
Obveznosti iz najema	22.398	-2.535	-	1.725	21.588

2019	1. 1.	Odliv sredstev	Priliv sredstev	Razmejitev obresti brez vpliva na izkaz denarnih tokov in druge spremembe	31. 12.
Podrejene obveznosti in lastninjeni dolgi	750.719	-101.700	204.952	405	854.377
• lastninjeni dolg	571.052	-81.700	134.143	297	623.792
• podrejeni dolg	179.667	-20.000	70.809	109	230.584
Obveznosti iz najema	27.665	-2.591	-	-2.676	22.398

Pojasnila k izkazu poslovnega izida**(1) Čiste obresti**

V tisoč EUR	2019	2020	± v %
Kreditni posli, merjeni po odplačni vrednosti	118.876	121.720	2,4
Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero, merjeni po odplačni vrednosti	13.202	12.501	-5,3
Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	529	618	16,9
Pozitivni odhodki za obresti ¹	8.196	6.407	-21,8
Prihodki iz obresti, izračunani po metodi efektivnih obresti skupaj	140.803	141.246	0,3
Kreditni posli, merjeni po pošteni vrednosti	2.740	2.016	-26,4
Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	451	452	0,3
Terjatve za najemnine	11.088	12.095	9,1
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	7.609	5.773	-24,1
Naložbene nepremičnine	2.995	3.247	8,4
Drugi prihodki iz obresti in drugi podobni prihodki skupaj	24.882	23.584	-5,2
Prihodki iz obresti skupaj	165.685	164.830	-0,5
Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki za			
Vloge kreditnih institucij in strank	5.831	4.444	-23,8
Olastninjeni dolg	17.955	18.771	4,5
Negativne prihodke iz obresti ¹	5.140	5.089	-1,0
Naložbene nepremičnine	685	796	16,3
Obveznosti iz najema	232	164	-29,2
Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki skupaj	29.843	29.264	-1,9
Čiste obresti	135.842	135.566	-0,2

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	2019	2020	± v %
Finančni instrumenti, merjeni po odplačni vrednosti			
• povečanje (+)/odprava (-) rezervacij za tveganja (neto)	18.945	23.986	26,6
Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu			
• povečanje (+)/odprava (-) rezervacij za tveganja (neto)	9	19	> 100
Obveze iz posojil in finančna poročstva			
• povečanje (+)/odprava (-) rezervacij (neto)	-372	1.020	> 100
Rezervacije za tveganja	18.582	25.026	34,7

Pri izračunu pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja je kolektivni prenos kreditov podjetjem v panogah, ki jih je pandemija covid-19 zelo prizadela, in celotnega hrvaškega portfelja strank v segmentu podjetij privedel do dodatne dotacije za rezervacije za tveganja v vrednosti 7,3 milijona EUR. Zadevni obseg je znašal 738 milijonov EUR.

V postavki rezervacije za tveganja so vsebovane povečane rezervacije zaradi tveganj za terjatve iz najemnin v vrednosti 2,4 milijona EUR (prejšnje leto: odprava za 1,4 milijona EUR).

(3) Čiste opravnine (provizije)

V tisoč EUR	2019	2020	± v %
Prihodki iz opravnin (provizij)			
Plačilne storitve	23.937	23.980	-
Poslovanje z vrednostnimi papirji	17.643	20.553	16,5
Kreditno poslovanje	17.799	21.520	20,9
Devizno poslovanje	2.571	2.479	-3,6
Druge storitve	1.263	1.177	-6,8
Prihodki iz opravnin (provizij) skupaj	63.213	69.709	10,3
Odhodki za opravnine (provizije)			
Plačilne storitve	2.443	2.558	4,7
Poslovanje z vrednostnimi papirji	1.803	1.940	7,6
Kreditno poslovanje	490	683	39,6
Devizno poslovanje	197	136	-31,1
Druge storitve	60	46	-24,0
Odhodki za opravnine (provizije) skupaj	4.993	5.363	7,4
Čiste opravnine (provizije)	58.220	64.346	10,5

(4) Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi

V tisoč EUR	2019	2020	± v %
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	45.915	30.903	-32,7
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	45.915	30.903	-32,7

(5) Rezultat iz trgovanja

V tisoč EUR	2019	2020	± v %
Posli, vezani na tečaj	-22	-34	57,0
Posli iz izvedenimi finančnimi instrumenti, vezani na obrestno mero in tujo valuto	1.266	2.265	79,0
Rezultat iz trgovanja	1.244	2.231	79,4

(6) Administrativni stroški

V tisoč EUR	2019	2020	± v %
Stroški dela	76.687	74.551	-2,8
• plače	56.650	54.732	-3,4
• socialni prispevki	13.322	13.365	0,3
• odhodki za pokojninsko zavarovanje	4.255	4.073	-4,3
• drugi izdatki za socialno zavarovanje	2.460	2.380	-3,2
Materialni stroški	33.533	37.271	11,1
Odpisi	10.736	11.332	5,5
Administrativni stroški	120.956	123.154	1,8

V postavko odhodki za pokojninsko zavarovanje so vključeni tudi prispevki v pokojninsko blagajno v vrednosti 1,4 milijona EUR (prejšnje leto: 1,5 milijona EUR).

(7) Drugi poslovni prihodki in odhodki

V tisoč EUR	2019	2020	± v %
Drugi poslovni prihodki	6.856	7.939	15,8
Drugi poslovni odhodki	-9.084	-12.416	36,7
Saldo drugih poslovnih prihodkov/odhodkov	-2.228	-4.477	>100

Najpomembnejši drugi poslovni prihodki se nanašajo na neobrestne prihodke od najemnin (lizing) v vrednosti 11 milijona EUR (prejšnje leto: 12 milijona EUR), prihodke od opravnin iz zavarovalnih poslov v vrednosti 14 milijona EUR (prejšnje leto: 14 milijona EUR) in prihodke od najemnin v vrednosti 0,3 milijona EUR (prejšnje leto: 0,2 milijona EUR).

V odhodkih so med drugim zajeti stabilizacijska dajatev v vrednosti 1,3 milijona EUR (prejšnje leto: 12 milijona EUR), prispevki za sklad za reševanje v vrednosti 3,4 milijona EUR (prejšnje leto: 2,7 milijona EUR) in prispevki za sklad za jamstvo vlog v vrednosti 4,1 milijona EUR (prejšnje leto: 2,2 milijona EUR).

(8) Rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti

V tisoč EUR	2019	2020	± v %
Rezultat iz možnosti merjenja po pošteni vrednosti	-1.586	457	> 100
Rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti	-1.586	457	> 100

Kreditni s fiksno obrestno mero, odobreni strankam, v vrednosti 75,7 milijona EUR (prejšnje leto: 79,1 milijona EUR), obveznice v postavki sredstev v vrednosti 21,2 milijona EUR (prejšnje leto: 21,6 milijona EUR) in izdani dolžniški vrednostni papirji v vrednosti 63,4 milijona EUR (prejšnje leto: 84,2 milijona EUR) so zavarovani z ustreznimi obrestnimi zamenjavami v okviru možnosti merjenja po pošteni vrednosti. Rezultat iz možnosti merjenja po pošteni 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 (FS), merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)

V tisoč EUR	2019	2020	± v %
Rezultat iz merjenja	4.752	1.806	-62,0
Rezultat iz prodaje	320	60	-81,2
Rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	5.072	1.866	-63,2

(10) Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev (FS), merjenih po odplačni vrednosti

V tisoč EUR	2019	2020	± v %
Terjatve do kreditnih institucij	-	-	-
• od tega dobiček	-	-	-
• od tega izguba	-	-	-
Terjatve do strank	540	1.028	90,5
• od tega dobiček	1.887	2.804	48,6
• od tega izguba	-1.348	-1.776	31,8
Obveznice	-	298	-
• od tega dobiček	-	298	-
• od tega izguba	-	-	-
Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	540	1.326	> 100

(11) Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti

V tisoč EUR	2019	2020	± v %
Dobiček/izguba zaradi spremembe	-306	905	> 100
• iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	-306	905	> 100
• iz finančnih sredstev po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	-
• iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	-	-	-
Rezultat iz odprave pripoznanja	-58	-40	-30,4
• iz finančnih sredstev po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	-58	-40	-30,4
• iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	-	-	-
Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	-363	865	> 100

Odplačna vrednost pred spremembami pogodb znaša 109,1 milijona EUR (prejšnje leto: 53,8 milijona EUR). Zaradi sprememb pogodb je nastal dobiček v vrednosti 0,9 milijona EUR (prejšnje leto: -0,3 milijona EUR).

(12) Davki od dohodkov

V tisoč EUR	2019	2020	± v %
Tekoči davki	-12.128	-14.580	20,2
Odloženi davki	1.917	4.428	>-100
Davki od dohodkov	-10.211	-10.152	-0,6

Preglednica prenosa

V tisoč EUR	2019	2020
Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo	103.118	84.904
Predpisana davčna stopnja	25 %	25 %
Izračunani odhodki za davke	25.780	21.226
Učinek drugačnih davčnih stopenj	-861	-683
Znižanje davka		
• iz neobdavčenih prihodkov iz udeležb	-2.007	-1.443
• učinek deleža v družbah, merjenih po kapitalski metodi	-11.479	-7.726
• iz drugih neobdavčenih prihodkov	-36	-2
• iz drugih prilagoditev vrednosti	-892	-969
Zvišanje davka		
• na podlagi davčno nepriznanih odhodkov	449	500
• iz drugih davčnih učinkov	39	-152
Neperiodični odhodek za davek na dobiček/prihodek od davka na dobiček	-782	-598
Odhodek za davek na dobiček obračunskega obdobja	10.211	10.152
Efektivna davčna stopnja	9,9 %	12,0 %

Pojasnila k bilanci stanja**(13) Denarne rezerve**

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Denar v blagajni	88.253	87.584	-0,8
Stanje na računih pri centralni banki	462.499	1.015.104	119,5
Denarne rezerve	550.752	1.102.688	100,2

(14) Terjatve do kreditnih institucij

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Terjatve do domačih kreditnih institucij	93.585	46.992	-49,8
Terjatve do tujih kreditnih institucij	106.748	236.010	121,1
Terjatve do kreditnih institucij	200.333	283.002	41,3

Terjatve do kreditnih institucij po preostalem času do zapadlosti

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Dnevno zapadle	29.004	85.682	195,4
Do 3 mesecev	52.346	52.082	-0,5
Od 3 mesecev do 1 leta	97.797	145.238	48,5
Od 1 leta do 5 let	21.185	-	-
Nad 5 let	-	-	-
Terjatve do kreditnih institucij po preostalem času do zapadlosti	200.333	283.002	41,3

(15) Rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do kreditnih institucij

V tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2020
Stanje na začetku obdobja poročanja	105	13	–	118
Povečanja na podlagi novih poslov	135	1	–	136
Spremembe znotraj ravni				
• povečanje/odprava	–5	1	–	–4
• prodaja na podlagi uporabe	–	–	–	–
Prenos na drugo raven				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1	10	–13	–	–3
– prenos z ravni 3 na raven 1	–	–	–	–
– prenos z ravni 3 na raven 2	–	–	–	–
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 1 na raven 2	–1	32	–	31
– prenos z ravni 1 na raven 3	–	–	–	–
– prenos z ravni 2 na raven 3	–	–	–	–
Prodaja na podlagi odplačila	–44	–2	–	–46
Stanje na koncu obdobja poročanja	200	32	–	232

Bruto knjigovodske vrednosti so se v poslovnem letu 2020 spremenile takole:

Bruto knjigovodske vrednosti terjatev do kreditnih institucij

V tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2020
Stanje na začetku obdobja poročanja	193.572	6.761	–	200.333
Povečanja na podlagi novih poslov	223.495	113	–	223.608
Spremembe znotraj ravni				
• povečanje/zmanjšanje terjatve	–43.424	219	–	–43.205
• prodaja na podlagi uporabe	–	–	–	–
Prenos na drugo raven				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1	4.040	–7.613	–	–3.573
– prenos z ravni 3 na raven 1	–	–	–	–
– prenos z ravni 3 na raven 2	–	–	–	–
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 1 na raven 2	–1.060	4.574	–	3.514
– prenos z ravni 1 na raven 3	–	–	–	–
– prenos z ravni 2 na raven 3	–	–	–	–
Prodaja na podlagi odplačila	–97.460	–215	–	–97.675
Stanje na koncu obdobja poročanja	279.163	3.839	–	283.002

(16) Terjatve do strank**(16.1) Terjatve do strank – skupine strank**

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Podjetja	4.978.964	5.191.145	4,3
Prebivalstvo	1.399.823	1.466.199	4,7
Terjatve do strank po skupinah strank	6.378.787	6.657.343	4,4

(16.2) Terjatve do strank – kategorija merjenja

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	6.241.353	6.524.963	4,5
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	79.078	75.650	-4,3
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	58.356	56.730	-2,8
Terjatve strank po kategorijah merjenja	6.378.787	6.657.343	4,4

Postavka terjatve do strank vključuje terjatve iz najemov v vrednosti 531,1 milijona EUR (prejšnje leto: 498,4 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. 2019	31. 12. 2020	± v %
Dnevno zapadle	207.939	204.240	-1,8
Do 3 mesecev	1.098.030	987.759	-10,0
Od 3 mesecev do 1 leta	641.015	576.167	-10,1
Od 1 leta do 5 let	1.031.316	1.156.012	12,1
Nad 5 let	3.400.487	3.733.166	9,8
Terjatve do strank po preostalem času do zapadlosti	6.378.787	6.657.343	4,4

Terjatve iz finančnega najema po preostalem času do zapadlosti – MSRP 16

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Manj kot eno leto	157.082	158.626
Eno do dve leti	127.581	124.212
Dve do tri leta	92.081	100.255
Tri do štiri leta	61.107	70.438
Štiri do pet let	51.347	40.309
Več kot pet let	42.457	69.275
Skupni znesek nediskontiranih terjatev za najemnine	531.656	563.115
Nerealizirani finančni prihodki	33.297	31.983
Čista naložba v najem	498.359	531.132

Na dan 31. decembra 2020 ne obstajajo nobene nezajamčene preostale vrednosti.

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

(17) Rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do strank

V tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2020
Stanje na začetku obdobja poročanja	15.111	11.252	64.371	90.734
Povečanja na podlagi novih poslov	4.405	4.180	-	8.585
Spremembe znotraj ravni				
• povečanje/odprava	748	-1.663	-2.682	-3.597
• prodaja na podlagi uporabe	-	-	-16.715	-16.715
Prenos na drugo raven				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1	245	-1.980	-	-1.735
– prenos z ravni 3 na raven 1	1	-	-22	-21
– prenos z ravni 3 na raven 2	-	119	-241	-122
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 1 na raven 2	-2.470	12.746	-	10.276
– prenos z ravni 1 na raven 3	-77	-	3.709	3.632
– prenos z ravni 2 na raven 3	-	-504	3.876	3.372
Prodaja na podlagi odplačila	-3.698	-773	-2.560	-7.031
Stanje na koncu obdobja poročanja	14.265	23.377	49.736	87.378

V rezervacije za terjatve so vključeni popravki vrednosti terjatev iz najemov v vrednosti 5,8 milijona EUR (prejšnje leto: 4,6 milijona EUR).

Bruto knjigovodske vrednosti so se v poslovnem letu 2020 spremenile takole:

Bruto knjigovodske vrednosti za terjatve do strank

V tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2020
Stanje na začetku obdobja poročanja	5.471.075	598.853	171.425	6.241.353
Povečanja na podlagi novih poslov	1.093.285	300.719	-	1.394.004
Spremembe znotraj ravni				
• povečanje/zmanjšanje terjatve	-263.520	-31.058	-9.770	-304.348
• prodaja na podlagi uporabe/neposrednega odpisa	-	-	-18.490	-18.490
Prenos na drugo raven				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1	88.375	-91.594	-	-3.219
– prenos z ravni 3 na raven 1	52	-	-88	-36
– prenos z ravni 3 na raven 2	-	2.980	-4.559	-1.579
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 1 na raven 2	-794.735	738.563	-	-56.172
– prenos z ravni 1 na raven 3	-17.472	-	16.805	-667
– prenos z ravni 2 na raven 3	-	-21.672	14.176	-7.496
Prodaja na podlagi odplačila	-611.887	-74.928	-31.572	-718.387
Stanje na koncu obdobja poročanja	4.965.173	1.421.863	137.927	6.524.963

(18) Finančna sredstva, namenjena trgovanju

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Pozitivne tržne vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	8.755	10.526	20,2
• posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, vezanimi na tujo valuto	1.515	3.610	> 100
• posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, vezanimi na obrestno mero	-	-	-
• posli zavarovanja pred tveganji v zvezi z možnostjo merjenja po pošteni vrednosti	7.240	6.917	-4,5
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	8.755	10.526	20,2

(19) Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	797.761	829.190	3,9
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	21.586	21.152	-2,0
Finančna sredstva po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	70.720	68.263	-3,5
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	50	44	-11,4
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	890.116	918.649	3,2

Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po preostalem času do zapadlosti

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Do 3 mesecev	16.860	7.845	-53,5
Od 3 mesecev do 1 leta	16.909	69.229	> 100
Od 1 leta do 5 let	376.715	450.420	19,6
Nad 5 let	479.632	391.155	-18,4
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po preostalem času do zapadlosti	890.116	918.649	3,2

(20) Rezervacije za tveganja iz naslova obveznic

V tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2020
Stanje na začetku obdobja poročanja	337	-	-	337
Povečanja na podlagi novih poslov	146	-	-	146
Spremembe znotraj ravni				
• povečanje/odprava	22	-	-	22
• 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	-51	630	-	579
– prenos z ravni 1 na raven 3	-	-	-	-
– prenos z ravni 2 na raven 3	-	-	-	-
Prodaja na podlagi odplačila	-34	-	-	-34
Stanje na koncu obdobja poročanja	420	630	-	1.050

Bruto knjigovodske vrednosti so se v poslovnem letu 2020 spremenile takole:

Bruto knjigovodske vrednosti obveznic

V tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2020
Stanje na začetku obdobja poročanja	797.761	-	-	797.761
Povečanja na podlagi novih poslov	66.811	-	-	66.811
Spremembe znotraj ravni				
• povečanje/zmanjšanje terjatve	44	-	-	44
• prodaja na podlagi uporabe/neposrednega odpisa	-	-	-	-
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	-39.012	39.002	-	-10
– prenos z ravni 1 na raven 3	-	-	-	-
– prenos z ravni 2 na raven 3	-	-	-	-
Prodaja na podlagi odplačila	-35.416	-	-	-35.416
Stanje na koncu obdobja poročanja	790.188	39.002	0	829.190

(21) Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	43.687	56.734	29,9
Finančna sredstva po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	92.190	96.693	4,9
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	135.878	153.426	12,9

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

(22) Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Oberbank AG	407.340	418.759	2,8
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	228.591	242.779	6,2
Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	635.931	661.538	4,0

(23) Neopredmetena sredstva

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Neopredmetena sredstva	10.960	10.153	-7,4
Neopredmetena sredstva	10.960	10.153	-7,4

(24) Opredmetena osnovna sredstva

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Zemljišča	8.777	8.252	-6,0
Stavbe	37.764	36.517	-3,3
Druga opredmetena osnovna sredstva	9.031	12.126	34,3
Pravice do uporabe za najete nepremičnine	22.269	21.345	-4,1
Opredmetena osnovna sredstva	77.842	78.240	0,5

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 2020 znašal 2,6 milijona EUR (prejšnje leto: 2,7 milijona EUR). Za obveznosti iz najema so odhodki za obresti znašali 0,2 milijona EUR (prejšnje leto: 0,2 milijona EUR). V poslovnem letu 2020 so povečanja pravic do uporabe znašala 0,9 milijona EUR. Celotni odlivi denarnih sredstev iz najemov so znašali 2,7 milijona EUR (prejšnje leto: 2,8 milijona EUR).

(25) Naložbene nepremičnine

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Zemljišča	7.978	8.506	6,6
Stavbe	29.396	32.686	11,2
Naložbene nepremičnine	37.374	41.192	10,2

Tržne vrednosti naložbenih nepremičnin so 31. decembra 2020 dosegle skupaj 63,0 milijona EUR (prejšnje leto: 59,0 milijona EUR). Prihodki od najemnin so v letu poročanja znašali 3,2 milijona EUR (prejšnje leto: 3,0 milijona EUR). Stroški, povezani z realizacijo prihodkov od najemnin, so znašali 0,8 milijona EUR (prejšnje leto: 0,7 milijona EUR).

Opredmetena osnovna sredstva, neopredmetena sredstva in naložbene nepremičnine v lasti leta 2020

V tisoč EUR	Opredmetena osnovna sredstva	Sredstva ¹	Nepremičnine ²	Skupaj
Odplačna vrednost na dan 1. 1. 2020	140.286	23.737	61.554	225.578
Nakup	7.213	1.708	4.173	13.093
Prodaja	575	6	9	591
Tečajne spremembe	-1	-1	-	-2
Prerazvrstitev	-1.101	-	1.101	-
Odplačna vrednost na dan 31. 12. 2019	145.823	25.438	66.818	238.079
Odpisi kumulativno	88.929	15.284	25.626	129.839
Knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2020	56.894	10.154	41.192	108.240
Knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2019	55.572	10.960	37.374	103.907
Odpisi leta 2020	4.868	2.548	1.266	8.683

¹ Neopredmetena sredstva.² Naložbene nepremičnine.

Opredmetena osnovna sredstva, neopredmetena sredstva in naložbene nepremičnine v lasti leta 2019

V tisoč EUR	Opredmetena osnovna sredstva	Sredstva ¹	Nepremičnine ²	Skupaj
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.**(26) Odložene terjatve in obveznosti za davek leta 2020**

V tisoč EUR	Stanje 31. 12. 2019	Stanje 31. 12. 2020	Odložene terjatve za davek	Odložene obveznosti za davek
Terjatve do strank	4.150	2.569	2.685	117
Rezervacije za tveganja	3.387	10.226	10.226	-
Finančna sredstva, namenjena trgovanju/finančne obveznosti, namenjene trgovanju	172	219	1.785	1.566
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	-1.447	-1.589	-	1.589
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	-9.943	-10.230	-	10.230
Opredmetena osnovna sredstva	-5.446	-4.719	25	4.744
Druga sredstva/obveznosti	5.311	4.548	4.548	-
Olastninjeni dolg	2.363	2.041	2.041	-
Rezervacije/socialni kapital	9.069	8.136	8.136	-
Lastniški kapital – izdaja	-212	-213	-	213
Terjatve (obveznosti) za davek pred obračunom	7.404	10.988	29.446	18.458
Obračun davkov	-	-	-18.458	-18.458
Odložene terjatve/obveznosti za davek (neto)	-	-	10.988	-

Odložene terjatve in obveznosti za davek leta 2019

V tisoč EUR	Stanje 31. 12. 2018	Stanje 31. 12. 2019	Odložene terjatve za davek	Odložene obveznosti 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	-
Olastninjeni dolg	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
Odložene terjatve/obveznosti za davek (neto)	-	-	7.404	-

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 terjativah do strank in merjenja socialnega kapitala v skladu z MRS 19, ki se razlikuje od davčnega obračuna. Odloženi davki, obračunani v skladu z MRS 19 neposredno v lastniškem kapitalu, so v letu poročanja znašali -0,6 milijona EUR (prejšnje leto: 1,2 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.

(27) Druga sredstva

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Druga sredstva	9.905	13.235	33,6
Aktivne časovne razmejitve	4.748	4.156	-12,5
Druga sredstva	14.654	17.391	18,7

(28) Obveznosti do kreditnih institucij

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Obveznosti do domačih kreditnih institucij	611.321	799.242	30,7
Obveznosti do tujih kreditnih institucij	77.903	100.688	29,2
Obveznosti do kreditnih institucij	689.224	899.929	30,6

BKS Bank je s 350 milijoni EUR sodelovala v programu ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega refinanciranja (CUODR-III) Evropske centralne banke (ECB). ECB s tem programom bankam ponuja dolgoročne kredite pod ugodnimi pogoji, pri čemer so obrestne mere za posamezne banke odvisne od tega, ali v zadevnem referenčnem obdobju dosežejo cilje glede kreditiranja. Po prilagoditvi programa zaradi pandemije covida-19 spomladi 2020 se za obrestna obdobja do junija 2022 vedno upošteva 0,5-odstotni odbitek. Ta odbitek se upošteva tudi, če se cilji glede kreditiranja v zadevnem referenčnem obdobju ne dosežejo. Po mnenju BKS Bank pa ta obrestna mera trenutno velja tudi na trgu zaradi možnosti refinanciranja. Ker ta obrestna mera ni dodatno vezana na kakršnekoli pogoje, za BKS Bank ne pomeni državne pomoči v skladu z MRS 20.

Če je možno doseči določeno rast obsega kreditov, ta program ponuja tudi možnost obrestne mere -1,0 %. Dodatni učinek v vrednosti -0,5 % za BKS Bank pomeni državno pomoč v skladu z MRS 20, saj gre v primerjavi s trenutnimi pogoji refinanciranja na trgu za bistveno korist. Ker pa bo šele na koncu prvega referenčnega obdobja (31. marca 2021) znano, ali so bili cilji glede kreditiranja dejansko doseženi, koristi iz refinanciranja, ki odstopa od tržnih pogojev, na dan 31. marca 2020 ne merimo v skladu z MRS 20. 0,5-odstotno razliko obrestne mere, ki bi se v vsakem primeru priznala, smo 31. decembra 2020 razmejili in ustrezno pripoznali kot prihodek iz obresti po poštenu vrednosti prek poslovnega izida v vrednosti 0,9 milijona EUR.

Obveznosti do kreditnih institucij po preostalem času do zapadlosti

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Dnevno zapadle	61.883	148.786	> 100
Do 3 mesecev	121.906	166.093	36,2
Od 3 mesecev do 1 leta	225.200	145.202	-35,5
Od 1 leta do 5 let	233.405	404.341	73,2
Nad 5 let	46.830	35.507	-24,2
Obveznosti do kreditnih institucij po preostalem času do zapadlosti	689.224	899.929	30,6

(29) Obveznosti do strank

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Hranilne vloge	1.413.530	1.401.674	-0,8
• podjetja	172.047	151.156	-12,1
• prebivalstvo	1.241.483	1.250.518	0,7
Druge obveznosti	4.400.437	5.140.571	16,8
• podjetja	3.150.069	3.667.120	16,4
• prebivalstvo	1.250.368	1.473.451	17,8
Obveznosti do strank	5.813.967	6.542.245	12,5

Obveznosti do strank po preostalem času do zapadlosti

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Dnevno zapadle	4.289.263	5.047.621	17,7
Do 3 mesecev	258.840	138.033	-46,7
Od 3 mesecev do 1 leta	703.261	701.682	-0,2
Od 1 leta do 5 let	506.258	607.510	20,0
Nad 5 let	56.344	47.398	-15,9
Obveznosti do strank po preostalem času do zapadlosti	5.813.967	6.542.245	12,5

(30) Olastninjeni dolg

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Izdane obveznice	552.404	592.585	7,3
Drugi olastninjeni dolg	71.388	54.878	-23,1
Olastninjeni dolg	623.792	647.463	3,8

V postavki olastninjeni dolg so zajete izdane obveznice v vrednosti 63,4 milijonov EUR (prejšnje leto: 84,2 milijona EUR), merjene po pošteni vrednosti (dodeljene možnosti merjenja po pošteni vrednosti). Knjigovodska vrednost olastnjenega dolga, merjenega po pošteni vrednosti, je za 9,0 milijona EUR (prejšnje leto: 10,3 milijona EUR) višja od zneska odplačila.

Olastninjeni dolg po preostalem času do zapadlosti

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Do 3 mesecev	10.615	20.813	96,1
Od 3 mesecev do 1 leta	45.356	68.926	52,0
Od 1 leta do 5 let	248.122	257.189	3,7
Nad 5 let	319.699	300.535	-6,0
Olastninjeni dolg po preostalem času do zapadlosti	623.792	647.463	3,8

(31) Finančne obveznosti, namenjene trgovanju

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Negativne tržne vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	10.848	13.711	26,4
• posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, vezanimi na tujo valuto	3.077	5.667	84,2
• posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, vezanimi na obrestno mero	-	-	-
• posli zavarovanja pred tveganji v zvezi z možnostjo merjenja po pošteni vrednosti	7.771	8.044	3,5
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	10.848	13.711	26,4

(32) Rezervacije

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	75.604	68.885	-8,9
Rezervacije za davke (tekoči davki)	3.622	5.914	63,3
Rezervacije za jamstva in prevzete obveznosti	1.773	2.794	57,5
Druge rezervacije	57.744	51.842	-10,2
Rezervacije	138.743	129.434	-6,7

V postavki rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti so zajete rezervacije za odpravnine v vrednosti 24,5 milijona EUR (prejšnje leto: 27,3 milijona EUR), rezervacije za pokojnine v vrednosti 37,7 milijona EUR (prejšnje leto: 41,2 milijona EUR) in rezervacije za jubilejne nagrade v vrednosti 6,6 milijona EUR (prejšnje leto: 7,1 milijona EUR). V postavki druge rezervacije so zajete rezervacije v vrednosti 37,8 milijona EUR (prejšnje leto: 40,7 milijona EUR), ki izhajajo iz sorazmerne konsolidacije družbe ALGAR. Druge bistvene rezervacije se nanašajo na rezervacije za četrletne pokojnine po smrti zaposlenega v vrednosti 4,6 milijona EUR (prejšnje leto: 4,8 milijona EUR) in rezervacije za nadomestila v vrednosti 1,9 milijona EUR (prejšnje leto: 1,8 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 %	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Finančne predpostavke		
Obrestna mera	1,30 %	1,00 %
Trend plač aktivnih zaposlenih	2,99 %	2,00 %
Dinamika pokojnin	2,00 %	1,50 %
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. 2019	31. 12. 2020	± v %
Rezervacije na dan 1. 1.	72.702	75.603	4,0
+ odhodki za obresti	1.846	243	-86,8
+ stroški službovanja	1.468	1.702	15,9
- izplačila v letu poročanja	-5.195	-6.200	19,3
± aktuarski dobički/izgube ¹	4.782	-2.463	>-100
Rezervacije na dan 31. 12.	75.603	68.885	-8,9

¹ Na podlagi spremenjenih finančnih predpostavk.

Gibanje rezervacij

V tisoč EUR	Skupaj 2019	Pokojnine in podobne obveznosti	Davki in drugo	Skupaj 2020	± v %
Rezervacije na dan 1. 1.	134.485	75.603	63.139	138.743	3,2
± spremembe zaradi tuje valute	-			-	-
+ povečanje	14.837	2.231	9.628	11.859	-20,1
- uporaba	-7.225	-2.737	-5.929	-8.666	19,9
- odprava	-3.355	-6.212	-6.289	-12.501	> 100
Rezervacije na dan 31. 12.	138.743	68.885	60.549	129.434	-6,7

Analiza občutljivosti za pokojnine in podobne obveznosti

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

	Odpravnine 31. 12. 2019	Pokojnine 31. 12. 2019	Odpravnine 31. 12. 2020	Pokojnine 31. 12. 2020
Diskontna obrestna mera +0,5 %	-1.058	-2.092	-994	-1.837
Diskontna obrestna mera -0,5 %	1.124	2.302	956	2.015
Povišanje plač +0,5 %	1.097	175	939	135
Povišanje plač -0,5 %	-1.044	-167	-987	-130
Povišanje pokojnin +0,5 %	-	1.894	-	1.664
Povišanje pokojnin -0,5 %	-	-1.765	-	-1.555
Podaljšanje pričakovane življenjske dobe za približno 1 leto	-	2.674	-	2.458

Analiza občutljivosti prikazuje vpliv, ki bi ga imele spremembe parametrov odločilnih aktuarskih predpostavk na rezervacije za odpravnine in pokojnine na dan 31. decembra 2020.

Analiza zapadlosti

Denarni tokovi v tisoč EUR	Odpravnine 31. 12. 2020	Pokojnine 31. 12. 2020
Pričakovana izplačila za leto 2021	2.105	2.856
Pričakovana izplačila za leto 2022	990	2.666
Pričakovana izplačila za leto 2023	1.552	2.475
Pričakovana izplačila za leto 2024	3.182	2.282
Pričakovana izplačila za leto 2025	2.112	2.096
Vsota pričakovanih izplačil v obdobju od leta 2021 do 2025	9.941	12.375
Tehtano povprečje obdobja	8,11	10,41

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 2020 so znašala 5,9 milijona EUR (prejšnje leto: 4,8 milijona EUR).

(33) Druge obveznosti

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Druge obveznosti	21.854	24.984	14,3
Aktivne časovne razmejitve	4.661	4.868	4,5
Obveznosti iz najema	22.398	21.588	-3,6
Druge obveznosti	48.913	51.440	5,2

V postavki 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 zapadejo v plačilo takole:

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Do 1 leta	2.454	2.662	8,5
Od 1 leta do 5 let	9.214	9.386	1,9
Nad 5 let	10.730	9.540	-11,1
Obveznosti iz najema	22.398	21.588	-3,6

(34) Podrejeni dolg

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Dodatni kapital	210.584	209.583	-0,5
Hibridni kapital	20.000	-	-
Podrejeni dolg	230.584	209.583	-9,1

Podrejeni dolg je izkazan vključno z natečenimi obrestmi. Nominalna vrednost znaša 206,5 milijona EUR (prejšnje leto: 227,7 milijona EUR).

Podrejeni dolg po preostalem času do zapadlosti

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Do 3 mesecev	3.035	3.211	5,8
Od 3 mesecev do 1 leta	31.000	2.350	-92,4
Od 1 leta do 5 let	42.331	59.983	41,7
Nad 5 let	154.218	144.039	-6,6
Podrejeni dolg po preostalem času do zapadlosti	230.584	209.583	-9,1

V poslovnem letu 2021 bodo zapadle izdaje dodatnega kapitala v vrednosti 2,4 milijona EUR (v prejšnjem letu: 31,0 milijona EUR).

Pojasnila k podrejenemu dolgu (nominalne vrednosti)

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	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	-	12 let
Dodatni kapital – obveznica s stopenjsko obrestno mero 2010–2020/2	16.000	-	10 let
6 % hibridna obveznica družbe BKS Hybrid beta GmbH 2010	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	17.287	17.287	8 let
4,54 % podrejena obveznica 2019–2034/2/PP	8.000	8.000	15 let
3 % podrejena obveznica 2019–2029/3	20.000	20.000	10 let
3 % podrejena obveznica 2019–2030/4	20.000	20.000	11 let
3,85 % podrejena obveznica 2019–2034/4/PP	3.400	3.400	15 let
3 1/8 % podrejena obveznica 2019–2031/5	12.655	20.000	11,5 let
2 ¾ % podrejena obveznica 2020–2032/1	-	8.433	12 let
3 % podrejena obveznica 2020–2030/2	-	4.289	10 let
3 % podrejena obveznica 2020–2030/3	-	9.739	10 let
Vsota podrejenega dolga	227.692	206.498	

Odhodki za podrejene obveznosti so v poslovnem letu znašali 8,3 milijona EUR (prejšnje leto: 7,5 milijona EUR).

(35) Lastniški kapital skupine

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± 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	919.023	979.469	6,6
Dodatni instrumenti lastniškega kapitala (obveznica AT1)	55.200	55.900	1,3
Lastniški kapital pred neobvladujočimi deleži	1.301.525	1.362.671	4,7
Neobvladujoči deleži	-27	-31	13,6
Lastniški kapital skupine	1.301.498	1.362.640	4,7

Delniški kapital je bil prejšnje leto sestavljen iz 41.142.900 navadnih kosovnih delnic z glasovalno pravico in 1.800.000 prednostnih kosovnih delnic brez glasovalne pravice. Z zaključkom pretvorbe vseh prednostnih delnic v navadne delnice v razmerju 1 : 1 v začetku novembra 2020 je osnovni kapital zdaj sestavljen iz 42.942.900 navadnih kosovnih delnic z glasovalno pravico. Nominalna vrednost delnice je 2 EUR. Kapitalske rezerve vsebujejo vplačane presežke kapitala (agio) iz izdaje delnic. Rezerve iz dobička in druge rezerve večinoma vsebujejo preneseni dobiček.

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), 2019 (nominalna vrednost 11,7 milijona EUR) in 2020 (nominalna vrednost 0,7 milijona EUR), ki

so v skladu z MRS 32 razvrščene kot lastniški kapital. Jamstveni sklad v vrednosti 86,3 milijona EUR (prejšnje leto: 84,5 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 (2020: 30,5 tisoč EUR; prejšnje leto: 26,9 tisoč EUR). So posledica ne vključitve ne bistvene hčerinske družbe.

Z objavo priporočila Evropske centralne banke 15. decembra 2020 je bilo prejšnje priporočilo EZB/2020/1 v zvezi z opustitvijo diskrecijskih izplačil dividend Evropske centralne banke razveljavljeno. Ker izplačilo dividend po zakonu ni bilo prepovedano, so bili 15. decembra 2020 odložni pogoji za pravico do izplačila dividende za vsako navadno kosovno delnico BKS Bank AG v vrednosti 0,12 EUR za poslovno leto 2019 izpolnjeni. Dividende so bile izplačane januarja 2021.

Izdane delnice leta 2020

Število delnic	Navadne kosovne delnice	Prednostne kosovne delnice
Stanje 1. 1. 2020	40.432.275	1.635.302
Sprememba lastnih delnic	-24.086	17.441
Zamenjava	1.652.743	-1.652.743
Stanje 31. 12. 2020	42.060.932	-
Lastne delnice v posesti	881.968	-
Izdane delnice	42.942.900	-

Izdane delnice leta 2019

Število delnic	Navadne kosovne delnice	Prednostne kosovne delnice
Stanje 1. 1. 2019	40.468.228	1.624.510
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

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

V tisoč EUR	2019		2020	
	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.	-23.329	-42	-31.013	224
Drugi vseobsegajoči donos	-7.684	266	1.794	501
• sprememba iz prevrednotenja v skladu z MRS 19	-3.594	-	1.846	-
• sprememba rezervacije za lastno kreditno tveganje	-	266	-	501
• sprememba iz družb, merjenih po kapitalski metodi (MRS 19)	-4.090	-	-52	-
Prerazvrstitev	-	-	-	-22
Stanje 31. 12.	-31.013	224	-29.219	704

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 imeti zadosten kapital za kritje tveganj v okviru ICAAP. Bistveni del upravljanja kapitala sta omejevanje in kontrola tveganj v smislu upravljanja skupnega tveganja banke.

Za izpolnjevanje ciljev se v okviru informacijskega procesa upravljanja preverja stopnja koriščenja limita vseh tveganj in se o njej poroča. Ključne vrednosti pri analizi in upravljanju kapitala so raven kapitala, količnik temeljnega kapitala, stopnja koriščenja kapitala za kritje tveganj in tudi količnik finančnega vzvoda.

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 zahteve glede lastnih sredstev za kreditno, tržno in operativno tveganje se uporablja standardni pristop.

Zaradi pandemije covid-19 so se prednostno začeli izvajati ukrepi iz CRR III. Banke so imele možnost, da uporabijo terjatve do malih in srednjih podjetij s podpornim faktorjem v višini 0,76 oz. 0,85. Posledica je zmanjšanje skupne izpostavljenosti tveganju v vrednosti 110,0 milijona EUR.

Skupina kreditnih institucij BKS Bank: Stanje kapitala po CRR

V milijonih EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Osnovni kapital	83,4	85,9
Rezerve z odbitkom neopredmetenih sredstev	1.134,0	1.193,6
Odbitna postavka	-587,8	-610,2
Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	629,6	669,3¹
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	11,6 %	11,8 %
Hibridni kapital	6,0	-
Obveznica AT1	55,2	55,9
Dodatni temeljni kapital	61,2	55,9
Temeljni kapital (CET1 + AT1)	690,8	725,2
Količnik temeljnega kapitala	12,7 %	12,8 %
Dodatni kapital	190,6	190,9
Kapital skupaj	881,4	916,1
Količnik skupnega kapitala	16,2 %	16,2 %
Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	5.449,6	5.664,1

¹ Vsebuje čisti dobiček poslovnega leta 2020. 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 2020 izpolnjevati naslednji minimalni zahtevi brez blažilnika za ohranjanje kapitala kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju: za navadni lastniški temeljni kapital 5,5 %, za delež lastniškega kapitala pa skupaj 9,7 %. Kapitalska količnika sta bila konec decembra 2020 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 vsa pomembna tveganja, ki izhajajo iz bančnega poslovanja in delovanja, zgodaj prepoznali 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.

BASAG

Določbe avstrijskega zakona o sanaciji in reševanju bank (BASAG) zahtevajo pripravo načrtov za sanacijo in reševanje bank. Sanacijski načrt BKS Bank je bil leta 2020 posodobljen, uprava in nadzorni svet pa sta ga odobrila. Sanacijski načrt naj bi zagotavljal, da ima BKS Bank v kriznih okoliščinah pripravljene učinkovite rešitve za zagotavljanje izpolnjevanja kapitalskih in likvidnostnih zahtev tudi v neugodnih gospodarskih okoliščinah. Avstrijski organ za nadzor finančnih trgov je nato posodobil načrt reševanja, ki ga je pripravila BKS Bank. V okviru načrtovanja reševanja je bila v obliki količnika določena minimalna zahteva po kapitalu za kvalificirane obveznosti (MREL). Leta 2020 je BKS Bank prvič pripravila navodila za mehanizem »bail-in«. Gre za daljnosežen opis postopkov in procesov v okviru mehanizma za reševanje bank, pri katerem so udeleženi upniki in se uporablja pri reševanju finančne institucije, katere obstoj je zaradi ekonomskega položaja ogrožen.

(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. Revizija strategije upravljanja tveganj je bila leta 2020 seveda v znamenju morebitnih učinkov pandemije.

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.

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, ter 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.

Leto 2020 je zaznamovala pandemija covid-19, na katero se je odbor za upravljanje tveganj odzval hitro in učinkovito. Tako so bili leta 2020 pravočasno sprejeti ukrepi za zgodnje odkrivanje kreditnih tveganj in sprotni nadzor nad likvidnostjo. Vzpostavili smo interni sistem poročanja v zvezi s pandemijo covid-19.

Uvedli smo naslednja redna poročila, povezana s pandemijo covid-19:

- tedensko spremljanje slabih posojil,
- tedensko spremljanje odlogov plačil obveznosti in premostitvenih financiranj zaradi pandemije covid-19,
- nadzor nad prekoračitvami v skladu s 178. členom CRR,
- tedensko izračunavanje in nadzor nad razvojem količnika likvidnostnega kritja (LCR),
- analiza občutljivosti posameznih panog v segmentu poslovanja s podjetji.

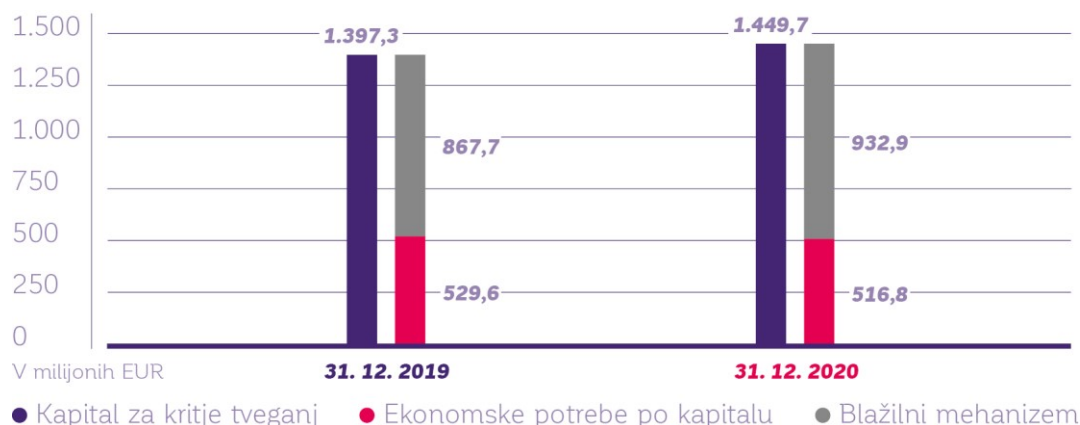
Poročanje o učinkih pandemije covid-19 na stanje tveganj v BKS Bank je bilo uspešno uvedeno v najkrajšem možnem času in se še vedno izvaja.

(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 pri upravljanju skupnega tveganja banke. Ocenjevanje ustreznega notranjega kapitala se izvaja četrtno. 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 zaščititi upnikov.

V BKS Bank so nepričakovane izgube po predpostavki nedelujočega podjetja za opazovano obdobje enega leta določene z 99,9-odstotno verjetnostjo. 31. decembra 2020 so bile ugotovljene ekonomske potrebe po kapitalu v vrednosti 516,8 milijona EUR, v prejšnjem letu pa so znašale 529,6 milijona EUR. Ustrezni kapital za kritje tveganj je znašal 1.449,7 milijona EUR, na zadnji dan v letu 2019 pa je bila njegova vrednost 1.397,3 milijona EUR.

Izračun sposobnosti prevzemanja tveganj po predpostavki nedelujočega podjetja**Razporeditev tveganj po predpostavki nedelujočega podjetja**

V %	2019	2020
1 Kreditno tveganje	63,5	65,1
2 Tveganje spremembe obrestne mere v bančni knjigi ¹	16,6	11,9
3 Tveganje delniškega tečaja ¹	1,5	3,8
4 Valutno tveganje ¹	0,4	0,4
5 Tveganje kreditnega razpona	6,0	7,1
6 Operativno tveganje in tveganje IKT	4,9	5,3
7 Likvidnostno tveganje	0,9	–
8 Makroekonomsko tveganje	3,6	3,5
9 Druga tveganja	2,6	2,7

¹ Učinki diverzifikacije so odšteti.

Ekonomске 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 65,1 % (2019: 63,5 %) vseh potencialnih izgub.

V začetku leta 2020 smo začeli projekt ICAAP-Neu – tj. prenovljeni koncept in izvajanje ICAAP z novega dvojnega vidika sposobnosti prevzemanja tveganj. Cilj je bil uvedba novega dualnega izračuna sposobnosti prevzemanja tveganj glede na regulativne zahteve v zvezi z ICAAP za manj pomembne institucije (LSI), opredeljene v dopisu Urada za nadzor finančnih trgov z dne 17. decembra 2018 v povezavi z navodili ECB glede internega bančnega procesa za zagotavljanje ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) iz novembra 2018. Projekt, ki je potekal v sodelovanju z zunanjimi izvajalci, je v glavnem zaključen. Trenutno smo v prehodnem obdobju in obravnavamo naslednje točke:

- implementacijo procesa ICAAP po normativni perspektivi vključno s stresnim konceptom,
- implementacijo procesa ICAAP po ekonomski perspektivi vključno s stresnim konceptom,
- revizijo priročnika o pripravljenosti za prevzemanje tveganj in njegovo vključitev v strategijo upravljanja tveganj,
- uskladitev dokumentov o upravljanju tveganj.

Ukinitve dosedanjega ekonomskega vidika sledi v prvem četrtletju 2021.

(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 temeljitem preverjanju oseb in bonitete ter, če so povezani s tveganjem, vedno po načelu štirih oči (torej v sodelovanju službe za trženje in službe za spremljanje trga). Zahteve za zavarovanja se določijo glede na bonitetno oceno in produkt. Izhodišča vrednosti zavarovanj se oblikujejo glede na povprečni izkupiček od unovčitve, dosežen v preteklosti. Zavarovanja z nepremičninami 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 bi nove posle sklepali 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, ki ima v lasti 25 % delnic BKS Bank, 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 Centralni oddelek za analizo tveganj in storitve.

² Centralni oddelek za kreditno tveganje.

³ Centralni oddelek za kontroling in računovodstvo / kontroling tveganj.

⁴ Centralni oddelek pisarne uprave.

⁵ BKS Service GmbH.

Za upravljanje in kontrolo posameznih ekonomskih tveganj se letno oblikujejo proračuni za hčerinske družbe ter proračuni in finančne napovedi o pričakovanih prihodkih iz udeležb. Del 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 zajema naslednje postavke tveganj:

(41.1) Obseg kreditnih tveganj v skladu z notranjim upravljanjem tveganj

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Terjatve do strank	6.804.265	7.184.620
Odobrene kreditne linije ¹	162.111	207.504
Terjatve do bank	214.936	300.881
Vrednostni papirji in skladi	874.020	920.068
Udeležbe	724.068	752.771
Obseg kreditnih tveganj	8.779.400	9.365.845

¹ Na podlagi internu ugotovljenega načina črpanja.

(41.2) Uskladitev postavk MSRP z internimi postavkami kreditnih tveganj

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Terjatve do strank na ravni skupine v skladu s pojasnilom (16,1)	6.378.787	6.657.343
+ pogojne obveznosti v skladu s pojasnilom (63)	467.093	567.947
+ podjetniške obveznice	63.837	67.138
+ druge postavke in posli z izvedenimi finančnimi instrumenti	-14.419	43.218
- terjatve do strank v skladu s pojasnilom (63) z jamstvom hišne banke	-91.034	-151.027
Terjatve do strank glede na notranje upravljanje tveganj	6.804.265	7.184.620
Druka kreditna tveganja v skladu s pojasnilom (63)	1.324.057	1.693.658
Odobrene kreditne linije na podlagi interno ugotovljenega načina črpanja	162.111	207.504
Terjatve do kreditnih institucij v skladu s pojasnilom (14)	200.333	283.002
+ posli z izvedenimi finančnimi instrumenti z bankami	14.603	17.879
Terjatve do bank glede na notranje upravljanje tveganj	214.936	300.881
+ obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero v skladu s pojasnilom (19)	890.116	918.649
- podjetniške obveznice/drugo (prerazvrstitev v terjatve do strank)	-63.837	-60.774
+ skladi iz postavke delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji v skladu s pojasnilom (21)	43.687	56.734
+ delnice iz postavke delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji v skladu s pojasnilom (21)	4.053	5.460
Vrednostni papirji in skladi glede na notranje upravljanje tveganj	874.020	920.068
Udeležbe iz postavke delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji v skladu s pojasnilom (21)	88.137	91.233
+ deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi, v skladu s pojasnilom (22)	635.931	661.538
Udeležbe glede na notranje upravljanje tveganj	724.068	752.771
Obseg kreditnih tveganj v skladu z ICAAP	8.779.400	9.365.845

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 2020

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	79.718	1.715.997	2.654.575	2.214.603	380.818	138.513	396
Odobrene kreditne linije	13.958	60.523	76.049	50.772	5.425	748	29
Terjatve do bank	220.784	39.588	36.661	3.845	4	–	–
Vrednostni papirji in skladi	740.636	139.418	35.420	4.550	44	–	–
Udeležbe	723.658	25.198	2.482	–	–	–	1.433
Skupaj	1.778.755	1.980.723	2.805.187	2.273.770	386.291	139.261	1.859

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

V BKS Bank terjatve veljajo za neplačane, ko zamuda znaša več kot 90 dni ali če vrednost zapadlih terjatev doseže 1,0 % dogovorjene vrednosti in najmanj 100 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.

Poleg tega 1. 1. 2021 začnejo veljati določbe Smernice evropskega bančnega organa (EBA/GL2016/07) o uporabi opredelitve neplačila, ki vsebujejo dodatne znake majhne verjetnosti plačila obveznosti (*unlikelihood to pay*).

Delež slabih posojil je na zadnji dan leta dosegel 1,7 % (2019: 2,4 %). 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 2020 znašal 37,2 % (2019: 37,2 %). Kot notranji kontrolni indikator dodatno uporabljamo tudi količnik kritja III, pri katerem se upoštevajo tudi notranja zavarovanja. Ob koncu leta 2019 je znašal 88,7 % (2017: 88,2 %).

(41.4) Obseg za leto 2020, razvrščen kot prestrukturiran

V tisoč EUR	Podjetja	Prebivalstvo	Skupaj
Donosna izpostavljenost	52.297	21.724	74.021
• od tega odobritve pri obrokih	40.749	20.954	61.703
• od tega refinanciranje	11.548	770	12.318
Nedonosna izpostavljenost	27.277	8.945	36.222
• od tega odobritve pri obrokih	24.484	8.083	32.567
• od tega refinanciranje	2.793	862	3.655
Skupaj	79.574	30.669	110.243

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

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 ukrepi prestrukturiranja so na primer:

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

Poleg smernic EBA/GL/2018/06 o upravljanju nedonosnih in restrukturiranih izpostavljenosti smo pri razvrstitvi primerov v prestrukturiranju v letu poročanja upoštevali zahteve EBA/GL/2020/02 o zakonskih in zasebnih moratorijih na odplačevanje posojil.

(41.5) Obseg kreditnih tveganj v povezavi s krizo zaradi pandemije covida-19

Zaradi pandemije covida-19 smo v poslovnem letu 2020 sprožili vrsto ukrepov za prestrukturiranje in odobrili številne odloge plačil in premostitvena financiranja. Tabela prikazuje kredite, ki so bili deležni teh ukrepov, razvrščene po panogah.

V tisoč EUR	Kreditni in posojila z moratoriji, skladnimi z zahtevami EBA	Drugi krediti in posojila, prestrukturirani i zaradi pandemije covida-19	Novoodobreni krediti in posojila z državnim jamstvom v zvezi s pandemijo covida-19	Prejeta državna jamstva v zvezi s pandemijo covida-19
Prebivalstvo	62.228	381	–	–
Poslovanje z nepremičninami	147.968	13.573	87	80
Gradbeništvo	46.825	1.409	4.986	4.596
Proizvodnja blaga	41.725	–	20.307	20.135
Trgovina, vzdrževanje in popravilo motornih vozil	31.651	189	20.215	19.429
Samostojne, raziskovalne in tehnične dejavnosti	25.719	2.518	6.302	6.023
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	23.413	505	12.251	12.251
Promet in skladiščenje	52.066	–	1.796	1.649
Nastanitev in gostinstvo	65.873	8.646	7.233	6.717
Zdravstvo in socialno varstvo	47.639	–	842	809
Druge gospodarske dejavnosti	24.243	209	3.121	3.066
Javna uprava, obramba, socialno zavarovanje	–	–	–	–
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	4.528	5	273	273
Oskrba z energijo	1.626	–	210	210
Rudarstvo ter pridobivanje kamnov in zemljine	6.904	–	–	–
Druge storitve	10.361	–	533	499
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	11.010	–	1.857	1.691
Oskrba z vodo, odstranjevanje odpadnih vod in odpadkov ter odpravljanje onesnaženosti okolja	2.256	–	100	100
Umetnost, razvedrilo in rekreacija	7.358	182	413	405
Vzgoja in izobraževanje	1.900	12	358	358
Skupaj	615.293	27.629	80.884	78.291

Med krediti, pri katerih je v letu 2020 zaradi pandemije covida-19 prišlo do prestrukturiranja, so v spodnji tabeli prikazani obsegi še aktivnih moratorijev in preostali čas do zapadlosti ukrepa odloga plačila.

V tisoč EUR	Knjigovodska vrednost kreditov	Od tega krediti z aktivnim moratorijem	<= 3 meseci	> 3 meseci <= 6 mesecev	> 6 mesecev <= 9 mesecev	> 9 mesecev <= 12 mesecev	> 12 mesecev <= 18 mesecev	> 18 mesecev
Kreditni in posojila z moratoriji, skladnimi z zahtevami EBA	615.293	254.871	191.678	43.889	17.002	1.716	–	586
Drugi krediti in posojila, prestrukturirani zaradi pandemije covida-19	27.629	27.629	16.229	6.458	3.462	1.480	–	–
Skupaj	642.922	282.500	207.907	50.347	20.464	3.196	–	586

(41.6) Knjigovodske vrednosti po bonitetnih razredih in ravneh/bilančne vrednosti leta 2020

V tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti				Popravki vrednosti			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
AA	847.942	1.423	–	849.366	155	6	–	161
A1	75.901	–	–	75.901	32	–	–	32
1a	867.430	89.440	–	956.870	302	455	–	757
1b	740.464	42.819	–	783.283	734	229	–	964
2a	1.028.682	82.025	–	1.110.707	2.200	931	–	3.132
2b	1.041.503	273.094	–	1.314.597	3.474	2.898	–	6.372
3a	952.504	326.553	–	1.279.057	4.007	4.714	–	8.720
3b	380.871	380.274	–	761.145	2.324	6.096	–	8.420
4a	67.150	188.593	–	255.743	552	5.873	–	6.425
4b	31.440	80.434	–	111.873	1.072	2.834	–	3.905
5a–5c	–	–	137.927	137.927	–	–	49.736	49.736
Operativno tveganje	638	49	–	687	33	4	–	37
Skupaj	6.034.525	1.464.703	137.927	7.637.155	14.886	24.040	49.736	88.661

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 2	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

BKS Bank je v drugem četrtletju 2020 analizirala prizadetost podjetij po panogah zaradi krize, ki jo je povzročil covid-19. Panoge, ki jih je pandemija najbolj prizadela, to so nastanitev in gostinstvo, umetnost in razvedrilo ter druge storitve, so bile nad določenim obsegom prizadetosti skupinsko prerazvrščene na drugo raven. Zaradi omejitve potovanj na Hrvaško, ki je začela veljati sredi avgusta, ter s tem povezanim negativnim vplivom na hrvaško gospodarstvo je bil v tretjem kvartalu celotni portfelj hrvaških podjetij prerazvrščen na drugo raven. Zaradi trenutnih omejitev potovanj je BKS Bank prerazporedila tudi celotno panogo prometa.

Tako so bili v skladu s točkami B5.5.1 in dalje MSRP 9, finančni instrumenti z ravni 1 na raven 2 razvrščeni tudi v primeru, da pri posameznih dolžnikih še nismo prepoznali bistvenega povečanja kreditnega tveganja. Tovrstni kolektivni prenos v vrednosti 738 milijonov EUR je imel za posledico dodatne rezervacije za tveganja v vrednosti 7,3 milijona EUR.

(41.7) Knjigovodske vrednosti po bonitetnih razredih in ravneh/zunajbilančne vrednosti leta 2020

V tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti				Popravki vrednosti			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
AA	26.941	292	–	27.233	1	–	–	1
A1	1.706	–	–	1.706	1	–	–	1
1a	221.656	13.267	–	234.923	39	7	–	46
1b	261.250	10.802	–	272.052	57	6	–	63
2a	450.650	26.723	–	477.372	186	45	–	231
2b	379.390	68.932	–	448.321	223	68	–	291
3a	344.669	73.322	–	417.991	476	192	–	668
3b	166.805	116.700	–	283.505	662	328	–	990
4a	17.972	52.280	–	70.252	43	215	–	258
4b	8.468	18.043	–	26.511	25	88	–	113
5a–5c	–	–	1.627	1.627	–	–	131	131
Operativno tveganje	86	26	–	111	1	–	–	1
Skupaj	1.879.592	380.385	1.627	2.261.604	1.714	949	131	2.794

Knjigovodske vrednosti po bonitetnih razredih in ravneh/zunajbilančne 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	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

(41.8) Kreditna zavarovanja leta 2020¹

V tisoč EUR	Obseg kreditnih tveganj/maksimalno tveganje neplačila	Zavarovanja skupaj	Od tega finančna zavarovanja	Od tega osebna zavarovanja	Od tega zavarovanja z nepremičninami	Od tega drugo	Postavka tveganja ²
Terjatve do strank	7.184.620	4.524.614	106.961	227.483	3.343.685	846.485	2.660.006
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	75.650	39.128	–	19.329	19.799	–	36.521
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	56.730	39.651	518	1.260	36.253	1.620	17.079
Odobrene kreditne linije	207.504	–	–	–	–	–	207.504
Terjatve do bank	300.881	6.139	3.067	–	–	3.072	294.743
Vrednostni papirji in skladi	920.068	147.342	–	69.666	–	77.676	772.726
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	21.152	–	–	–	–	–	21.152
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	56.734	–	–	–	–	–	56.734
• od tega po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	3.836	–	–	–	–	–	3.836
Udeležbe	752.771	–	–	–	–	–	752.771
• od tega po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	91.233	–	–	–	–	–	91.233
• od tega deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	661.538	–	–	–	–	–	661.538
Skupaj	9.365.845	4.678.094	110.027	297.148	3.343.685	927.233	4.687.751

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

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 zavarovanja z nepremičninami	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	681	9	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 po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	21.588	–	–	–	–	–	21.588
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	43.687	–	–	–	–	–	43.687
• od tega po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	4.053	–	–	–	–	–	4.053
Udeležbe	724.068	–	–	–	–	–	724.068
• od tega 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.

(41.9) Terjatve do strank po panogah

Klasifikacija po panogah v skladu z ÖNACE (Statistik Austria)	2019		2020	
	V tisoč EUR	V %	V tisoč EUR	V %
Prebivalstvo	1.239.302	18,2	1.287.356	17,9
Poslovanje z nepremičninami	1.345.474	19,8	1.378.862	19,2
Gradbeništvo	740.963	10,9	757.444	10,5
Proizvodnja blaga	765.241	11,2	878.682	12,2
Trgovina, vzdrževanje in popravilo motornih vozil	564.414	8,3	521.956	7,3
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	349.758	5,1	399.331	5,6
Samostojne, raziskovalne in tehnične dejavnosti	385.250	5,7	424.172	5,9
Promet in skladiščenje	235.912	3,5	256.608	3,6
Nastanitev in gostinstvo	200.784	3,0	224.809	3,1
Zdravstvo in socialno varstvo	239.521	3,5	257.302	3,6
Druge gospodarske dejavnosti	136.979	2,0	162.783	2,3
Javna uprava, obramba, socialno zavarovanje	174.679	2,6	155.186	2,2
Oskrba z energijo	87.817	1,3	76.120	1,1
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	98.880	1,5	136.850	1,9
Rudarstvo ter pridobivanje kamnov in zemljine	29.395	0,4	34.245	0,5
Druge storitve	51.835	0,8	53.350	0,7
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	57.181	0,8	60.079	0,8
Oskrba z vodo, odstranjevanje odpadnih vod in odpadkov ter odpravljanje onesnaženosti okolja	56.722	0,8	58.116	0,8
Umetnost, razvedrilo in rekreacija	23.098	0,3	39.493	0,5
Vzgoja in izobraževanje	21.058	0,3	21.877	0,3
Skupaj	6.804.265	100,0	7.184.620	100,0

(41.10) Terjatve do strank v tujih valutah po državah in valutah leta 2020

V tisoč EUR	EUR ¹	CHF	USD	JPY	Skupaj
Avstrija	–	92.062	29	1.139	93.230
Slovenija	–	3.155	–	–	3.155
Hrvaška	493.189	310	39	–	493.538
Madžarska	6.782	–	–	–	6.782
Švica	22.883	183	–	–	23.066
Drugo	12.031	2.192	–	–	14.223
Skupaj	534.885	97.902	68	1.139	633.994

¹ Evrski krediti strankam iz neevrskih držav.**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.

(41.11) Terjatve do strank po državah leta 2020

V tisoč EUR	Terjatve ¹	Zapadle ²	Posamični popravek vrednosti ³	Zavarovanja za zapadle terjatve
Avstrija	5.230.204	84.977	26.676	46.790
Slovenija	917.763	20.093	7.756	11.976
Hrvaška	560.036	20.749	9.070	10.351
Madžarska	20.931	2.970	1.374	1.510
Slovaška	197.581	9.637	2.968	5.346
Italija	9.166	30	13	15
Nemčija	183.123	36	2	34
Drugo	65.816	20	2	17
Skupaj	7.184.620	138.513	47.861	76.040

¹ Glejte tabelo Obseg kreditnih tveganj v skladu z notranjim upravljanjem tveganj (pojasnilo 41.1).

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 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 Obseg tveganj v skladu z notranjim upravljanjem tveganj.

² Zapadle po opredelitvi neplačila BKS Bank.

³ Raven 3 Rezervacije za tveganja.

(41.12) Vrednostni papirji in skladi glede na sedež izdajateljev

V tisoč EUR	Odplačna vrednost		Knjigovodska vrednost po MSRP ¹	
	2019	2020	2019	2020
Regije				
Avstrija	369.874	411.659	372.033	418.518
Nemčija	99.407	91.281	105.179	93.289
Belgija	34.727	34.675	35.067	35.095
Finska	15.137	14.941	15.144	15.130
Francija	41.544	41.967	41.789	42.145
Grčija	–	–	50	44
Irska	26.085	25.890	26.403	26.396
Hrvaška	10.122	10.000	10.239	10.225
Litva	3.052	6.000	3.036	6.046
Luksemburg	114.484	116.412	117.559	120.098
Nizozemska	14.946	14.946	14.997	15.003
Norveška	25.869	39.747	31.332	40.517
Poljska	5.083	5.000	5.092	5.082
Portugalska	10.141	15.000	10.185	15.221
Slovaška	24.782	29.800	25.308	30.328
Slovenija	9.812	14.795	9.959	14.975
Španija	29.955	19.773	30.168	20.045
Švedska	20.000	9.996	20.481	10.288
ZDA	–	1.573	–	1.624
Skupaj	855.020	903.456	874.020	920.068

¹Vključno z natečenimi obrestmi.

Pri postavkah portfelja vrednostnih papirjev v letih 2019 in 2020 ni bilo oslabitev.

(42) Tveganje udeležbe

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Kreditne institucije, ki kotirajo na borzi	635.931	661.538
Kreditne institucije, ki ne kotirajo na borzi	17.098	18.549
Druge udeležbe brez kotacije na borzi	71.039	72.684
Skupaj	724.068	752.771

(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) z ekonomskega vidika in vidika čistih obresti (NII) ter stresnih testov za ekonomski kapital. Za upravljanje tveganja spremembe obrestne mere v bančni knjigi je pristojen odbor za upravljanje sredstev in obveznosti. Za upravljanje spremembe obrestne mere v trgovalni knjigi je pristojen oddelek za trgovanje za lastni račun in poslovanje s tujino. Postavke v tuji valuti nadzira oddelek za kontroling tveganj.

Upravljanje tveganja spremembe obrestne mere



¹ Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti.

² Oddelek zakladništva in finančnih institucij.

³ Oddelek 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. 2019	31. 12. 2020
EUR	2,46 %	1,43 %
CHF	0,25 %	0,26 %
USD	-0,03 %	-0,02 %
JPY	-	-
Drugo	-	-
Skupaj	2,68 %	1,67 %

(43.2) Gibanje denarnih vrednosti ob premiku obrestne mere za 200 bazičnih točk

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
EUR	21.576	13.088
CHF	2.235	2.384
USD	-221	-176
JPY	-	-
Drugo	-	-
Skupaj	23.590	15.297

(43.3) Razponi fiksne obrestne mere za evro in tuje valute

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
< 1 mesec	278.803	-138.660
Od 1 do 3 mesecev	317.612	539.628
Od 3 do 6 mesecev	552.899	686.701
Od 6 do 12 mesecev	-1.626.335	-1.760.056
Od 1 do 2 let	149.219	99.162
Od 2 do 3 let	246.738	-23.551
Od 3 do 4 let	-402.712	-203.576
Od 4 do 5 let	80.313	-132.984
> 5 let	425.876	398.550

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	2019	2020
Minimalne vrednosti	25.030	15.917
Maksimalne vrednosti	30.890	24.831
Povprečne vrednosti	26.696	20.820
Vrednost ob koncu leta	30.890	20.462

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 obrestnih vrednostnih papirjev, ki se nanašajo na boniteto in/ali premijo za tveganje. BKS Bank tveganje kreditnega razpona za portfelj obveznic količinsko ovrednoti v bančni knjigi. 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. Postavke v tuji valuti nadzira oddelek za kontroling tveganj.

Upravljanje tveganja delniškega tečaja¹ Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti.² Oddelek za kontroling in računovodstvo / kontroling tveganj.**Tvegane vrednosti iz tveganja delniškega tečaja**

V tisoč EUR	2019	2020
Minimalne vrednosti	2.351	2.845
Maksimalne vrednosti	3.104	3.771
Povprečne vrednosti	2.834	3.183
Vrednost ob koncu leta	2.351	3.771

Prikazane tvegane vrednosti iz tveganja delniškega tečaja se določijo s pomočjo zgodovinske 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 iz 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 odprtih postavk v tuji valuti je pristojen oddelek zakladništva in finančnih institucij. Postavke v tuji valuti nadzira oddelek za kontroling tveganj.

Tvegane vrednosti iz postavk v tujih valutah

V tisoč EUR	2019	2020
Minimalne vrednosti	437	170
Maksimalne vrednosti	731	559
Povprečne vrednosti	595	386
Vrednost ob koncu leta	699	559

Prikazane tvegane vrednosti iz postavk v tujih valutah se določijo s pomočjo zgodovinske 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. 2019	31. 12. 2020
HRK	-1.429	-2.259
USD	42	3.959
GBP	78	-3.025
JPY	18	21
CHF	2.194	1.735

(47) Likvidnostno tveganje in upravljanje likvidnostnega tveganja (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 Oddelek zakladništva in finančnih institucij / skupina za posle trgovanja z denarjem.

² Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti.

³ Centralni 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 plačilnih storitev 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

	2019	2020
Koncentracija vlog	0,38	0,38
Količnik posojil in depozitov (LDR)	91,2 %	85,7 %
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	151,8 %	158,1 %
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	112,4 %	117,2 %

(47.1) Zavarovanja z možnostjo refinanciranja

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Vrednostni papirji, deponirani pri OeNB	736.658	750.414
Vrednostni papirji, deponirani pri Clearstreamu	47.081	47.279
Vrednostni papirji, deponirani pri Euroclearu	71.854	89.053
Kreditne terjatve, odstopljene OeNB	336.629	410.014
Kreditne terjatve, odstopljene Banki Slovenije	41.396	39.732
Vsota zavarovanj z možnostjo refinanciranja prek ECB	1.233.618	1.336.492
Z odbitkom razpisne omejitve OeNB	-297.863	-349.057
Z odbitkom EUREX Repo	-3.148	-3.173
Vsota prostih zavarovanj z možnostjo refinanciranja prek ESCB	932.607	984.262
Gotovina	88.005	85.329
Dobroimetje pri OeNB	376.717	929.705
Likvidnostni blažilnik	1.397.329	1.999.296
Drugi vrednostni papirji	50.918	55.259
Zmogljivost uravnoteženja	1.448.247	2.054.555

(47.2) Gibanje struktur refinanciranja

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Hranilne vloge	1.413.530	1.401.674
Druge vloge strank	4.400.437	5.140.571
Olastninjeni dolg	623.792	647.463
Podrejeni dolg	230.584	209.583
Obveznosti do kreditnih institucij	689.224	899.929

(47.3) Obveznosti iz izvedenih in neizvedenih finančnih instrumentov na podlagi denarnega toka za leto 2020

V tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti	Pogodbeni denarni tokovi ¹	< 1 mesec	Od 1 meseca do 1 leta	1–5 let	> 5 let
Obveznosti iz neizvedenih finančnih instrumentov	8.299.220	8.372.603	442.573	2.823.460	1.336.805	3.769.765
• vloge kreditnih institucij	899.929	893.277	263.352	217.622	376.881	35.422
• vloge strank	6.542.245	6.529.187	162.050	2.526.240	587.581	3.253.316
• olastninjeni dolg	647.463	691.861	17.171	70.192	287.868	316.630
• podrejene obveznosti	209.583	258.279	–	9.406	84.476	164.397
Obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov	13.711	6.273	2.106	1.989	1.460	718
• izvedeni finančni instrumenti v bančni knjigi	13.711	6.273	2.106	1.989	1.460	718
Skupaj	8.312.931	8.378.876	444.679	2.825.449	1.338.265	3.770.482

¹ Niso diskontirani.**Obveznosti iz izvedenih in neizvedenih finančnih instrumentov na podlagi denarnega toka za leto 2019**

V tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti	Pogodbeni denarni tokovi 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
• olastninjeni dolg	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.**(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 porablamo vire in ustrezno nadzorujemo tveganja.

Za celostno upravljanje operativnih tveganj na ravni celotne banke je bil ustanovljen odbor za operativno tveganje, ki se sestaja četrletno. 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.

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 28,9 milijona EUR (2019: 26,2 milijona EUR). Na drugi strani je efektivni znesek škode ob upoštevanju odškodnin dosegel -0,5 milijona EUR (2019: 1,9 milijona EUR). Negativna vrednost je posledica odprave rezervacij iz preteklih let.

Operativno tveganje in tveganja IKT po vrstah dogodkov

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Goljufija	67	104
Prakse v zvezi z zaposlovanjem in varnostjo pri delu	68	408
Stranke, produkti, poslovna praksa	1.453	-1.324
Materialna škoda	27	15
Sistemske napake	10	7
Izvajanje, prodaja in upravljanje procesov	315	299

V BKS Bank smo v letu 2020 zaradi pandemije covida-19 zabeležili operativno škodo v vrednosti 143.000 EUR. BKS Bank tveganja in škodo, ki je nastala zaradi pandemije, meri na podlagi poročila Evropskega bančnega organa (EBA) o izvajanju izbranih smernic v zvezi s pandemijo covida-19. Pri tem stroške, ki so nastali po 30. januarju 2020 zaradi ohranjanja in ponovnega vzpostavljanja poslovne dejavnosti, vodi kot operativna tveganja. Mednje spadajo zlasti nabava zaščitne opreme za zaposlene in stranke, osnovni kompleti mask in razkužil ter nekateri stroški, povezani z informacijsko in komunikacijsko tehnologijo.

(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. Makroekonomska tveganja in njihov vpliv na kreditno tveganje so zaradi pandemije opredeljena kot visoka. Za upravljanje in nadzor nad tveganji smo leta 2020 v upravljanje tveganj uvedli natančen nadzor v obliki analiz scenarijev in zgodnjih indikatorjev neplačila, ki jih redno prilagajamo.

(50) Tveganje čezmernega zadolževanja

Tveganje čezmernega zadolževanja pokaže nevarnost velikega zadolževanja, ki bi lahko negativno vplivalo na poslovanje BKS Bank. Poleg morebitne potrebe po prilagoditvi poslovnega načrta bi lahko prišlo tudi do ozkih grl pri refinanciranju, zaradi česar bi bila v nujnih primerih potrebna prodaja sredstev, to pa bi lahko vodilo do izgub ali nujnih prilagoditev merjenja preostalih sredstev.

Tveganje čezmernega zadolževanja merimo s količnikom finančnega vzvoda (*leverage ratio*). Količnik finančnega vzvoda, ki je razmerje med izmerjeno vrednostjo kapitala (temeljni kapital) in izmerjeno vrednostjo celotne izpostavljenosti, je na zadnji dan leta 2019 znašal 8,0 % (2018: 7,8 %). Tako je količnik finančnega vzvoda precej nad načrtovano minimalno vrednostjo 3 %.

(51) Okoljska, družbena in upravljavska tveganja

Okoljska, družbena in upravljavska tveganja (ESG) oziroma tveganja glede trajnostnosti so dogodki ali okoliščine s področja okolja, družbenega položaja in vodenja podjetja, ki imajo lahko dejanski ali potencialno pomemben vpliv na finančno stanje in donosnost ter ugled podjetja.

BKS Bank si zato prizadeva za preprečevanje in aktivno upravljanje tveganj ESG in tveganj glede trajnostnosti. Upravljanje tveganj glede trajnostnosti v BKS Bank poteka znotraj posameznih vrst tveganj. Načela politike upravljanja tveganj glede trajnostnosti, zlasti tveganj v povezavi s podnebnimi spremembami, se nanašajo na različne ravni upravljanja in kategorije tveganj v BKS Bank.

(52) 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 in kreditnih tveganj.

Dopolnilni podatki**(53) Poštene vrednosti****Finančna sredstva in obveznosti, ki se merijo po poštenu vrednosti****31. 12. 2020**

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				
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	-	-	56.730	56.730
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovn. izida (določeno)	-	-	75.650	75.650
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (izvedeni finančni instrumenti)	-	10.527	-	10.527
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	-	-	-	
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovn. izida (obvezno)	44	-	-	44
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	21.152	-	-	21.152
• po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	67.245	-	1.018	68.263
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	-	-	-	
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	56.734	-	-	56.734
• po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	5.460	3.841	87.392	96.693
Obveznosti	-	-	-	
Olastninjeni dolg – po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	-	-	63.429	63.429
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	13.711	-	13.711

V letu poročanja med posameznimi ravnmi ni bilo preračunov.

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				
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	-	-	58.356	58.356
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovn. 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			-	
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	50	-	-	50
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovn.a izida (določeno)	21.586	-	-	21.586
• po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	69.701	-	1.018	70.720
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji				
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	43.687	-	-	43.687
• po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	4.053	4.094	84.042	92.190
Obveznosti				
Olastninjeni dolg – po pošteni vrednosti prek poslovn. izida (določeno)	-	-	84.237	84.237
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	10.848	-	10.848

V prejšnjem letu med posameznimi ravnmi ni bilo prerazvrstitev.

Raven 3: gibanje finančnih sredstev in obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti, za leto 2020

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 vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	Olastninjeni dolg – po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
Stanje na dan 1. 1. 2020	79.078	58.356	1.018	84.042	84.237
Izkaz poslovnega izida ¹	977	301			-140
Prerazvrstitve					
Drugi vseobsegajoči donos				-12	-668
Nakupi/prilivi		12.743		3.400	
Prodaje/odplačila	-4.405	-14.670		-38	-20.000
Stanje na dan 31. 12. 2020	75.650	56.730	1.018	87.392	63.429

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 poštenu vrednosti, za leto 2019

V tisoč EUR	Terjatve do strank po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	Terjatve do strank po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	Olastninjeni dolg – po poštenu 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 poštenu vrednosti, in v postavki rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po poštenu 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 lastninjeni dolg 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 vplivala na tržno vrednost za 0,5 milijona EUR (prejšnje leto: -0,9 milijona EUR). Sprememba bonitete BKS Bank na lastninjeni dolg, merjen po poštenu vrednosti, se je v letu poročanja odrazila na tržni vrednosti za 0,7 milijona EUR (prejšnje leto: -0,4 milijona EUR).

Analiza občutljivosti

Analiza občutljivosti terjatev do strank, merjenih po pošteni vrednosti, je ob predvidenem izboljšanju oziroma poslabšanju bonitete v kreditnem razponu 10 bazičnih točk pokazala kumulativni rezultat 0,3 milijona EUR (prejšnje leto: 0,4 milijona EUR). Analiza predvidenega izboljšanja oziroma poslabšanja bonitete BKS Bank v kreditnem razponu 10 bazičnih točk je pokazala kumulativni rezultat merjenja olastninjenega dolga, določenega za merjenje po pošteni vrednosti, v vrednosti 0,3 milijona EUR (prejšnje leto: 0,4 milijona EUR).

Pri instrumentih lastniškega kapitala ravni 3 v vrednosti 26,9 milijona EUR (prejšnje leto: 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 1,5 milijona EUR (prejšnje leto: 1,4 milijona EUR). Znižanje obrestne mere za 50 bazičnih točk je privedlo do zvišanja poštene vrednosti za 1,7 milijona EUR (prejšnje leto: 1,6 milijona EUR). Pri instrumentih lastniškega kapitala ravni 3 (udeležbe) v vrednosti 49,4 milijona EUR (prejšnje leto: 52,4 milijona EUR) sprememba zunanjih cen za 10 % vodi v spremembo poštene vrednosti za 3,9 milijona EUR (prejšnje leto: 4,0 milijona EUR.) Pri instrumentih lastniškega kapitala ravni 3 v vrednosti 10,4 milijona EUR (prejšnje leto: 9,2 milijona EUR) je knjigovodski lastniški kapital bistveni parameter, ki ga ni mogoče opazovati. Preostalo so nebstvene manjšinske udeležbe, za katere merjenje po pošteni vrednosti ni bilo izvedeno.

Finančna sredstva in obveznosti, ki se ne merijo po pošteni vrednosti

31. 12. 2020

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. 2020
Sredstva					
Terjatve do kreditnih institucij ¹			282.990	282.990	282.769
Terjatve do strank ¹			6.477.780	6.477.780	6.437.585
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	886.644			886.644	829.190
Obveznosti					
Obveznosti do kreditnih institucij			893.553	893.553	899.929
Obveznosti do strank			6.545.783	6.545.783	6.542.245
Olastninjeni dolg	178.118	356.913	64.236	599.267	584.034
Podrejeni dolg	184.170	3.428	27.286	214.884	209.583

¹ Oslabljene za posamični popravek vrednosti/pričakovano izgubo zaradi kreditnega tveganja.

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 stran 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
Olastninjeni dolg	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.

(54) Naložbe v kapitalne instrumente

Za vse kapitalne instrumente, ki so po MSRP 9 izkazani kot razpoložljivi za prodajo, se v skladu z MSRP 9 izvede merjenje po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, saj je bila zanje določena možnost merjenja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Pri tem gre poleg majhnega števila delnic, ki imajo na presečni dan bilance knjigovodsko vrednost 5,5 milijona EUR (prejšnje leto: 4,1 milijona EUR), zlasti za druge udeležbe ter deleže v hčerinskih družbah, ki zaradi nebitvenosti niso bile vključene v konsolidacijo.

Možnost merjenja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa je bila izbrana, ker ti kapitalni instrumenti pomenijo dolgoročne finančne naložbe.

Prodaja delnic in odtujitve drugih deležev v poslovnem letu 2020 niso imele pomembnih učinkov.

Predstavitev bistvenih drugih udeležb

V tisoč EUR	Poštena vrednost na dan 31. 12. 2019	Prihodki iz dividend leta 2019	Poštena vrednost na dan 31. 12. 2020	Prihodki iz dividend leta 2020
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	11.479	3.900	8.314	2.460
Generali 3Banken Holding AG	38.556	379	38.696	-
Wienerberger AG	1.292	39	1.275	29
3-Banken Beteiligung Gesellschaft mbH	1.048	-	1.093	-
Oesterreichische Kontrollbank AG	15.866	1.000	17.317	1.000
BWA Beteiligungs- und Verwaltungs-Aktiengesellschaft	4.094	-	3.841	-
Pekra Holding GmbH	5.843	-	9.540	-
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	4.188	-	5.514	-
3 Banken Kfz-Leasing GmbH	2.251	662	2.251	646
3 Banken IT GmbH	1.050	-	1.050	-
Druge strateške udeležbe	2.468	287	2.341	315
Skupaj	88.137	6.267	91.233	4.450

(55) Dobiček/izguba po kategorijah merjenja

V tisoč EUR	2019	2020
Prihodki iz obresti	1.789	1.661
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	6.316	4.096
Rezultat iz FS¹, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	8.105	5.757
Prihodki iz obresti	2.391	1.759
Odhodki za obresti	-2.010	-1.935
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	-1.586	457
Dobiček/izguba v drugem vseobsegajočem donosu	355	668
Rezultat iz FI², merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	-850	949
Prihodki iz obresti	151.676	153.111
Čiste opravnine (provizije)	41.177	44.602
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	234	2.232
Rezultat iz FS, merjenih po odplačni vrednosti	193.087	199.945
Prihodki iz obresti	6.708	4.832
Dobiček/izguba v drugem vseobsegajočem donosu	5.638	-815
Rezultat iz FS, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (določeno)	12.346	4.017
Prihodki iz obresti	529	618
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	-58	-40
Dobiček/izguba v drugem vseobsegajočem donosu	2.124	665
Rezultat iz FS, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.595	1.243
Odhodki za obresti	-27.320	-26.767
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	-	-
Rezultat iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	-27.320	-26.767

¹ Finančna sredstva.² Finančni instrumenti.**(56) Podatki o deležih v drugih družbah**

Med družbami, merjenimi po kapitalski metodi, sta — čeprav ne dosežata 20-odstotne meje udeležbe — v letno poročilo koncerna vključeni tudi Oberbank AG in BTV AG, in sicer iz naslednjih razlogov: za udeležbo v Oberbank AG je med BKS Bank, BTV AG in Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Genossenschaft mbH sklenjena medbančna pogodba. Medbančna pogodba za udeležbo v BTV AG je sklenjena tudi med BKS Bank AG, Oberbank AG, Generali 3 Gen.m.b.H. Banken Holding AG in Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H. 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 2020, 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	
			2019	2020	2019	2020	2019	2020
Oberbank AG	Strateška udeležba za zavarovanje samostojnosti	Linz	15,2	14,2	14,2	14,2	477.959	421.442
BTV AG	Strateška udeležba za zavarovanje samostojnosti	Innsbruck	14,7	14,7	13,6	14,0	133.305	141.881

Finančni podatki o bistvenih pridruženih družbah

V milijonih EUR	Oberbank AG		BTV AG	
	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Čiste obresti	345,8	336,9	139,9	130,9
Čiste opravnine (provizije)	163,0	170,7	49,4	54,6
Čisti dobiček poslovnega leta skupine po obdavčitvi	216,1	123,5	126,7	53,0
Bilančna vsota	22.829,0	24.432,9	12.549,2	13.969,5
Terjatve do strank po rezervacijah za tveganja	16.570,2	17.264,7	7.938,3	8.026,1
Lastniški kapital	2.960,5	3.038,9	1.749,3	1.786,9
Sredstva iz primarnih virov	14.166,0	15.426,9	8.936,6	9.649,1
• od tega hranilne vloge	2.697,4	2.660,9	1.390,7	1.530,8
• od tega lastninjeni dolg, vključno s podrejenim dolgom	2.185,4	2.339,8	1.420,7	1.389,6
Prejete dividende (v tisoč EUR)	5.519	903	1.387	572

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 nebitvenosti ni treba poročati.

(57) 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	Odprto stanje na dan		Prejeta jamstva na dan		Izdana jamstva na dan	
	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Nekonsolidirane hčerinske družbe						
• terjatve	24.529	35.920	-	-	-	-
• obveznosti	4.003	5.838	-	-	-	-
Pridružene družbe						
• terjatve	4.425	5.874	-	-	-	-
• obveznosti	3.690	34.785	-	-	-	-
Člani posloводства						
• terjatve	1.113	1.012	-	-	-	-
• obveznosti	2.361	2.979	-	-	-	-
Druge povezane osebe						
• terjatve	173	491	-	-	-	-
• obveznosti	805	750	-	-	-	-

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	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Povprečno število zaposlenih	1.032	1.009
• od tega zaposleni	55	32
• od tega uslužbenci	977	977
Povprečno število zaposlenih v družbah v proporcionalni konsolidaciji	3.605	3.582
Prejemki uprave		
• prejemki aktivnih članov uprave	1.490	1.688
• prejemki nekdanjih članov uprave in svojcev pokojnih	805	820
Prejemki nadzornega sveta		
• prejemki aktivnih članov nadzornega sveta	230	283
• prejemki nekdanjih članov nadzornega sveta in svojcev pokojnih	-	-
Prejemki posloводства v skladu z MRS 24	1.721	1.989
• kratkoročni zaslužki	1.519	1.762
• pozaposlitveni zaslužki	202	227
• drugi dolgoročni zaslužki	-	-
• odpravnine	-	-
• izplačilo v deležih družbe	-	-
Odobreni predujmi in krediti		
• odobreni predujmi in krediti članom uprave	20	17
• odobreni predujmi in krediti članom nadzornega sveta	184	141
Odhodki za odpravnine in pokojnine		
• odhodki za odpravnine in pokojnine članov uprave	194	-3
• odhodki za odpravnine in pokojnine drugih zaposlenih	5.561	6.856

Vsi predujmi, krediti in depoziti za člane uprave ali nadzornega sveta oziroma od njih so bili odobreni po običajnih tržnih pogojih.

(58) Poročanje po segmentih

Poročanje po segmentih se ravna po strukturi skupine, na kateri temelji interni sistem poročanja vodstvu.

Rezultati po segmentih za leto 2020

V tisoč EUR	Prebivalstvo	Podjetja	Finančni trgi	Drugo	Skupaj
Čiste obresti	28.818	106.903	26.800	3.949	166.469
• od tega rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	-	-	30.903	-	30.903
Rezervacije za tveganja	-389	-24.344	-292	-	-25.026
Čiste opravnine (provizije)	28.926	34.957	-161	625	64.347
Rezultat iz trgovanja	-	-	2.231	-	2.231
Administrativni stroški	-53.921	-51.795	-10.453	-6.984	-123.154
Saldo drugih poslovnih prihodkov oziroma odhodkov	1.388	851	-53	-6.663	-4.477
Rezultat iz finančnih sredstev/obveznosti	156	-1.007	5.364	-	4.514
Letni dobiček iz poslovanja pred obdavčitvijo	4.977	65.565	23.436	-9.074	84.904
Ø sredstva, tehtana glede na tveganje	947.685	3.448.292	643.215	158.852	5.198.044
Ø dodeljeni lastniški kapital	115.618	420.692	755.078	40.711	1.332.098
Obveznosti segmenta	3.285.382	4.628.755	1.719.200	223.140	9.856.477
Donosnost lastniškega kapitala na podlagi letnega dobička	4,3 %	15,6 %	3,1 %	-	6,4 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov	91,2 %	36,3 %	36,3 %	-	53,9 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti	1,4 %	22,8 %	1,1 %	-	15,0 %

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 družb, 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 %

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 2020 svetovali približno 25.100 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 obdobja. 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 2020 je bilo v tem segmentu približno 167.300 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.

(59) Brezobrestna sredstva

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Brezobrestna sredstva	152.097	181.904	19,6

Brezobrestne terjatve do strank so po odbitku popravkov vrednosti dosegle 1,3 milijona EUR (prejšnje leto: 0,9 milijona EUR).

(60) Skupna donosnost kapitala

Skupna donosnost kapitala je 31. decembra 2020 znašala 0,80 % (prejšnje leto: 1,07 %).

(61) Obseg poslovanja v tujih valutah

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Sredstva	293.997	297.948	1,3
Obveznosti	293.279	219.095	-25,3

(62) Upravne in agencijske storitve

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Upravne in agencijske storitve	1.953	1.972	1,0

(63) Pogojne obveznosti in kreditna tveganja

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Poroštva in jamstva	463.620	567.205	22,3
Akreditivi	3.473	741	-78,7
Pogojne obveznosti	467.093	567.947	21,6
Druga kreditna tveganja	1.324.057	1.693.658	27,9
Kreditna tveganja	1.324.057	1.693.658	27,9

Druga 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) Pobot finančnih instrumentov**31. 12. 2020**

V tisoč EUR	Finančni instrumenti (bruto)	Pobotani zneski (bruto)	Pripoznavni finančni instrumenti (neto)	Učinki pogodb o pobotu ¹	Prejeta/dana zavarovanja z denarnimi sredstvi ¹	Neto znesek
Sredstva						
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	10.527	-	10.527	-6.681	-2.815	1.031
Vsota sredstev	10.527	-	10.527	-6.681	-2.815	1.031
Obveznosti						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	13.711	-	13.711	-6.681	-6.226	805
Vsota obveznosti	13.711	-	13.711	-6.681	-6.226	805

¹ Obstoječe možnosti pobota, ki v teh bilančnih postavkah niso bile pobotane.

31. 12. 2019

V tisoč EUR	Finančni instrumenti (bruto)	Pobotani zneski (bruto)	Pripoznavni finančni instrumenti (neto)	Učinki pogodb o pobotu ¹	Prejeta/dana zavarovanja z denarnimi sredstvi ¹	Neto znesek
Sredstva						
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	8.755	-	8.755	-4.475	-3.638	642
Vsota sredstev	8.755	-	8.755	-4.475	-3.638	642
Obveznosti						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	10.848	-	10.848	-4.475	-4.804	1.569
Vsota obveznosti	10.848	-	10.848	-4.475	-4.804	1.569

¹ Obstoječe možnosti pobota, ki v teh bilančnih postavkah niso bile pobotane.

BKS Bank pri izvedenih finančnih instrumentih za zmanjšanje kreditnih tveganj uporablja splošne dogovore o medsebojnem pobotanju. Ti dogovori veljajo kot potencialni dogovori o pobotu. Splošni dogovori o medsebojnem pobotanju so relevantni za stranke z več pogodbami o izvedenih finančnih instrumentih. Ob neizpolnitvi obveznosti nasprotne stranke na podlagi teh pogodb pride do pobotanja plačil po vseh pogodbah. Če so bila ustanovljena zavarovanja v obliki denarnih sredstev, se ta prikažejo v ustreznem stolpcu »prejeta/dana zavarovanja z denarnimi sredstvi«.

(65) Dogodki po presečnem dnevu bilance

Višje deželno sodišče v Gradcu je že avgusta 2020 zavnilo zahtevo družbe UniCredit Bank Austria za izvedbo posebne revizije pri BKS Bank. Z odločitvijo, sprejeto 13. januarja 2021, je vrhovno sodišče zavnilo pravno sredstvo družbe UniCredit zoper prej navedeno odločitev. S tem se je postopek za izvedbo posebne revizije za nazaj do leta 1994 pravnomočno zaključil.

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.

Avstrijska zvezna vlada je 17. januarja 2021 napovedala, da se ustavitev javnega življenja, ki je začela veljati 26. decembra 2020, podaljšuje vsaj do 7. februarja 2021 in da se uvajajo dodatne poostritve, kot sta nošenje maske FFP2 in pravilo dvometrske medsebojne razdalje. Trgovine so ostale zaprte, med drugim z izjemo živilskih trgovin. Hoteli, nastanitve in tudi vsi gostinski lokali so prav tako ostali zaprti za goste, pouk v šolah pa je do semestrskih počitnic leta 2021 potekal na daljavo. Načeloma je veljala stalna policijska ura z nekaterimi izjemami, tudi stiki so ostali močno omejeni. Februarja 2021 je avstrijska zvezna vlada napovedala prve sprostitev. Trgovine in saloni za osebno nego so 8. februarja pod strogimi pogoji znova odprli svoja vrata, pouk v šolah po semestrskih počitnicah spet poteka v živo. Posledic obsežnih ukrepov ustavitve javnega življenja zaradi pandemije covid-19 in nadaljnjega ravnanja avstrijske zvezne vlade v prihodnjih tednih zaenkrat ni mogoče napovedati.

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.

(66) Zavarovanja za obveznosti, vključena v postavke sredstev

Obveznosti	Sredstva	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Denar varčevalcev v skladu s členom 230a ABGB	vrednostni papirji	11.906	11.919
Kavcije za trgovanje z vrednostnimi papirji	vrednostni papirji	1.590	1.593
Kavcija za trgovanje na borzi EUREX	terjatve do kreditnih institucij	3.987	2.103
Zavarovanja Xetra	vrednostni papirji	3.975	3.982
Zastavna zapora Euro-Clear	vrednostni papirji	10.077	10.064
EUREX Repo (GC Pooling)	vrednostni papirji	3.458	3.592
Marža pri finančnih teminskih poslih	terjatve do kreditnih institucij	6.127	5.490
Terjatve, odstopljene Avstrijski kontrolni banki	kredit	76.356	102.301
Zavarovanja za refinanciranje OeNB	kredit	297.863	349.057
Hipotekarno kritno premoženje za krite obveznice	kredit	293.161	334.132
Kritno premoženje na podlagi javnih terjatev za krite obveznice	kredit	8.540	7.061
Solidarnostna zastava OeKB CCPA	terjatve do kreditnih institucij	75	110

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.

(67) Podatki o prejemkih bančnega revizorja

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Honorarji za obvezne revizije za letno poročilo družbe in skupine	559	538	-3,8
Honorarji za druge storitve dajanja zagotovil	116	44	-62,2
Honorarji za ekonomsko svetovanje, vključno z davčnim svetovanjem	85	97	14,4
Vsota honorarjev	760	679	-10,7

(68) Obseg poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti: bančna knjiga

Nominalni znesek po preostalem času do zapadlosti

V tisoč EUR	< 1 leto	1–5 let	> 5 let
Pogodbe o obrestni meri	10.000	143.556	137.190
Devizni terminski posli	10.000	143.556	137.190
• nakup	5.000	71.778	68.595
• prodaja	5.000	71.778	68.595
Opcije na obrestne instrumente	-	-	-
• nakup	-	-	-
• prodaja	-	-	-
Pogodbe na menjalne tečaje	1.000.815	92.362	-
Devizni terminski posli	485.157	-	-
• nakup	240.085	-	-
• prodaja	245.072	-	-
Zamenjave na kapitalskem trgu	92.363	92.362	-
• nakup	46.075	46.074	-
• prodaja	46.288	46.288	-
Zamenjave na denarnem trgu (devizne zamenjave)	423.295	-	-
• nakup	213.146	-	-
• prodaja	210.149	-	-
Posli, vezani na vrednostne papirje	-	-	-
Delniške opcije	-	-	-
• nakup	-	-	-
• prodaja	-	-	-

Obseg poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti: trgovalna knjiga

Nominalni znesek po preostalem času do zapadlosti

V tisoč EUR	< 1 leto	1–5 let	> 5 let
Pogodbe o obrestni meri	-	-	738
Obrestne zamenjave	-	-	-
• nakup	-	-	-
• prodaja	-	-	-
Obrestne opcije	-	-	738
• nakup	-	-	369
• prodaja	-	-	369
Pogodbe na menjalne tečaje	-	-	-
Devizne opcije (valutne opcije)	-	-	-
• nakup	-	-	-
• prodaja	-	-	-

Finančni instrumenti trgovalne knjige

V tisoč EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Obrestovani vrednostni papirji	-	-
Čista vrednost sredstev	-	-

Nominalni znesek		Tržna vrednost (pozitivna)		Tržna vrednost (negativna)	
31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020
338.994	290.746	6.558	6.319	7.316	7.598
338.994	290.746	6.558	6.319	7.316	7.598
169.497	145.373	-	-	7.198	7.459
169.497	145.373	6.558	6.319	118	139
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1.026.882	1.093.177	1.516	3.610	3.077	5.668
506.066	485.157	139	216	2.639	5.339
252.209	240.085	130	134	2.594	5.322
253.857	245.072	9	82	45	17
184.010	184.725	-	-	234	40
91.878	92.149	-	-	-	-
92.132	92.576	-	-	234	40
336.806	423.295	1.377	3.394	204	289
168.779	213.146	-	27	95	109
168.027	210.149	1.377	3.367	109	180
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominalni znesek		Tržna vrednost (pozitivna)		Tržna vrednost (negativna)	
31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2020
10.962	738	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
10.962	738	-	-	-	-
5.481	369	-	-	-	-
5.481	369	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

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 ustrezen 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

Mag. Hannes Bogner, od 29. maja 2020

Gerhard Burtscher, predsednik

Dipl. inž. Christina Fromme-Knoch

Dr. Franz Gasselsberger, MBA, namestnik predsednika do 29. maja 2020

Mag. Gregor Hofstätter-Pobst, do 29. maja 2020.

Dr. Reinhard Iro

Dr. Susanne Kalss, LL.M., od 29. maja 2020

Dr. Stefanie Lindstaedt

Dr. Heimo Penker

Karl Samstag, do 29. maja 2020

Dr. Sabine Umik, namestnica predsednika od 29. maja 2020

Mag. Klaus Wallner

Predstavniki delavcev v nadzornem svetu

Sandro Colazzo, od 13. maja 2020

Mag. Maximilian Medwed

Herta Pobaschnig

Hanspeter Traar, do 14. aprila 2020

Mag. Ulrike Zambelli

Celovec ob Vrbskem jezeru, 8. marec 2021



Mag. Dieter Kraßnitzer,
član uprave



Dr. Herta Stockbauer,
predsednica uprave



Mag. Alexander Novak,
član uprave

Zaključno mnenje uprave

Izjava uprave v skladu s 124. členom 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, 8. marec 2021

Uprava



Dr. Herta Stockbauer,
predsednica uprave

Predsednica uprave, odgovorna za področja: prodaja v Avstriji, zasebno bančništvo, strokovni oddelki za potrebe strank, računovodstvo in prodajni kontroling, kadrovski oddelki, odnosi z javnostmi in trženje, družbena odgovornost in trajnostni razvoj, odnosi z investitorji, hčerinske družbe skupine v Avstriji in udeležbe.



Mag. Dieter Kraßnitzer,
član uprave

Član uprave, odgovoren za področja: upravljanje tveganj, kontroling tveganj, spremljanje kreditnega poslovanja, BKS Service GmbH, IKT in organizacija poslovanja, 3 Banken IT GmbH; zaledna služba zakladništva, poslovanje z vrednostnimi papirji; v tujini odgovoren za spremljanje trga in upravljanje tveganj.



Mag. Alexander Novak,
član uprave

Član uprave, odgovoren za področja: prodaja v tujini, zakladništvo in svetovanje bankam, BCS Fiduciaria, lizinške in nepremičninske hčerinske družbe v tujini, IKT v tujini.

Predlog za razdelitev dobička

Uprava skupščini delničarjev predlaga, naj se iz bilančnega dobička za poslovno leto 2020, izkazanega na dan 31. decembra 2020, izplača dividenda v vrednosti 0,12 EUR na delnico z glasovalno pravico, tj. v skupni vrednosti 5.153.148 EUR, iz preostalega zneska naj se oblikujejo rezerve iz dobička v vrednosti 6 milijonov EUR, preostanek v vrednosti 20.816,60 EUR pa naj se prenese v novo poslovno leto.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 8. marec 2021

Uprava



Dr. Herta Stockbauer,
predsednica uprave



Mag. Dieter Kraßnitzer,
član uprave



Mag. Alexander Novak,
član uprave

Revizijsko poročilo

Bericht zum Konzernabschluss

Prüfungsurteil

Wir haben den Konzernabschluss der

BKS Bank AG,
Klagenfurt am Wörthersee,

und ihrer Tochtergesellschaften ("der Konzern"), bestehend aus der Konzernbilanz zum 31. Dezember 2020, 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 2020 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 bis zum Datum dieses Bestätigungsvermerkes ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu diesem Datum 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 Ganzes 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 an Kunden
- Bewertung von at Equity-bilanzierten Unternehmen
- Rechtsstreitigkeiten der 3-Banken-Gruppe mit der UniCredit Bank Austria AG und der CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Werthaltigkeit der Forderungen an Kunden

Das Risiko für den Abschluss

Die Forderungen an Kunden werden in der Bilanz mit einem Betrag in Höhe von TEUR 6.657.343 ausgewiesen. Die Risikovorsorgen betragen TEUR 87.378.

Der Vorstand beschreibt die Vorgehensweise für die Bildung von Risikovorsorgen im Anhang im Abschnitt Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden "Erläuterungen zu einzelnen Bilanzposten (Unterpunkt Risikovorsorge)" sowie im Abschnitt "Ermessensentscheidungen und Schätzungen (Unterpunkt Werthaltigkeit finanzieller Vermögenswerte – Risikovorsorge)".

Der Konzern überprüft im Rahmen der Kreditüberwachung, ob ein Ausfall vorliegt und somit eine Risikovorsorge (Stufe 3) für den erwarteten Verlust (ECL – Expected Credit Loss) zu bilden ist. Für nicht ausfallsgefährdete Forderungen (Stufe 1 und Stufe 2) werden Risikovorsorgen für den erwarteten Verlust (ECL – Expected Credit Loss) modellbasiert berechnet.

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.

Die Vorsorgen für Forderungen der Stufen 1 und 2 bzw für nicht signifikante Forderungen der Stufe 3 (Ausfall) basieren auf Modellen mit statistischen Parametern, wie beispielsweise von 1 Year- bzw Lifetime-Ausfallswahrscheinlichkeiten sowie Verlustquoten, und sind durch den Wert vorhandener Kreditsicherheiten beeinflusst. Die erwarteten Auswirkungen aus der COVID 19 Krise werden durch Adaptierungen von Parametern und Stufenumgliederungen berücksichtigt.

Das Risiko für den Abschluss ergibt sich daraus, dass der Ermittlung der Risikovorsorgen in bedeutendem Ausmaß Schätzungen und Annahmen zugrunde liegen.

Unsere Vorgehensweise in der Prüfung

Bei der Prüfung der Werthaltigkeit von Forderungen an Kunden haben wir folgende wesentliche Prüfungshandlungen durchgeführt:

- Wir haben den Überwachungsprozess 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. Weiters haben wir wesentliche Schlüsselkontrollen auf ihr Design, ihre Implementierung und in Stichproben ihre Effektivität überprüft.
- Auf Basis einer Stichprobe signifikanter Einzelkredite aus dem Kredit- und Ausleihungsportfolio haben wir überprüft, ob Ausfälle zeitgerecht erkannt wurden. Die Auswahl der Stichproben erfolgte hierbei großteils risikobasiert unter besonderer Gewichtung der Ratingstufen mit höherem Ausfallsrisiko.
- Bei festgestellten Ausfällen wurde bei signifikanten Forderungen beurteilt, ob die getroffenen Einschätzungen hinsichtlich der Höhe und des Zeitpunktes der zukünftigen Zahlungsströme der Kunden und aus der Verwertung der Sicherheiten nachvollziehbar sind.
- 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 Parameter – insbesondere zu 1 Year- und Lifetime-Ausfallswahrscheinlichkeiten sowie Verlustquoten auch hinsichtlich der Erwartungen durch die COVID 19-Krise – beurteilt, ob die Annahmen angemessen sind. Zusätzlich wurden die Auswahl und Bemessung von zukunftsgerichteten Schätzungen und Szenarien analysiert und deren Berücksichtigung in Stufenzuordnung und Parameterschätzung überprüft.

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 Buchwerte der at Equity-bilanzierten Anteile an assoziierten Unternehmen auf TEUR 661.538. Die wesentlichsten Beteiligungen betreffen die Oberbank AG sowie die Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

Der Vorstand beschreibt die Vorgehensweise für die Bewertung von at-Equity-bilanzierten Unternehmen im Anhang im Abschnitt Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden "Erläuterungen zu einzelnen Bilanzposten (Unterpunkt Anteile an at Equity-bilanzierten Unternehmen)".

Die Beteiligungen an at Equity-bilanzierten Unternehmen werden vom Vorstand einer Werthaltigkeitsüberprüfung unterzogen, wenn objektive Hinweise auf Wertminderungen vorliegen. Es wird auf Basis eines Dividend Discount-Modells ein Nutzungswert ermittelt. Dabei stellen die zukünftig ausschüttbaren Ergebnisse 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 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

Bei der Prüfung der Bewertung von at Equity-bilanzierten Unternehmen haben wir folgende wesentliche Prüfungshandlungen durchgeführt:

- Von unseren Bewertungsspezialisten wurde die Angemessenheit des Bewertungsmodelles und die da-

rin 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.

Rechtsstreitigkeiten der 3-Banken-Gruppe mit der UniCredit Bank Austria AG und der CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Das Risiko für den Abschluss

Die Aktionäre UniCredit Bank Austria AG und CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. haben gegen einzelne Hauptversammlungsbeschlüsse der BKS Bank und die weiteren Banken der 3 Banken-Gruppe Anfechtungsklagen eingebracht. Die Vorhalte betreffen vor allem die Behandlung der wechselseitigen Beteiligungen. In sämtlichen Anfechtungsverfahren behaupten die Kläger außerdem, dass übernahmerechtliche Vorschriften verletzt worden seien und eine Verletzung der Angebotspflicht vorliegt. Sollte eine Angebotspflichtverletzung festgestellt werden, wären die Syndikate der 3 Banken-Gruppe voraussichtlich entweder zur Legung eines Pflichtangebots verpflichtet oder mit Schadensersatzansprüchen anderer Aktionäre konfrontiert.

Der Vorstand beschreibt den Sachverhalt im Anhang zum Jahresabschluss in "Ermessensentscheidungen und Schätzungen".

Die Bank hat zahlreiche Gutachten von externen Rechtsexperten eingeholt. Der Vorstand hat auf Basis der vorliegenden Gutachten und Verfahrensstände 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 Erfolgsaussichten aus den laufenden Verfahren. 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

Bei der Prüfung der Rechtsstreitigkeiten der 3 Banken-Gruppe mit der UniCredit Bank Austria AG und der CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. haben wir folgende wesentliche Prüfungshandlungen durchgeführt:

- 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 die rechtlichen und bilanziellen Schlussfolgerungen nachvollzogen. Dazu haben wir von den Klagsparteien eingebrachte Gutachten sowie Stellungnahmen der von der Bank betrauten Rechtsanwaltskanzlei eingeholt und analysiert, ob die Einschätzungen des Vorstands mit den aktuellen vorliegenden Informationen konsistent sind.
- Abschließend wurde beurteilt, ob die diesbezüglichen Angaben im Anhang zum Jahresabschluss angemessen sind.

Sonstige Informationen

Die gesetzlichen Vertreter sind für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen umfassen alle Informationen im Geschäftsbericht, ausgenommen den Konzernabschluss, den Konzernlagebericht und den Bestätigungsvermerk.

Unser Prüfungsurteil zum Konzernabschluss erstreckt sich nicht auf diese sonstigen Informationen, und wir geben keine Art der Zusicherung darauf.

Im Zusammenhang mit unserer Prüfung des Konzernabschlusses haben wir die Verantwortlichkeit, diese sonstigen Informationen zu lesen und dabei zu würdigen, ob die sonstigen Informationen wesentliche Unstimmigkeiten zum Konzernabschluss oder unseren bei der Abschlussprüfung erlangten Kenntnissen aufweisen oder anderweitig falsch dargestellt erscheinen.

Falls wir auf der Grundlage der von uns zu den vor dem Datum des Bestätigungsvermerks des Abschlussprüfers erlangten sonstigen Informationen durchgeführten Arbeiten den Schluss ziehen, dass eine wesentliche falsche Darstellung dieser sonstigen Informationen vorliegt, sind wir verpflichtet, über diese Tatsache zu berichten. Wir haben in diesem Zusammenhang nichts zu berichten.

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 falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern 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 falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern 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 falscher Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern 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 kollusives 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 können. 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 aufgrund 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.

Zusätzliche Angaben nach Artikel 10 AP-VO

Wir wurden von der Hauptversammlung am 8. Mai 2019 als Abschlussprüfer gewählt und am 19. Juni 2019 vom Aufsichtsrat mit der Abschlussprüfung der Gesellschaft für das am 31. Dezember 2020 endende Geschäftsjahr beauftragt.

Am 29. Mai 2020 wurden wir für das am 31. Dezember 2021 endende Geschäftsjahr gewählt und am 3. Juni 2020 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. Wilhelm Kavsca.

Klagenfurt am Wörthersee, 8. März 2021

KPMG Austria GmbH
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

Mag. Wilhelm Kavsca
Wirtschaftsprüfer



Dopolnilni podatki

Struktura delničarjev v skupini 3 Banken **238**

Zgodovina družbe **239**

Pojmovnik **240**

Seznam kratic **245**

Pogled v prihodnost **247**

Kolofon **247**

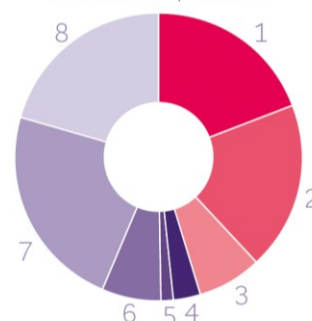


Struktura delničarjev v skupini 3 Banken

Struktura delničarjev BKS Bank

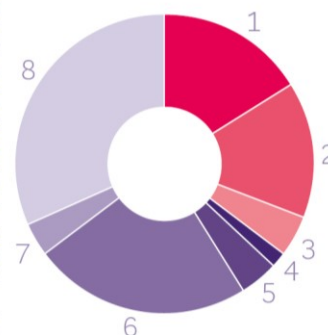
V %	Po glasovalnih pravicah
1 Oberbank AG (vključno s podkonzorcijem z BVG)	19,17
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	18,89
3 Generali 3Banken Holding AG	7,44
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	2,98
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	1,3
6 UniCredit Bank Austria AG	6,63
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,15
8 Razpršeno lastništvo	20,44
Osnovni kapital v EUR	85.885.800
Število navadnih kosovnih delnic	41.142.900
Število navadnih kosovnih delnic – zamenjava	1.800.000

Delničarji, ki so v grafikonu označeni rdeče, so sklenili medbančne sporazume.



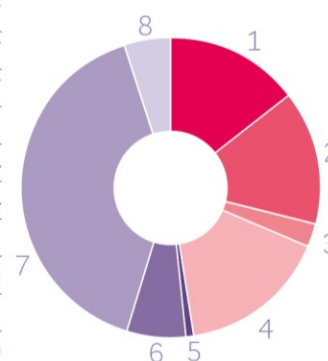
Struktura delničarjev Oberbank AG

V %	Po glasovalnih pravicah
1 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (vključno z BTV 2000)	16,15
2 BKS Bank AG (vključno s podkonzorcijem z BVG)	14,79
3 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	4,5
4 Generali 3Banken Holding AG	1,62
5 Mitarbeiterbeteiligung	4,15
6 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,76
7 UniCredit Bank Austria AG	3,41
8 Razpršeno lastništvo	31,62
Osnovni kapital v EUR	105.921.900
Število navadnih kosovnih delnic	32.307.300
Število navadnih kosovnih delnic – zamenjava	3.000.000



Struktura delničarjev Bank für Tirol und Vorarlberg AG

V %	Po glasovalnih pravicah
1 Oberbank AG	14,27
2 BKS Bank AG	14,67
3 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	2,7
4 Generali 3Banken Holding AG	16,01
5 BTV Privatstiftung	0,74
6 UniCredit Bank Austria AG	6,34
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	40,51
8 Razpršeno lastništvo	4,76
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** Ugledna bonitetna agencija oekom research AG BKS Bank prvič podeli prvorazredni status (status Prime).
- 2016** Navadne kosovne delnice BKS Bank so uvrščene v indeks trajnostnega razvoja VÖNIX na Dunajski borzi. Hrvaška BKS Bank d.d. se združi z BKS Bank AG.
- 2017** BKS Bank kot prva kreditna institucija v Avstriji izda obveznico z družbeno odgovornim učinkom (*social bond*). BKS Bank je prvič nominirana za avstrijsko državno nagrado za kakovostna podjetja.
- 2018** ISS-oekom (prej: oekom research AG) BKS Bank znova podeli prvorazredni status (status Prime). S tem se uvrsti med vodilne trajnostno usmerjene banke v svetu.
- 2019** BKS Bank kot prva banka prejme avstrijsko državno nagrado za kakovostna podjetja za leto 2019. S prenosom strank še ene borzoposredniške družbe postanemo največji ponudnik poslov z vrednostnimi papirji v Sloveniji.
- 2020** Poleti začne delovati BKS Bank Connect – digitalna banka v banki. Na Hrvaškem v kategoriji malih in srednjih podjetij prejmemo državno nagrado za družini prijazno podjetje. V začetku novembra 2020 je zaključena pretvorba prednostnih delnic v navadne delnice v razmerju 1 :1 . Osnovni kapital je zdaj sestavljen iz 42.942.900 kosovnih navadnih delnic z glasovalno pravico.

Pojmovnik

Bančna knjiga obsega vse bilančne in zunajbilančne postavke bilance stanja banke, ki niso vključene v trgovalno knjigo.

BDP: bruto družbeni proizvod pomeni skupno vrednost vseh dobrin, torej blaga in storitev, ki jih domače gospodarstvo ustvari v enem letu, po odbitku vseh vložkov. Pri oceni BDP brez vpliva spremembe cen se uporablja realni BDP, v sklopu katerega se blago in storitve merijo po cenah izhodiščnega leta.

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) je utrla pot trdnemu in varnemu evropskemu finančnemu sistemu. 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 storitve na področju trga vrednostnih papirjev v evropskem gospodarskem prostoru. Glavni cilji direktive so večja preglednost trga, krepitev konkurence med ponudniki finančnih storitev in boljša zaščita vlagateljev. MiFID II/MiFIR je 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 amerškemu 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 (na primer AT za

Avstrijo), devetmestne nacionalne oznake in enomestne kontrolne številke. Navadna delnica BKS Bank AG ima ISIN AT0000624705.

ISS-oekom (prej: oekom research AG) je ena od vodilnih svetovnih bonitetnih agencij na področju trajnostnih naložb. Sedež družbe je v Münchnu. Družba izvaja bonitetno presojo 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, terminske 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, rezultata iz trgovanja in rezultata iz drugega poslovanja. Ta kazalnik pove, kolikšen odstotek poslovnih prihodkov so 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 zaslužke.

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) 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 je interni organ v BKS Bank, odgovoren za upravljanje strukture sredstev in obveznosti, obrestnega tveganja in likvidnosti banke.

ÖGNI (Avstrijska družba za trajnostno upravljanje nepremičnin) je nevladna organizacija za spodbujanje trajnostnega razvoja na vseh področjih gradbene in nepremičninske panoge v Avstriji.

Okoljsko, družbeno in korporacijsko upravljanje (Environmental-, Social- and Corporate Governance – ESG) so trije osrednji dejavniki obsežnega upravljanja trajnostnega razvoja. Z njimi merimo družbene vplive investicij v podjetja oz. financiranja bank.

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 balance 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 članice EU 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 lastninjenega dolga in podrejenega dolga dale na voljo banki.

Zamenjava (*swap*) označuje menjalni posel. Partnerji si izmenjujejo plačilne obveznosti, pri čemer se plačila fiksnih obrestnih mer zamenjujejo za spremenljive (obrestne zamenjave) ali pa se zamenjujejo zneski v različnih valutah (valutne zamenjave). Obrestne zamenjave omogočajo zavarovanje pred tveganjem spremembe obrestne mere in s tem trdno podlago za izračune z obrestmi. Valutne zamenjave omogočajo zavarovanje pred valutnimi tveganji z zamenjavo kapitalskih zneskov v različnih valutah, vključno s povezanimi plačili obresti.

Zavarovanje pred tveganji (*hedging*) je namenjeno zavarovanju obstoječih ali prihodnjih postavk tveganj, kot so na primer tveganja spremembe tečaja ali obrestnih mer. Pri tem se za posamezno postavko vzpostavi ustrezna nasprotna postavka, da bi se tveganje tako v celoti ali delno izravnalo.

Zelene obveznice (*green bonds*) so obveznice, pri katerih so izkupički od 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)	CRD	Capital Requirements Directive IV (direktiva IV o kapitalskih zahtevah)
AktG	Aktiengesetz (avstrijski zakon o delnicah)	CRR	Capital Requirements Regulation (uredba o kapitalskih zahtevah)
ALGAR	ALPENLÄNDISCHE GARANTIE – GESELLSCHAFT m.b.H.	CSR	Corporate Social Responsibility (družbena odgovornost podjetja)
AML	Anti-Money Laundering (preprečevanje pranja denarja, PPD)	D	diskontna stopnja
APM	upravljanje sredstev in obveznosti	DAX	nemški delniški indeks
APRÄG 2016	Abschlussprüfungsrechts-Änderungsgesetz 2016 (avstrijski zakon o spremembi zakonodaje revidiranja računovodskih izkazov iz leta 2016)	DBO	Defined Benefit Obligation (obveza za določene zaslužke)
ArbVG	Arbeitsverfassungsgesetz (avstrijski zakon o delovnih razmerjih)	EAD	Exposure at Default (izpostavljenost zaradi neplačila)
ATX Prime	avstrijski delniški indeks, ki je sestavljen iz vseh delnic segmenta prime market	EBA	European Banking Authority (Evropski bančni organ)
AT1	Additional Tier 1 Capital (dodatni kapital ravni 1)	ECB	European Central Bank (Evropska centralna banka)
AVÖ	Aktuarvereinigung Österreichs (avstrijsko aktuarsko združenje)	ECL	Expected Credit Loss (pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja)
BaSAG	Bundesgesetz zur Sanierung und Abwicklung von Banken (avstrijski zakon o sanaciji in reševanju bank)	EMAS	Eco-Management and Audit Scheme (shema EU za okoljevarstveno vodenje organizacij)
BDP	bruto domači proizvod	ESEF	European Single Electronic Format (enotna evropska elektronska oblika poročanja)
BSG	BSG BKS Service GmbH	ESG	Environmental, Social, Governance (okoljski, družbeni in upravljavski)
BTV AG	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	ESMA	European Securities and Markets Authority (Evropski organ za vrednostne papirje in trge)
BVG	Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	ESZB	Europäisches System der Zentralbanken (Evropski sistem centralnih bank)
BWG	Bankwesengesetz (avstrijski zakon o bankah)	EUREX	European Exchange (terminska borza izvedene finančne instrumente)
CCF	Credit Conversion Factor (dejavnik pretvorbe kreditov)	FBSchVG	Gesetz für fundierte Bankschuldverschreibungen (avstrijski zakon o kritih bančnih obveznicah)
CCPA	California Consumer Privacy Act (kalifornijski zakon o zasebnosti potrošnikov)	FI	finančni instrumenti
CET1	Common Equity Tier 1 Capital (navadni lastniški temeljni kapital)	FLI	Forward-Looking Information (informacije, usmerjene v prihodnost)
CHF	švicarski frank	FMA	Finanzmarktaufsicht (Urad za nadzor finančnih trgov)
CI	Corporate Identity (korporacijska identiteta)	FMVÖ	Finanz-Marketing Verband Österreich (avstrijsko združenje za finančno trženje)
CIA	Certified Internal Auditor (pooblaščen notranji revizor)	FV OCI	Fair Value through Other Comprehensive Income (poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa)
CNY	mednarodna šifra valute za kitajski renminbi (juan)	FV PL	Fair Value through Profit or Loss (poštena vrednost prek poslovnega izida)
COSO	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (odbor sponzorskih organizacij Treadwayeve komisije)	FX-Quote	količnik tujih valut
CO ₂	ogljikov dioksid		

GBP	britanski funt	MiFID II	Markets in Financial Instruments (direktiva o trgih finančnih instrumentov)
GL	smernice		
GRI	Global Reporting Initiative (pobuda za globalno poročanje)	MREL	Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (minimalna zahteva za kvalificirane obveznosti)
GWh	gigavatne ure		
HRK	hrvaška kuna	MRS	mednarodni računovodski standardi
IAS	International Accounting Standard (Mednarodni računovodski standard, MRS)	MSRP	mednarodni standardi računovodskega poročanja
IASC	International Accounting Standards Board (komisija za mednarodne računovodske standarde)	NaDiVeG	Nachhaltigkeits- und Diversitätsverbesserungsgesetz (avstrijski zakon o izboljšanju trajnosti in raznolikosti)
IBOR	Interbank Offered Rate (medbančna obrestna mera)	NII	Net Interest Income (neto obrestni prihodki)
IC	Interpretations Committee (odbor za pojasnjevanje)	NPL-Quote	Non-performing Loan-Quote (delež slabih posojil)
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process (proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala)	NSFR	NSFR Net Stable Funding Ratio (količnik neto stabilnih virov financiranja)
IFRIC	International Financial Reporting Interpretations Committee (odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja)	ÖCGK upravljanja	avstrijski kodeks korporacijskega
IHS	Institut für Höhere Studien (inštitut za visoke študije)	OCI	Other Comprehensive Income (drugi vseobsegajoči donos)
IKS	sistem notranjega kontroliranja	OECD	Organisation for Economic Cooperation and Development (Organizacija za ekonomsko sodelovanje in razvoj)
IKT	informacijska in komunikacijska tehnologija		
ILAAP	Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti)	OeKB	Oesterreichische Kontrollbank AG
		OeNB	Oesterreichische Nationalbank (avstrijska centralna banka)
ILO	International Labour Organisation (Mednarodna organizacija za delo)	OGH	Oberster Gerichtshof (avstrijsko vrhovno sodišče)
IRRBB	Interest Rate Risk in the Banking Book (tveganje obrestne mere v bančni knjigi)	ÖGNI	Österreichische Gesellschaft für Nachhaltige Immobilienwirtschaft (avstrijska družba za trajnostno upravljanje nepremičnin)
ISA	International Standards on Auditing (mednarodni standardi revidiranja, MSR)	ÖGVS	Österreichische Gesellschaft für Verbraucherstudien (avstrijska družba za študije potrošnikov)
ISIN	International Securities Identification Number (mednarodna identifikacijska številka vrednostnih papirjev)	ÖNACE	avstrijska različica klasifikacijskega sistema gospodarskih dejavnosti, ki temelji na sistemu NACE
IMF	International Monetary Fund (Mednarodni denarni sklad)		(Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne)
JPY	japonski jen	PD	Probability of Default (verjetnost neplačila)
LAA	znesek za pokritje izgub	PEPP	Pandemic Emergency Purchase Programme (izredni program nakupa vrednostnih papirjev ob pandemiji COVID-19)
LCR	Liquidity Coverage Ratio (količnik likvidnostnega kritja)		
LDR	LDR Loan-Deposit-Ratio (količnik posojil in depozitov)	Pravila C	pravila Comply or Explain (upoštevac ali obrazloži)
LGD	Loss Given Default (izguba zaradi neplačila)	Pravila L	pravila Legal Requirements (pravne zahteve)
LSI	Less Significant Institutions (manj pomembne institucije)		
MCC	pribitek za ohranjanje tržnega zaupanja		

Pravila R	pravila Recommendations (priporočila)	UGB	Unternehmensgesetzbuch (avstrijski zakon o gospodarskih družbah)
RCA	Recapitalization Amount (znesek za dokapitalizacijo)	USD	ameriški dolar
ROA	Return on Assets (donosnost sredstev)	VAR	Value-at-Risk (tvegana vrednost)
ROE	Return on Equity (donosnost lastniškega kapitala)	WAG	Wertpapieraufsichtsgesetz (avstrijski zakon o nadzoru vrednostnih papirjev)
SEPA	Single Euro Payments Area (enotno območje plačil v evrih)	WIFO	Österreichisches Institut für Wirtschaftsforschung (avstrijski inštitut za gospodarske raziskave)
SIC	Standing Interpretations Committee (strokovni odbor za pojasnjevanje)	Xetra	Exchange Electronic Trading (elektronsko trgovanje)
Merilo SPPI	Solely Payments of Principal and Interest (izključno plačevanje glavnice in obresti)	ZCR/RC	centralni oddelek za kontroling in računovodstvo/ kontroling tveganj
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process (proces nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja)	ZKR	centralni oddelek za kreditno tveganje
		ZRS	centralni oddelek za analizo tveganj in storitve
S&P 500	Standard & Poor's 500	ZTF	centralni oddelek zakladništva in finančnih institucij
t	tone	ZTF/GDH	centralni oddelek zakladništva in finančnih institucij/skupina za posle
TLOF	Total Liabilities and Own Funds (skupne obveznosti in kapital)		trgovanja z denarjem in valutne posle
TLTRO	Targeted Longer-Term Refinancing Operation (ciljno usmerjena operacija dolgoročnega financiranja)	ZVB	oddelek pisarne uprave
ÜbG	Übernahmegesetz (avstrijski zakon o prevzemih)		

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 8. marca 2021. 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. št. za DDV: ATU25231503 FN: 91810s Spletna stran: www.bks.at E-naslov: bks@bks.at , investor.relations@bks.at
Uredništvo:	BKS Bank AG, pisarna uprave/komunikacija in strategija
Zamisel, zasnova in oblika:	gantnerundenzi.at
Fotografije:	Arnold Pöschl, Studio Fasching (47. 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

Poslovno poročilo je bilo pripravljeno s firesys.

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

