Zanechať stopu

Výročná správa 2020

Žiť a prežívať srdečnosť.

Čím sa líši dnešná nezávislá regionálna pobočka banky od veľkej medzinárodnej banky alebo dcérskej banky? Je to osobný vzťah s miestnymi zákazníkmi. Veď len vďaka spojeniu s regiónom a koreňom v ňom možno prežiť a zažiť individuálnu starostlivosť a služby.

Práve myšlienka srdečného vzťahu medzi ľuďmi je základom našej obchodnej filozofie. Preto prikladáme veľký význam osobným vzťahom a budujeme tak v spojení s vynikajúcim poradenstvom, službami a kvalitou produktov. sieť vytvárajúcu hodnoty, aby sme spoločne zvládli výzvy budúcnosti.

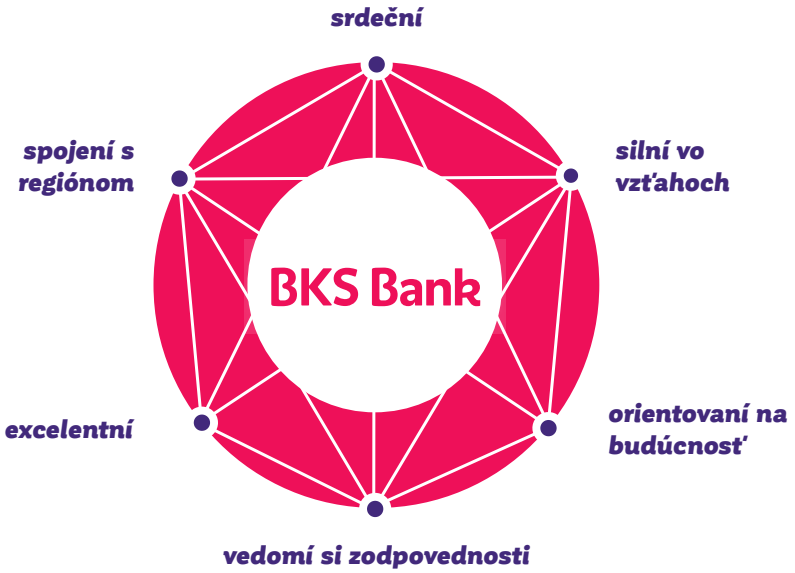
Aby sme to zdôraznili a predovšetkým zviditeľnili pre okolitý svet, úplne sme v uplynulom roku prispôsobili náš dizajn a vzhľad týmto aspektom. Počnúc naším novým logom cez naše portfólio produktov a tonalitu nášho prístupu až po nový dizajn našich pobočiek.

Zostali sme verní našim tradíciám a hodnotám. Práve preto bolo pre nás dôležité vyslať silný signál.

Naša nová značka *vysiela signál*

Značka odzrkadľuje náš charakter a náš postoj. Naším novým nastavením a dizajnom vysielame dôležitý signál navonok aj dovnútra. Pre zákazníkov, partnerov a zamestnancov.

Naše hodnoty značky.
Kto sme.



srdeční
Dbáme na ľudskú blízkosť a komunikujeme z očí do očí: mimoriadne oceňujúcim a empatickým spôsobom.

silní vo vzťahoch
Zo zamestnancov, zákazníkov a partnerov vytvárame skutočných fanúšikov a budujeme sieť vytvárajúcu hodnoty.

vedomí si zodpovednosti
Sme vývesným štítom a multiplikátorom spoločenskej zodpovednosti, pracujeme pre zdravý a dlhodobý rast a investujeme doň.

orientovaní na budúcnosť
Sme zvedaví, včas rozpoznávame trendy, ktoré nám vyhovujú a prezieravo ich využívame, pričom nestrácame zo zreteľa to podstatné.

excelentní
Robíme len to, čo skutočne dokážeme, ale robíme to lepšie ako konkurencia a prekonávame očakávania našich súperov.

spojení s regiónom
S hrdosťou ukazujeme, odkiaľ pochádzame, spolupracujeme v rôznych regiónoch a neprehliadnuteľne prispievame na miestnej úrovni.

Srdečná červená

Fialová s orientáciou na budúcnosť

spojení s regiónom

silní vo vzťahoch

srdeční

vedomí si zodpovednosti

orientovaní na budúcnosť

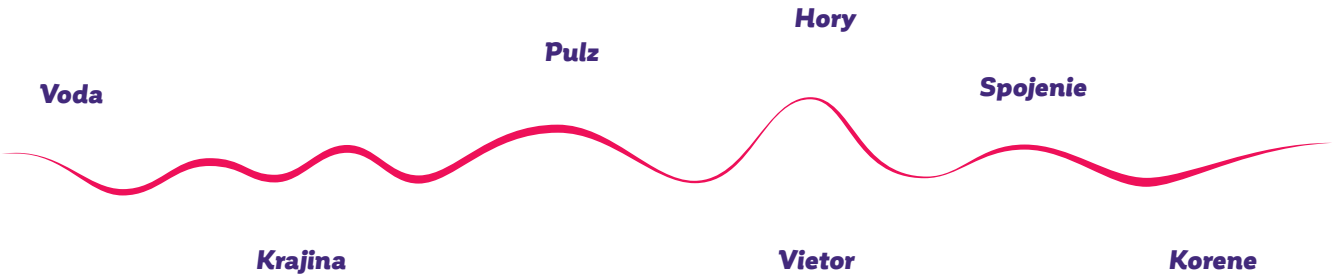
excelentní

Toto je náš nový **štýl značky.**

Mäkké formy, priateľské farby, srdečná červená.

Srdečnosť a blízkosť sa tiež odzrkadľujú aj v našom novom vizuálnom jazyku. Ukazujeme ľudí, región, svet, v ktorom sme doma. Chceme prezentovať náš imidž navonok rovnako srdečne ako náš vzťah k zákazníkom.

To platí pre celý nový štýl značky. S teplou červenou kontrastuje fialová s orientáciou na budúcnosť. Dominujú mäkké a oblé tvary. Tento príjemný a priateľský celkový obraz dopĺňajú typografia a novo navrhnuté logo spoločnosti.



Obsah

BKS Bank v prehľade 10

Príhovor predsedníčky predstavenstva 11

Správa o riadení spoločnosti 16
Správa a riadenie spoločnosti v BKS Bank 18
Predstavenstvo a dozorná rada 21
Odmeňovanie 36
Koncepcia rozmanitosti 38
Opatrenia na zlepšenie postavenia žien 40
Systém riadenia súladu 42
Nezávislé posúdenie funkčnosti riadenia rizika 45
Účtovníctvo a publicita 46
Správa predsedu dozornej rady 47

Vzťahy s investormi 53
Vzťahy s investormi 54

Stratégia spoločnosti 61
O nás 62
O čo sa zasadzujeme 63
Na čo sme hrdí 64
Naša stratégia 66

Správa o hospodárení skupiny 75
Ekonomické prostredie 76
Dopady pandémie covidu-19 78
Riadenie a organizačná štruktúra 79
Štruktúra akcionárov 82
Trhy 86
Konsolidované spoločnosti a účasti 90
Stav majetku a financií 96
Stav výnosov 102
Správa o segmentoch 108
Konsolidované vlastné prostriedky 119
Rizikový manažment 121
Trvalá udržateľnosť a nefinančné výkonnostné ukazovatele 123
Výhľad 130

Konsolidovaná účtovná závierka podľa IFRS **135**
Obsah Poznámky **136**
Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za bilančný rok 2020 **138**
Konsolidovaná súvaha k 31. decembru 2020 **142**
Konsolidovaný výkaz zmien vlastných zdrojov **143**
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov **145**
Vysvetlivky (poznámky) ku konsolidovanej účtovnej závierke BKS Bank **146**
Orgány spoločnosti **226**
Záverečné poznámky predstavenstva spoločnosti **227**
Návrh na rozdelenie zisku **228**
Výrok audítora **229**

Doplňujúce údaje **236**
Štruktúra akcionárov 3 Banken Gruppe **238**
História spoločnosti **239**
Slovník **240**
Zoznam skratiek **245**
Výhľadové vyhlásenia **248**
Tiráž **248**

Ročná účtovná závierka BKS Bank AG **250**
BKS Bank v prehľade **251**
Správa o hospodárení **252**
Príloha **289**
Orgány **314**
Návrh na rozdelenie zisku **315**
Záverečné poznámky predstavenstva spoločnosti **316**
Výrok audítora **317**
Správa predsedu dozornej rady **322**

Minimálne odlišné hodnoty v tabuľkách a grafoch sú spôsobené rozdielmi v zaokrúhľovaní. Pre ľahšiu čitateľnosť bol zvolený mužský rod. V textoch sa v rovnakej miere prihovárame ženám aj mužom.

Porovnanie troch rokov

Údaje o výkone v miliónoch EUR	2018	2019	2020
Čistý úrokový výnos	129,7	135,8	135,6
Prevencia rizika	-18,3	-18,6	-25,0
Čisté príjmy z provízií	55,5	58,2	64,3
Administratívne náklady	-114,6	-121,0	-123,2
Čistý zisk pred zdanením	87,0	103,1	84,9
Čistý zisk po zdanení	77,4	92,9	74,8
Údaje zo súvahy v mil. EUR			
Súvaha celkom	8 434,9	8 857,6	9 856,5
Pohľadávky voči zákazníkom po zohľadnení rezerv na riziká	5 918,0	6 288,1	6 570,0
Primárne vklady	6 218,2	6 668,3	7 399,3
• z toho sporiace vklady	1 429,4	1 413,5	1 401,7
• z toho sekuritizované záväzky vrátane podriadeného kapitálu	750,7	854,4	857,0
Vlastný kapitál	1 210,7	1 301,5	1 362,7
Spravovaný majetok klientov	14 518,4	18 548,0	18 958,5
• z toho objem účtu cenných papierov	8 300,2	11 879,7	11 559,2
Vlastné zdroje podľa CRR v mil. EUR			
Celková výška rizikovej expozície	5 283,1	5 449,6	5 664,1
Vlastné zdroje	779,2	881,4	916,1
• z toho stabilný kmeňový kapitál (CET1)	593,7	629,6	669,3
• z toho kmeňový kapitál (CET1 a AT1)	645,2	690,8	725,2
Pomer základného kapitálu (v %)	12,2	12,7	12,8
Pomer celkového kapitálu (v %)	14,8	16,2	16,2
Ukazovatele spoločnosti			
Výnosnosť vlastného kapitálu po zdanení	6,8	7,4	5,6
Výnosnosť aktív po zdanení	1,0	1,1	0,8
Cost-Income-Ratio (Pomer nákladov a príjmov)	50,3	50,7	53,9
Risk-Earnings-Ratio (Pomer rizika a výnosov; úverové riziko/čistý úrokový výnos)	10,5	10,2	18,5
Non-performing Loan-Quote (ukazovateľ NPL – pomer nesplácaných úverov)	3,3	2,4	1,7
Net Stable Funding Ratio (NSFR; pomer čistého stabilného financovania)	110,2	112,4	117,2
Liquidity Coverage Ratio (LCR; pomer krytia likvidity)	137,7	151,8	158,1
Leverage Ratio (podiel zadlženosti)	7,5	7,8	8,0
Zdroje			
Priemerný stav zamestnancov	932	962	963
Počet pobočiek	63	63	64
Akcia BKS Bank			
Počet kmeňových akcií (ISIN AT0000624705)	41 142 900	41 142 900	41 142 900
Počet kmeňových akcií ISIN AT0000A2HQD1			1 800 000
Počet prioritných akcií (ISIN AT0000624739)	1 800 000	1 800 000	-
Najvyššia cena kmeňovej/obyčajnej výmennej/prioritnej akcie v EUR	19,8/-/18,2	17,2/-/17,0	16,0/13,6/15,0
Najnižšia cena kmeňovej/obyčajnej výmennej/prioritnej akcie v EUR	16,5/-/16,9	15,0/-/13,4	11,3/11,8/10,3
Konečná cena kmeňovej/obyčajnej výmennej/prioritnej akcie v EUR	16,8/-/17,0	16,0/-/14,3	12,5/13,6/0,0
Kapitalizácia trhu v mil. EUR k 31.12.	721,8	684	538,8
Dividenda za akciu EUR	0,23	0,12	0,12[1)]
Pomer cena/zisk kmeňová/prioritná akcia	9,2/-/9,3	7,4/-/6,7	7,3/7,9/-

[1)] Návrh 82. riadnemu valnému zhromaždeniu BKS Bank AG 17. mája 2021.

Príhovor predsedníčky predstavenstva

Vážené dámy a páni,

aktívne prijímanie výziev je to, čím sa vyznačujeme a čo nás udržalo na ceste k úspechu aj v ekonomicky ťažkých časoch. Preto sa nám aj v tomto mimoriadnom obchodnom roku opäť podarilo dosiahnuť mnohé z našich strategických míľnikov a obdivuhodný výsledok.

S BKS Bank Connect sme napríklad uviedli na trh digitálnu banku v rámci banky. Cielene sa zameriava na digitálne zdatných zákazníkov, ktorí chcú nakupovať bankové produkty online a pritom využívať naše odborné poradenské služby. BKS Bank Connect je dôležitým doplnením našej siete pobočiek. BKS Bank je a zostane pobočkovou bankou, ktorá ponúka svojim klientom vynikajúce poradenstvo a inovatívnu digitálnu škálu produktov a preto naďalej investujeme do rozširovania našej siete pobočiek. V roku 2020 sme otvorili novú pobočku v Záhrebe. S 1 133 zamestnancami máme v súčasnosti 64 pobočiek v Rakúsku, Slovinsku, Chorvátsku a na Slovensku.

Najudržateľnejšia banka v Rakúsku

Poznáte našu spoločnosť ako zodpovednú banku a lídra v oblasti udržateľnosti. Sme radi, že môžeme vo vykazovanom roku informovať o našej úspešnej recertifikácii EMAS a certifikácii ako Green Brand (zelená značka). Green Brand je ochranná známka EÚ, ktorú môžu používať len zodpovedne fungujúce spoločnosti. Krátko pred koncom roka nás časopis Der Börsianer už druhýkrát za sebou vyhlásil za Najudržateľnejšiu banku Rakúska. V Chorvátsku sme získali štátnu cenu pre podniky priateľské k rodine v kategórii malých a stredných podnikov. Toto je len niekoľko príkladov ocenení, ktoré nás veľmi tešia a ktoré sú naším záväzkom do budúcnosti.

S cieľom zabezpečiť si túto konkurenčnú výhodu z dlhodobého hľadiska sme vo vykazovanom roku upravili našu stratégiu udržateľnosti v duchu hesla Zodpovedne do budúcnosti, ktorú sa oplatí žiť. Zelená dohoda a akčný plán EÚ na financovanie udržateľného rastu určujú cestu ku klimaticky neutrálnemu hospodárstvu. Ako banka môžeme nasmerovať finančné toky do ekonomicky a ekologicky zmysluplných projektov. V roku 2020 sa nám tak podarilo zvýšiť objem našich udržateľných produktov zo 400 na 580 miliónov EUR. To znamená, že už teraz vytvárame 5,9 % celkových aktív pomocou udržateľných finančných a investičných produktov. Naším cieľom je zvýšiť tento podiel na 15 % do roku 2025. V hodnotenom roku sme opäť vydali zelené a sociálne dlhopisy a prvýkrát sme na trh uviedli udržateľný účet. Účet Natur & Zukunft (Príroda a budúcnosť) prispieva k obnove chránených lesov a zmierňovaniu klimatických zmien.

Silní vo vzťahoch

V roku 2020 sa však vyžadoval zmysel pre zodpovednosť nielen v oblasti ochrany životného prostredia a klímy, ale aj v medziľudských vzťahoch. Covid-19 má veľký vplyv na našu každodennú činnosť. Zaviedli sme mnoho opatrení na ochranu zdravia našich zákazníkov a zamestnancov. Príkladom sú naša vlastná testovacia ulička, tabule na ochranu proti infekciám v našich zákazníckych zónach a naša digitálna ponuka, ktorá umožňuje bezpečne vykonávať všetky bankové transakcie z domu. BKS Bank bola v týchto časoch dôležitým partnerom pre hospodárstvo. Naše pobočky boli vždy otvorené. Pomocou videokonferencií a telefonicky sme viedli nespočetné konzultácie o opatreniach pomoci EÚ a vlády, ako aj o investičnej prémii a poskytli sme preklenovacie úvery v rozsahu približne 160,4 mil. EUR a 4 178 odkladov. Dúfame, že boj proti pandémii bude v nasledujúcich mesiacoch úspešný a že sa do každodenného života vráti prirodzenosť.

Výrazný nárast bilančnej sumy

Napriek všetkým výzvam sme radi, že môžeme oznámiť pozitívny vývoj našich kľúčových bilančných údajov: Naša bilančná suma sa vo vykazovanom roku výrazne prekročila hranicu 9 miliárd EUR a na konci roka predstavovala 9,9 miliardy EUR. Primárne vklady dosiahli rekordnú úroveň 7,4 mld. EUR a potešiteľný je aj rast objemu úverov o 4,4 % na 6,7 mld. EUR.

Čistý ročný zisk klesá

Ako sa vzhľadom na všeobecnú hospodársku situáciu dalo očakávať, čistý zisk vo výške 74,8 mil. EUR nedosiahol rekordný výsledok z roku 2019. Dôvodom je najmä politika záporných úrokových sadzieb ECB, ale aj klesajúci výsledok hospodárenia s vlastným imaním. Operatívny obchod so službami sa vyvíjal veľmi uspokojivo, najmä obchod s cennými papiermi.

Ako je vám ako našim akcionárom známe, naďalej nás zamestnáva nie práve príjemná téma, totiž súdne konanie, ktoré začali UniCredit Bank Austria AG a jedna z jej dcérskych spoločností. Okrem BKS Bank sa to týka aj Ober-bank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg AG. Medzitým bolo prijatých mnoho rozhodnutí v prospech 3 Banken Gruppe.

Patria k nim aj rozhodnutia Najvyššieho súdu, ktorý v prípade BKS Bank aj BTV definitívne zamietol pokus spoločnosti UniCredit vynútiť si súdnou cestou osobitný audit až do roku 1994.

Dúfame, že séria prehier na súde dá predstavenstvám UniCredit vo Viedni a Miláne podnet na zamyslenie. Doteraz vydané rozsudky potvrdzujú, že sme vždy konali správne a že argumenty predložené spoločnosťou UniCredit sú právne neudržateľné. Z právneho hľadiska sme veľmi dobre informovaní a chceme sa sústrediť na to, čo je v súčasnosti dôležité: Pomáhať našim zákazníkom čo najlepšie prekonať krízu súvisiacu s pandémiou covidu-19.

Na záver sa chcem úprimne poďakovať našim zamestnancom za ich neúnavné úsilie počas mimoriadne náročného roka. Našim klientom za ich vernosť a dôveru k BKS Bank. A Vám, milí akcionári, za Vaše investície a Vaše prepojenie s BKS Bank.

Zo srdca

Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva

Ako banková filiálka s regionálnymi koreňmi kladieme veľký dôraz na osobný vzťah s našimi klientmi. Srdečnosť a blízkosť charakterizujú náš nový štýl značky.

Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva

Správa o riadení spoločnosti

Riadenie spoločnosti v BKS Bank **18**

Predstavenstvo a dozorná rada **21**

Odmeňovanie **36**

Koncepcia rozmanitosti **38**

Opatrenia na zlepšenie postavenia žien **40**

Systém riadenia súladu **42**

Nezávislé posúdenie funkčnosti riadenia rizika **45**

Účtovníctvo a publicita **46**

Správa predsedu dozornej rady **47**

Správa a riadenie spoločnosti v BKS Bank

BKS Bank sa zaväzuje dodržiavať zásady dobrého a zodpovedného riadenia spoločnosti, ktoré sú zakotvené v Rakúskom kódexe riadenia spoločností (ÖCGK). Okrem toho sme sa zaviazali plniť našu sociálnu a ekologickú zodpovednosť voči našim akcionárom, zákazníkom, zamestnancom a voči verejnosti. Zásady našej zodpovednej obchodnej politiky sme definovali v našej stratégii udržateľnosti.

Rakúsky kódex správy a riadenia spoločností (ÖCGK)

Rakúsky kódex správy a riadenia spoločností (ÖCGK) je záväzný súbor pravidiel pre rakúske na burze kótované spoločnosti, ktorý dopĺňa rakúsky zákon o akciových spoločnostiach, burze cenných papierov a kapitálovom trhu o pravidlá dobrej správy a riadenia spoločností. ÖCGK sleduje cieľ zabezpečiť zodpovedné riadenie a kontrolu spoločnosti zamerané na dlhodobé vytváranie hodnoty. Cieľom ÖCGK je vytvoriť vysokú úroveň transparentnosti pre všetky zainteresované strany - akcionárov, obchodných partnerov, zákazníkov a zamestnancov.

Kľúčové zásady, ako sú rovnaké zaobchádzanie so všetkými akcionármi, transparentnosť, nezávislosť dozorných rád, otvorený dialóg medzi dozornou radou a predstavenstvom, predchádzanie konfliktom záujmov a monitorovanie dozornou radou a audítormi, majú posilniť dôveru investorov a zákazníkov k spoločnosti a k Rakúsku ako finančnému centru.

Štandardy zodpovedného riadenia spoločnosti sú rozdelené do troch kategórií: Pravidlá L (Právne požiadavky) – vychádzajú zo záväzných právnych ustanovení. Pravidlá C (Dodržuj alebo vysvetli) – tu musia byť prípustné odchýlky zdôvodnené. Okrem toho kódex obsahuje pravidlá R (Odporúčania), ktoré majú výlučne odporúčací charakter. Ak nie sú dodržané pravidlá R, nie je potrebné to zverejňovať ani zdôvodňovať. Osobitné pravidlá pre banky a poisťovne zostávajú kódexom nedotknuté. Kódex však nevyžaduje zverejnenie obchodného a firemného tajomstva.

Záväzok voči ÖCGK

Členovia dozornej rady a predstavenstva BKS Bank sa výslovne a komplexne zaviazali dodržiavať zásady a ciele stanovené v ÖCGK. Dozorná rada obnovila svoj záväzok voči ÖCGK na svojom zasadnutí 29. mája 2020.

Vo vykazovanom roku BKS Bank dodržiavala pravidlá L; vyskytli sa odchýlky od niektorých pravidiel C vyplývajúce z individuálnej situácie BKS Bank AG a 3 Banken Gruppe. Nasledujúca tabuľka vysvetľuje a zdôvodňuje odchýlky od pravidiel C č. 2 a 45. V súlade s poznámkou pod čiarou č. 12 k pravidlu L č. 60 sa v tejto správe o riadení spoločnosti neuvádzajú informácie o celkovej odmene jednotlivých členov predstavenstva a o zásadách politiky odmeňovania. Tieto informácie nájdete v samostatne zverejnenej správe o odmeňovaní.

ÖCGK, smernice pre nezávislosť členov dozornej rady, správa o riadení spoločnosti v BKS Bank, ako aj stanovy BKS Bank sú k dispozícii na webovej stránke www.bks.at/investor-relations/corporate-governance.

Táto správa opisuje štruktúry a procesy správy a riadenia spoločnosti zavedené v BKS Bank. Správa bola vypracovaná v súlade s § 243c a 267b rakúskeho obchodného zákonníka (UGB) a spĺňa požiadavky zákona o zlepšení udržateľnosti a diverzity (NaDiVeG).

Štruktúra správy vychádza z požiadaviek prílohy 2a ÖCGK. Ďalšie témy relevantné pre rakúsky kódex správy a riadenia spoločností, ako sú štruktúra akcionárov a valné zhromaždenie, komunikácia v spoločnosti a šírenie informácií, sú opísané v správe o hospodárení skupiny, v časti o vzťahoch s investormi a v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Externé hodnotenie podľa pravidla C č. 62

Pravidlo C č. 62 rakúskeho kódexu správy a riadenia spoločností stanovuje, že dodržiavanie pravidiel C sa musí pravidelne, najmenej raz za tri roky, externe vyhodnocovať. Vo vykazovanom roku spoločnosť KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft vykonala audit dodržiavania pravidiel C, s výnimkou pravidiel č. 77 až 83, spoločnosťou BKS Bank na základe správy o riadení spoločnosti z finančného roka 2019. Externý audit ukázal, že BKS Bank v plnej miere splnila požiadavky ÖCGK. Výsledok auditu bol prerokovaný na 2. zasadnutí výboru pre audit v septembri 2020 a následne bol predložený dozornej rade.

Dôvody odchýlky od pravidiel C, ktoré uviedla BKS Bank

Pravidlo C č. 2 (jedna akcia – jeden hlas)

Na základe uznesenia prijatého v roku 1991 vydala BKS Bank okrem kmeňových akcií aj prioritné akcie bez hlasovacieho práva, ktoré pre akcionárov predstavovali zaujímavú investičnú alternatívu vzhľadom na ich prednostný nárok na dividendu. Uznesením valného zhromaždenia z 29. mája 2020 bolo rozhodnuté o konverzii prioritných akcií na kmeňové akcie. Toto uznesenie bolo potvrdené požadovanou trojštvrtinovou väčšinou prioritných akcionárov zastúpených na zhromaždení prioritných akcionárov, ktoré sa konalo 9. júna 2020. Konverzia bola zapísaná do obchodného registra 31. októbra 2020. Od konverzie existujú len kmeňové akcie BKS Bank. Každá kmeňová akcia vydaná BKS Bank má len jedno hlasovacie právo. Žiadny akcionár nedisponuje nadmerným hlasovacím právom. V dôsledku toho BKS Bank od 31. októbra 2020 dodržiava pravidlo C č. 2 ÖCGK a preto už v budúcnosti nebude toto pravidlo vysvetľovať.

Pravidlo C č. 45

Vzhľadom na rastúcu akcionársku štruktúru boli zástupcovia najväčších akcionárov zvolení do dozornej rady. Keďže hlavnými akcionármi sú aj banky, ich zástupcovia zastávajú aj miesta v správnych radách iných úverových inštitúcií, ktoré konkurujú BKS Bank. Títo zástupcovia deklarovali svoju nezávislosť v individuálnom vyhlásení.

Pravidlá kódexu správy a riadenia spoločností sa vzťahujú na všetky spoločnosti v skupine BKS Bank. Všetky spoločnosti skupiny sú integrované do systému výkazníctva skupiny BKS Bank. Okrem toho manažéri týchto dcérskych spoločností pravidelne podávajú správy svojim dozorným radám alebo predstavenstvu materskej spoločnosti. Sú komplexne integrované do systémov riadenia rizika a súladu skupiny BKS Bank.

Zásady odmeňovania uvedené v smernici o odmeňovaní schválenej dozornou radou BKS Bank AG sa vzťahujú aj na týchto riadiacich pracovníkov.

O vývoji významných, prevádzkovo činných dcérskych spoločností je pravidelne informovaná dozorná rada materskej spoločnosti.

V septembri 2017 zverejnili európske orgány dohľadu EBA a ESMA smernice pre posudzovanie vhodnosti členov riadiaceho orgánu a držiteľov kľúčových funkcií (ESMA 71-99-598 EBA/GL/2017/12) a smernice pre vnútorné riadenie (EBA/GL/ 2017/11). Rakúsky zákonodarca špecifikoval požiadavky týchto dvoch smerníc v rakúskom zákone o bankách a uverejnil ich v Spolkovej zbierke zákonov. Všetky ustanovenia boli vo vykazovanom roku dodržané.

Ustanovenia druhej smernice EÚ o právach akcionárov sú účinné od 3. septembra 2020 a implementované v Rakúsku a prinášajú okrem iného tieto inovácie:

Akciové spoločnosti kótované na burze, ako napríklad BKS Bank, môžu od sprostredkovateľov, napríklad od správcov, u ktorých sú uložené akcie spoločnosti pre určitých akcionárov, požadovať, aby identifikovali svojich akcionárov, ktorí vlastnia viac ako 0,5 % akcií alebo hlasovacích práv. Cieľom je uľahčiť priamu komunikáciu medzi spoločnosťou a jej akcionármi, napríklad pre poskytnutie informácií o termínoch valných zhromaždení alebo iných firemných podujatiach.

Transakcie medzi kótovanými spoločnosťami a spriaznenými osobami musí vopred schváliť dozorná rada, ak hodnota transakcie presahuje 5 % bilančnej sumy. Musia byť tiež zverejnené na webovej stránke spoločnosti, ak ich hodnota presahuje 10 % bilančnej sumy.

Kótovaná akciová spoločnosť musí v súvislosti so svojou činnosťou správcu aktív zverejniť na svojej internetovej stránke politiku účasti, ktorú uplatňuje, alebo zdôvodniť, prečo takúto politiku účasti nezverejňuje.

Informácie o ÖCGK a BKS Bank na internete

	Adresy na internete
Rakúsky kódex správy a riadenia spoločností	www.corporate-governance.at
Akcia BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/die-bks-bank-aktie
Štruktúra akcionárov	www.bks.at/investor-relations/aktionaersstruktur
Podnikový kalendár	www.bks.at/investor-relations/unternehmenskalender
Valné zhromaždenie	www.bks.at/investor-relations
Riadenie spoločnosti • Vyhlásenie o zhode spoločnosti BKS Bank AG • Smernice pre nezávislosť • Správa spoločnosti BKS Bank k Rakúskemu kódexu správy a riadenia spoločností • Zverejnenie podľa § 65a BWG v súvislosti so správou a riadením spoločností a odmeňovaním • Stanovy BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/corporate-governance
Výročné a finančné správy a správy o udržateľnosti BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen
Informácie podľa nariadenia o zverejňovaní	www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen
Tlačové oznámenia BKS Bank	www.bks.at/news-presse

Predstavenstvo a dozorná rada

Činnosť predstavenstva

Predstavenstvo riadi skupinu BKS Bank na vlastnú zodpovednosť, pričom chráni záujmy akcionárov, zamestnancov, klientov a verejnosti. Riadi činnosť na základe zákonov, stanov a rokovacieho poriadku. Predstavenstvo vypracúva strategickú orientáciu banky, definuje podnikové ciele a koordinuje podnikovú stratégiu s dozornou radou. Prijíma vhodné opatrenia na zabezpečenie dodržiavania všetkých príslušných právnych predpisov a zaručuje účinné riadenie a kontrolu rizika.

Člen správnej rady zodpovedný za konkrétnu oblasť zodpovednosti nesie za túto oblasť priamu zodpovednosť. Ostatní členovia však zostávajú plne informovaní o spoločnosti ako celku a predkladajú zásadné rozhodnutia na riešenie celému predstavenstvu. Členovia správnej rady sa v rámci svojich kompetencií podieľajú na každodennej činnosti a sú informovaní o obchodnej situácii a významných transakciách. Na pravidelných zasadnutiach predstavenstva sa diskutuje o udalostiach, ktoré sa týkajú spoločnosti, o strategických otázkach a opatreniach, ktoré sa majú prijať a o ich realizácii rozhoduje člen predstavenstva v oblasti svojej zodpovednosti alebo predstavenstvo ako celok.

Správna rada spravidla prijíma rozhodnutia jednomyseľne. Na podpisovanie zmlúv a interné schvaľovanie relevantné z hľadiska rizika sa vzťahuje princíp štyroch očí. Starostlivú prípravu rozhodnutí predstavenstva sprevádza komplexný systém interného výkazníctva.

Členovia predstavenstva

Vo vykazovanom roku sa predstavenstvo BKS Bank skladalo z troch členov, ktorí boli spoločne zodpovední za obchodné aktivity banky. Oblasti zodpovednosti členov predstavenstva sú uvedené na strane 23.

Dr. Herta Stockbauer
Predsedníčka predstavenstva, nar. 1960
Dátum prvého menovania: 01. júla 2004
Koniec funkčného obdobia: 30. júna 2024

Dr. Herta Stockbauerová vyštudovala obchodné vedy na Ekonomickej univerzite vo Viedni a potom pracovala ako vysokoškolská asistentka a lektorka v Inštitúte ekonomiky Alpen-Adria-Universität Klagenfurt. V roku 1992 nastúpila do BKS Bank a pracovala v oddelení firemných klientov a transakcií s cennými papiermi, potom prešla do oddelenia kontrolingu a účtovníctva. V roku 1996 bola vymenovaná za vedúcu oddelenia, v roku 2004 za členku a v marci 2014 za predsedníčku predstavenstva.

Mandáty v spoločnostiach zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky skupiny:
- Člen dozornej rady Oberbank AG, do 25. novembra 2020 predsedníčka dozornej rady
- Člen dozornej rady Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, do 10. júna 2020 zastupujúca predsedníčka dozornej rady

Mandáty v iných rakúskych spoločnostiach, ktoré nie sú zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky:
- Člen dozornej rady spoločnosti Österreichische Post Aktiengesellschaft do 17. júna 2020
- Člen dozornej rady spoločnosti Oesterreichische Kontrollbank Aktiengesellschaft
- Člen dozornej rady Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H.

Ďalšie funkcie:
- Člen predstavenstvaZväzu rakúskych bánk a bankárov
- Člen predstavenstva Združenia rakúskych priemyselníkov pre Korutánsko
- Člen predstavenstva Rakúskej spoločnosti pre bankovníctvo
- Predsedníčka oblasti pre banky a poisťovne Korutánskej obchodnej komory
- Viceprezidentka respACT – Rakúska podnikateľská rada pre trvalo udržateľný rozvoj
- Honorárna konzulka Švédska

Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Člen predstavenstva, nar. 1959
Dátum prvého menovania:
1. september 2010
koniec funkčného obdobia:
31. augusta 2023

Po štúdiu podnikového hospodárstva pôsobil Mag. Kraßnitzer ako novinár pre Börsenkurier a absolvoval rôzne stáže v audítorských a daňových poradenských firmách. Od roku 1987 pôsobí v BKS Bank. Od roku 1992 viedol útvar vnútorného auditu banky a v roku 2006 absolvoval školenie na získanie titulu certifikovaný vnútorný audítor CIA© Inštitútu vnútorných audítorov v USA.

Mandáty v spoločnostiach zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky skupiny:
- Predseda dozornej rady BKS-leasing Croatia d.o.o.

Mandáty v iných rakúskych spoločnostiach, ktoré nie sú zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky:
- Člen poradného výboru 3 Banken IT GmbH

Ďalšie funkcie:
- Prezident Hospodárskej spoločnosti Korutánska (Volkswirtschaftliche Gesellschaft Kärnten)

Mag. Alexander Novak
Člen predstavenstva, nar. 1971
Dátum prvého menovania:
1. september 2018
koniec funkčného obdobia:
31. augusta 2021

Mag. Alexander Novak sa narodil v roku 1971 v Bad Eisenkappel. Vyštudoval obchodné vedy na Ekonomickej univerzite vo Viedni. Po skončení štúdia pracoval najprv v oblasti daňového poradenstva a medzinárodného obchodu s komoditami a v roku 2000 začal svoju kariéru ako zamestnanec v oddelení účtovníctva a kontrolingu v BKS Bank. Od roku 2004 sa podieľal na rozvoji slovinského riaditeľstva. Riaditeľstvo viedol od jeho založenia až do svojho menovania do predstavenstva v roku 2018.

Mandáty v spoločnostiach zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky skupiny:
- Člen dozornej rady spoločnosti BKS-leasing Croatia d.o.o.

Oblasti zodpovednosti predstavenstva

Mag. Dr. Herta Stockbauer	Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA	Mag. Alexander Novak

Oddelenie internej revízie
Compliance
Pranie špinavých peňazí (boj proti praniu špinavých peňazí)
Príslušný člen riadiaceho orgánu v zmysle § 23 ods. 4 zákona o praní špinavých peňazí na finančnom trhu: Mag. Dieter Kraßnitzer
Povinná starostlivosť a zodpovednosť za riziko
v zmysle rokovacieho poriadku, ÖCGK a dozorného práva

- Predaj v Rakúsku
- Súkromné bankovníctvo
- Špecializované oddelenia zamerané na potreby zákazníkov
- Účtovníctvo a kontrola predaja
- Ľudské zdroje
- Práca s verejnosťou a marketing
- CSR a trvalá udržateľnosť
- Dcérske spoločnosti v Rakúsku a účasti
- Vzťahy s investormi

- Rizikový manažment
- Kontrola rizika
- Marktfolge Kredit, BKS Service GmbH
- IKT, podniková organizácia 3 Banken IT Gesellschaft m.b.H.
- Backoffice Treasury, servis cenných papierov
- Medzinárodný obchod: Back office a riadenie rizík

- Predaj v zahraničí
- Pokladnica a banková podpora
- BCS Fiduciaria
- Dcérske spoločnosti pre lízing a nehnuteľnosti v zahraničí
- IKT Zahraničie

Stav 31.12.2020

Počet a druh všetkých ďalších mandátov členov predstavenstva sú v súlade s usmerneniami uvedenými v pravidle C č. 26 ÖCGK a ustanoveniami § 28a rakúskeho zákona o bankách.

Činnosť dozornej rady

Dozorná rada sleduje cieľ optimálneho plnenia svojej kontrolnej a poradnej funkcie na základe odbornej kvalifikácie, rozmanitosti a osobnej spôsobilosti svojich členov.

Dozorná rada BKS Bank sa skladá z desiatich zástupcov akcionárov a štyroch členov delegovaných zamestnaneckou radou. Radí predstavenstvu a monitoruje ho. Odborná činnosť prebieha na plenárnych zasadnutiach aj v jednotlivých výboroch. Dozorná rada samostatne rozhoduje o vymenovaní predstavenstva, ako aj o ustanovení predsedu predstavenstva a spolu s predstavenstvom vypracúva dlhodobé plánovanie nástupníctva. Monitoruje hospodárenie spoločnosti v súlade s právnymi požiadavkami, stanovami a rokovacím poriadkom.

Prerokúva s predstavenstvom realizáciu strategických plánov a projektov a rozhoduje o záležitostiach týkajúcich sa spoločnosti, ktoré sú jej pridelené.

Dozorná rada môže kedykoľvek vykonať komplexné audity aj sama alebo ich môže dať vykonať odborným znalcom. Zaoberá sa najmä auditom ročnej účtovnej závierky BKS Bank AG a skupiny BKS Bank v súlade s medzinárodnými audítorskými štandardmi (ISA) a tým sa nepriamo podieľa aj na rozhodovaní o návrhu valnému zhromaždeniu o vyplatení dividend. Predseda dozornej rady je zodpovedný za organizáciu dozornej rady, prípravu zasadnutí a spoluprácu s predstavenstvom. Okrem toho predsedá valným zhromaždeniam BKS Bank.

Práva a povinnosti zástupcov zamestnancov sú v zásade rovnaké ako práva a povinnosti zástupcov kapitálu. To sa týka najmä práva na informácie a dohľad, povinnej starostlivosti, povinnosti zachovávať dôvernosť a eventuálnej zodpovednosti v prípade porušenia povinností. V prípade osobného konfliktu záujmov sa zástupcovia zamestnancov – rovnako ako zástupcovia kapitálu – musia zdržať hlasovania. Vo vykazovanom roku žiadny člen dozornej rady nezverejnil konflikt záujmov v zmysle pravidla C č. 46 ÖCGK. V súvislosti s jedným členom dozornej rady Úrad pre finančný trh 28. mája 2020 oznámil, že predpokladá existenciu konfliktu záujmov. Tento člen dozornej rady nebol opätovne zvolený na výročnom valnom zhromaždení 29. mája 2020, takže tento konflikt záujmov k tomuto dátumu už neexistoval.

Členovia dozornej rady BKS Bank AG

Čestný predseda

Dkfm. Dr. Hermann Bell

Dipl. obch. Dr. Hermann Bell bol na zasadnutí dozornej rady 15. mája 2014 zvolený za doživotného čestného predsedu.

Zástupcovia kapitálu

Mag. Hannes Bogner

nezávislý*, nar. 1959
po prvý raz zvolený: 29. mája 2020,
menovaný do 82. riadneho
valného zhromaždenia (2021)

Mandáty v dozornej rade alebo porovnateľné funkcie v domácich a zahraničných kótovaných spoločnostiach:

- Člen dozornej rady Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, od 10. júna 2020
- Člen dozornej rady Oberbank AG, od 20. mája 2020
- Člen dozornej rady PALFINGER AG

Gerhard Burtscher

Predseda, nezávislý*, nar. 1967
po prvý raz zvolený: 19. mája 2016,
menovaný do 82. riadneho
valného zhromaždenia (2021)

Mandáty v dozornej rade alebo porovnateľné funkcie v domácich a zahraničných kótovaných spoločnostiach:

- Člen dozornej rady Oberbank AG

Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch

nezávislý*, nar. 1970
po prvý raz zvolený: 15. mája 2012,
menovaný do 83. riadneho
valného zhromaždenia (2022)

* V zmysle smerníc pre nezávislosť členov dozornej rady na strane 27.

Dr. Franz Gasselsberger, MBA
Podpredseda
do 29. mája 2020,
nezávislý*, narodený 1959
po prvý raz zvolený: 19. apríla 2002,
menovaný do 85. riadneho
valného zhromaždenia (2024)

Mandáty v dozorných radách alebo porovnateľné funkcie v domácich a zahraničných kótovaných spoločnostiach:
- Člen dozornej rady Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, do 10. júna 2020 Predseda
- Člen dozornej rady spoločnosti Lenzing Aktiengesellschaft
- Člen dozornej rady spoločnosti voestalpine AG

Mag. Gregor Hofstätter-Pobst
nezávislý*, nar. 1972
po prvý raz zvolený: 9. mája 2017,
menovaný do 81. riadneho valného zhromaždenia (2020); odstúpil z dozornej rady

Mandáty v dozornej rade alebo porovnateľné funkcie v domácich a zahraničných kótovaných spoločnostiach:
- Člen dozornej rady Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft do 10. júna 2020
- Člen dozornej rady Oberbank AG do 20. mája 2020

Dr. Reinhard Iro
nezávislý*, nar. 1949
po prvý raz zvolený: 26. apríla 2000,
menovaný do 84. riadneho valného zhromaždenia (2023)

Mandáty v dozornej rade alebo porovnateľné funkcie v domácich a zahraničných kótovaných spoločnostiach:
- Predseda dozornej rady SW-Umwelttechnik Stoiser & Wolschner AG od 16. októbra 2020, predtým člen dozornej rady

Univ.-Prof. Mag. Dr. Susanne Kalss, LL.M.
nezávislý*, nar. 1966
po prvý raz zvolený: 29. mája 2020,
menovaný do 86. riadneho
valného zhromaždenia (2025)

Univ.-Prof. Dipl.-Inf. Dr. Stefanie Lindstaedt
nezávislý*, nar. 1968
po prvý raz zvolený: 9. mája 2018,
menovaný do 84. riadneho
valného zhromaždenia (2023)

Dkfm. Dr. Heimo Penker
nezávislý*, nar. 1947
po prvý raz zvolený: 15. mája 2014,
menovaný do 85. riadneho
valného zhromaždenia (2024)

Karl Samstag
nezávislý*, nar. 1944
po prvý raz zvolený: 19. apríla 2002,
menovaný do 82. riadneho
valného zhromaždenia (2021); mandát vrátil 29. mája 2020

Mandáty v dozorných radách alebo porovnateľné funkcie v domácich a zahraničných kótovaných spoločnostiach:
- Člen dozornej rady Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft do 10. júna 2020
- Člen dozornej rady Oberbank AG do 20. mája 2020

Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Urnik
Podpredsedníčka
do 29. mája 2020,
nezávislá*, narodená 1967
po prvý raz zvolená: 15. mája 2014,
menovaný do 83. riadneho
valného zhromaždenia (2022)

Mag. Klaus Wallner
nezávislý*, nar. 1966
po prvý raz zvolený: 20. mája 2015,
menovaný do 86. riadneho
valného zhromaždenia (2025)

Zástupcovia zamestnancov delegovaní zamestnaneckou radou

Sandro Colazzo, nar. 1979,
prvýkrát delegovaný: 13. mája 2020

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

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

Hanspeter Traar, nar. 1956,
prvýkrát delegovaný: 1. januára 2003;
mandát vrátil k 14. Apríl 2020

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

Počet a druh všetkých ďalších mandátov všetkých členov dozornej rady sú v súlade s obmedzeniami mandátov podľa § 28a ods. 5 rakúskeho zákona o bankách.

Zástupcovia dozorného úradu

Wolfgang Eder, MA, nar. 1964,
Dátum prvého menovania:
1. september 2017

Dietmar Klanatsky, MA,
nar. 1971,
Dátum prvého menovania:
1. január 2018

Nezávislosť dozornej rady

V zmysle pravidla C č. 53 Kódexu správy a riadenia spoločností by mala byť väčšina členov dozornej rady nezávislá. Člen dozornej rady sa považuje za nezávislého, ak nemá žiadny obchodný alebo osobný vzťah s BKS Bank alebo jej predstavenstvom, ktorý by predstavoval hmotný konflikt záujmov a preto by mohol ovplyvniť jeho správanie.

Členovia dozornej rady zvolení valným zhromaždením vyhlásili svoju nezávislosť v individuálnom vyhlásení na základe nasledujúcich smerníc. Okrem toho – s výnimkou Dr. Franza Gasselsbergera, Gerharda Burtschera, Karla Samstaga a Mag. Gregora Hofstättera-Pobsta – neboli v dozornej rade zastúpení žiadni členovia orgánov akcionárov s podielom vyšším ako 10 %.

BKS Bank okrem bežnej bankovej činnosti neudržiava žiadne obchodné vzťahy so spriaznenými spoločnosťami alebo osobami vrátane členov dozornej rady, ktoré by mohli narušiť ich nezávislosť.

Dozorná rada stanovila nasledujúce kritériá na posúdenie nezávislosti člena dozornej rady:

Smernica dozornej rady BKS Bank o nezávislosti

Člen dozornej rady nesmie byť v posledných troch rokoch členom predstavenstva alebo výkonným zamestnancom BKS Bank alebo jej dcérskej spoločnosti. Predchádzajúca funkcia v predstavenstve nevedie k tomu, aby bol člen predstavenstva kvalifikovaný ako nezávislý, najmä ak po zvážení všetkých okolností v zmysle § 87 ods. 2 AktG neexistujú žiadne pochybnosti o nezávislom výkone mandátu.

Člen dozornej rady nesmie udržiavať, ani v uplynulom roku nesmel udržiavať, žiadne obchodné vzťahy s BKS Bank alebo ktoroukoľvek z jej dcérskych spoločností v rozsahu, ktorý je pre člena dozornej rady významný. To platí aj pre obchodné vzťahy so spoločnosťami, v ktorých má člen dozornej rady významný ekonomický záujem. Schvaľovanie jednotlivých transakcií dozornou radou podľa pravidla L č. 48 nevedie automaticky k tomu, aby nebol kvalifikovaný ako nezávislý. Uzavretie alebo existencia obvyklých bankových zmlúv so spoločnosťou nezávislosť neobmedzujú.

Člen dozornej rady nesmel byť v posledných troch rokoch audítorom BKS Bank, prípadne akcionárom alebo zamestnancom audítorskej spoločnosti.

Člen dozornej rady nesmie byť členom predstavenstva inej spoločnosti, v ktorej je člen predstavenstva BKS Bank členom dozornej rady, ak nie je jedna spoločnosť prepojená s druhou alebo v nej nemá podnikateľský podiel.

Člen dozornej rady nesmie byť blízkym rodinným príslušníkom (príbuzný v priamom slede, manžel/manželka, životný partner, rodič, strýko, teta, súrodenec, neter, synovec) člena predstavenstva alebo osôb, ktoré sú v postavení opísanom vo vyššie uvedených bodoch.

Aby sme boli pripravení na budúcnosť a odolní voči krízam, je niekedy dôležitejšie riadiť sa vlastným presvedčením a tradíciami namiesto toho, aby sme slepo nasledovali ducha doby.

Mag. Dieter Kraßnitzer
člen predstavenstva

Okrem kritérií nezávislosti uvedených v tejto smernici stanovuje rakúsky zákon o bankách ďalšie, v niektorých prípadoch prísnejšie kritériá nezávislosti pre zástupcov kapitálu v jednotlivých výboroch dozornej rady. Tieto kritériá nezávislosti sú uvedené v opise príslušných výborov. Dozorná rada ako celok musí zahŕňať aspoň dvoch zástupcov akcionárov, ktorí v plnej miere spĺňajú kritériá nezávislosti podľa § 28a ods. 5a č. 2 rakúskeho zákona o bankách. Dozorná rada ako celok toto ustanovenie plne dodržiava.

Výbory dozornej rady a ich rozhodovacie právomoci

Dozorná rada spravidla vykonáva svoje povinnosti na plenárnom zasadnutí, ale jednotlivé záležitosti deleguje na sedem odborne kvalifikovaných výborov. Zriadenie týchto výborov a ich rozhodovacie právomoci sú uvedené v rokovacom poriadku dozornej rady. Členovia výboru sú menovaní spomedzi členov zamestnaneckej rady v súlade s ustanoveniami Zákonníka práce. Predseda výboru pravidelne podáva plenárnemu zasadnutiu dozornej rady správu o práci príslušného výboru.

Práca vo výboroch má široký záber a je zameraná na schopnosti a skúsenosti členov.

Výbor pre audit

K hlavným úlohám výboru pre audit patria podľa § 63a ods. 4 rakúskeho zákona o bankách audit ročnej účtovnej závierky a príprava jej schválenia, audit konsolidovanej účtovnej závierky a správy vedenia skupiny, audit návrhu na rozdelenie zisku, správy o hospodárení a správy o riadení spoločnosti. Výbor pre audit okrem toho monitoruje účtovné procesy a preveruje účinnosť systému vnútornej kontroly (ICS), systému vnútorného auditu a systému riadenia rizika. Výbor pre audit je tiež zodpovedný za monitorovanie auditu účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky. Pripravuje návrh na výber audítora a monitoruje jeho nezávislosť, najmä to, či sú splnené kritériá nezávislosti podľa § 63a os. 4 BWG.

Pracovný výbor

Pracovný výbor spravidla prijíma rozhodnutia per rollam o otázkach, ktoré vzhľadom na ich naliehavosť nie sú pridelené ani plenárnemu zasadnutiu, ani úverovému výboru. Zvoláva sa podľa potreby a udržiava úzky kontakt s predstavenstvom. S predloženými návrhmi a výsledkami hlasovania sa následne oboznámi celá dozorná rada. Pracovný výbor nie je právne štandardizovaný.

Výbor pre riziko

V súlade s § 39d rakúskeho zákona o bankách patria medzi hlavné úlohy výboru pre riziká poskytovanie poradenstva vedeniu v oblasti súčasnej a budúcej rizikovej pripravenosti úverovej inštitúcie a stratégie v oblasti rizika a monitorovanie implementácie tejto stratégie. Okrem toho výbor pre riziko skúma, či stanovenie cien zohľadňuje obchodný model a rizikovú stratégiu úverovej inštitúcie. Členovia výboru pre riziko spĺňajú kritériá nezávislosti podľa § 39d ods. 3 BWG.

Výbor pre úvery

Výbor pre úvery rozhoduje o poskytovaní a obnovovaní úverov, lízingu a záručných transakcií nad určitou výškou záväzku. Nie je právne štandardizovaný.

Nominačný výbor

Nominačný výbor predkladá dozornej rade návrhy na obsadenie uvoľnených mandátov v predstavenstve a dozornej rade a zaoberá sa plánovaním nástupníctva. Okrem toho sa zaoberá otázkami rozmanitosti a posudzuje spôsobilosť a bezúhonnosť členov predstavenstva a dozornej rady. Hodnotí tiež princípy vedenia týkajúce sa výberu a menovania osôb vo vyššom manažmente. Pre členov tohto výboru neexistujú žiadne

právne štandardizované kritériá nezávislosti.

Výbor pre odmeňovanie

Výbor pre odmeňovanie sa zaoberá obsahom pracovných zmlúv členov predstavenstva a monitoruje politiku odmeňovania, uplatňované postupy a stimuly súvisiace s odmeňovaním v súlade s § 39b Zákona o bankách a príslušnou prílohou. Prerokúva a navrhuje zmeny a doplnenia smerníc pre politiku odmeňovania v BKS Bank a skupine úverových inštitúcií a predkladá ich na schválenie dozornej rade. Všetci členovia výboru pre odmeňovanie spĺňajú kritériá nezávislosti podľa § 39c ods. 4 Zákona o bankách.

Právny výbor

Vzhľadom na spory s dvoma menšinovými akcionármi UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., ktoré trvajú od polovice marca 2019 a v súčasnosti prebiehajú na súde, dozorná rada zriadila samostatný výbor. Právny výbor má tieto kompetencie: "Spory so skupinou UniCredit Group a Generali 3Banken Holding AG vrátane všetkých súvisiacich konaní" a zahŕňa všetky súvisiace úlohy dozornej rady vrátane poverenia externých poskytovateľov služieb, najmä právnych zástupcov, zastupovania spoločnosti navonok dozornou radou, vydávania všetkých potrebných vyjadrení dozornej rady v súdnych alebo úradných konaniach a tiež rozhodovacej právomoci v týchto záležitostiach (rozhodovacia právomoc), ak nie je povinná právomoc celej dozornej rady. Predseda právneho výboru pravidelne podáva správy o práci tohto výboru, ktorý nie je právne štandardizovaný, celej dozornej rade.

Výbory zriadené dozornou radou

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

Zasadnutia a hlavné body činnosti dozornej rady

V obchodnom roku 2020 sa uskutočnilo päť zasadnutí dozornej rady. Na každom zasadnutí dozornej rady členovia predstavenstva informovali o aktuálnom vývoji stavu financií, výnosov a aktív BKS Bank a jej dcérskych spoločností a o rizikovej situácii v nich. Okrem toho sa na každom stretnutí diskutovalo o aktuálnych regulačných požiadavkách a ich vplyve na BKS Bank. Predstavenstvo podrobne prerokovalo obchodnú stratégiu a všetky záležitosti, ktoré si vyžadujú schválenie a predložilo ich dozornej rade na schválenie v dostatočnom predstihu.

Prvé riadne zasadnutie dozornej rady BKS Bank sa konalo 25. marca 2020. Dozorná rada preskúmala ročnú účtovnú závierku a správu o hospodárení spoločnosti BKS Bank AG, konsolidovanú účtovnú závierku a správu o hospodárení skupiny, ako aj správu o riadení spoločnosti za rok 2019. Audítorské správy boli podrobne prerokované so zástupcami audítora KPMG Austria GmbH. V súlade s odporúčaním výboru pre audit boli dozornou radou preskúmané ročná účtovná závierka a správa o hospodárení za rok končiaci sa k 31. decembru 2019 a schválené konsolidovaná ročná účtovná závierka a správa o hospodárení skupiny k 31. decembru 2019, ako aj návrh na rozdelenie zisku za rok 2019.

Predseda pracovného nominačného, a právneho výboru, výboru pre audit a výboru pre odmeňovanie informoval o dôležitých témach výborov.

Dozorná rada sa riadila návrhom výboru pre odmeňovanie týkajúcim sa zmeny smernice o politike odmeňovania v BKS Bank AG a skupine úverových inštitúcií, ako aj novej verzie smernice o odmeňovaní predstavenstva a dozornej rady v súlade s novelizovaným zákonom o akciových spoločnostiach.

Na tomto zasadnutí boli prvýkrát predložené podrobné správy o opatreniach súvisiacich s covidom-19 na zachovanie obchodných operácií a na prevenciu a riadenie úverových rizík. Podrobné informácie o dôsledkoch pandémie na BKS Bank odzneli aj na všetkých nasledujúcich stretnutiach.

6. mája 2020 sa konalo **mimoriadne zasadnutie** dozornej rady. Zaoberala sa potrebnou úpravou navrhovaného uznesenia o rozdelení čistého zisku za účtovné obdobie 2019 v súlade s požiadavkami ECB a FMA o rozdelení čistého zisku za rok 2019.

Druhé riadne zasadnutie dozornej rady sa konalo v náväznosti na 81. riadne valné zhromaždenie 29. mája 2020. Na tomto zasadnutí sa dozorná rada zaoberala voľbou predsedníctva a zložením výborov. Súčasné zloženie výborov dozornej rady je uvedené na strane 31. Okrem toho bola predložená správa o hospodárskom vývoji a vývoji rizikovej situácie v prvom štvrťroku. Ďalej bola venovaná náležitá pozornosť správe zo zasadnutia právneho výboru, ktoré sa konalo v predchádzajúci deň.

Tretie riadne zasadnutie sa konalo 11. septembra 2020. Predstavenstvo podalo správu o priebehu činnosti v prvom polroku, predstavilo prognózu na rok 2020 ako celok a predložilo správu o riziku. Nasledovali podrobné správy Výboru pre audit.

Ďalej boli schválené revidovaný plán reštrukturalizácie, ktorý bol prispôsobený regulačným požiadavkám a návrh na zmenu rokovacieho poriadku dozornej rady nevyhnutnú v dôsledku zmien v nominačnom výbore a vo výbore pre odmeňovanie.

Okrem toho sa zástupcovia kapitálu a zamestnancov dohodli, že sa vzdajú svojho práva namietať proti sčítaniu minimálnych podielov na splnenie 30 % kvóty pre ženy a mužov v dozornej rade. Na záver predstavenstvo informovalo o rôznych oceneniach, ktoré BKS Bank získala, vrátane certifikátu EÚ Green Brand za osobitnú ekonomickú udržateľnosť.

Na **štvrtom riadnom zasadnutí** dozornej rady 2. decembra 2020 jej bola predložená prognóza na rok 2020 a bol schválený rozpočet príjmov, nákladov a investícií na rok 2021, ako aj emisný plán na rok 2021. Plenárne zasadnutie sa zaoberalo aj výročnou správou o veľkých úveroch podľa § 28b Zákona o bankách. Príslušný priestor bol venovaný stratégii na roky 2021 – 2023. Na návrh nominačného výboru bol Mag. Nikolaus Juhasz bol jednomyseľne vymenovaný za ďalšieho člena predstavenstva BKS Bank s účinnosťou od 1. júla 2021.

Ako už bolo spomenuté, všetky zasadnutia v roku 2020 mali spoločné to, že sa podrobne diskutovalo o pandémii covidu-19 a o opatreniach prijatých v BKS Bank. Z bezpečnostných dôvodov sa zasadnutia dozornej rady konali prevažne formou videokonferencií. Bolo to v súlade s právnou situáciou, ktorá vznikla v dôsledku pandémie, konkrétne so zákonom COVID-19 podľa práva obchodných spoločností a s vyhláškou vydanou v tejto súvislosti. FMA schválil tento postup aj z hľadiska dohľadu.

Zasadnutia a hlavné oblasti práce výborov

Výbor pre audit

Výbor pre audit zasadal vo vykazovanom roku dvakrát. Na prvom zasadnutí 25. marca 2020 boli podrobne preskúmané konsolidovaná účtovná závierka vrátane správy o hospodárení skupiny za rok 2019, ročná účtovná závierka vrátane správy o hospodárení za rok 2019, správa predsedu dozornej rady a návrh na rozdelenie zisku, správa o riadení spoločnosti a správa o riziku. Okrem toho bolo rozhodnuté navrhnúť dozornej rade a teda následne 81. riadnemu valnému zhromaždeniu, aby bola spoločnosť KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Klagenfurt poverená auditom ročnej účtovnej závierky BKS Bank AG za rok 2021 a konsolidovanej účtovnej závierky za rok 2021. Tiež bolo rozhodnuté navrhnúť valnému zhromaždeniu spoločnosť KPMG Slovensko, spol. s r. o. ako audítora pre pobočku EÚ na Slovensku na rok 2021 po odsúhlasení celou dozornou radou. Primeraný priestor bol venovaný aj príprave výberového konania na voľbu audítora a audítora skupiny pre obchodný rok 2022.

Na druhom zasadnutí 11. septembra 2020 bola schválená žiadosť predložená predstavenstvom o všetky povolené neaudítorské služby audítora. Správy o skutočne poskytnutých neaudítorských službách sa predkladajú Výboru pre audit dvakrát ročne.

V súlade s § 63a ods. 4 bod 1 a 2 Zákona o bankách predložilo predstavenstvo podrobné správy o monitorovaní účtovného procesu a účinnosti systému vnútornej kontroly, systému vnútorného auditu a systému riadenia rizika.

Predstavenstvo informovalo o stave výberového konania na audítora pre obchodný rok 2022. Zástupcovia audítora KPMG Austria GmbH sa zúčastnili na oboch zasadnutiach ako odborní informátori o bodoch programu, ktoré sa týkali audítorov.

Pracovný výbor
Pracovný výbor prijal vo vykazovanom roku tri uznesenia per rpllam.

Výbor pre riziko
Na zasadnutí dňa 2. decembra 2020 sa výbor zaoberal rizikovou situáciou BKS Bank a bankovými a operačnými rizikami uvedenými v § 39 ods. 2b Zákona o bankách. Členovia výboru sa podrobne zaoberali riadením rizika a vypracovanou rizikovou stratégiou. Zistili pritom, že používané postupy riadenia rizika sú účinné a primerané a že monitorovanie vývoja rizika sa vykonáva správne.

Výbor pre riziká okrem toho zistil, že systém odmeňovania BKS Bank nevytvára žiadne stimuly, ktoré by negatívne ovplyvňovali rizikovú, kapitálovú, likvidnú alebo ziskovú situáciu BKS Bank.

Výbor pre úvery
Vzhľadom na potrebu rýchleho rozhodovania prijal výbor pre úvery vo vykazovanom roku svoje uznesenia obežnou formou a zaoberal sa 66 žiadosťami o úver. Podrobné správy o nich boli predložené na príslušných nasledujúcich plenárnych zasadnutiach.

Nominačný výbor
Na svojom prvom zasadnutí 24. marca 2020 vykonal nominačný výbor hodnotenie spôsobilosti a bezúhonnosti všetkých členov predstavenstva a dozornej rady, ako aj príslušného orgánu ako celku.

To zahŕňalo aj hodnotenie existencie závažných konfliktov záujmov na úrovni dozornej rady.

V prípade jedného člena dozornej rady bol zistený relevantný konflikt záujmov. Nominačný výbor sa rozhodol nenavrhnúť tohto člena dozornej rady na opätovné zvolenie valným zhromaždením v máji 2020.

Namiesto toho sa rozhodlo navrhnúť plénu na znovuzvolenie Mag. Klausa Wallnera a nomináciu na zvolenie Prof. Dr. Susanne Kalss.

Na svojom druhom zasadnutí 6. mája 2020 sa výbor zaoberal nomináciou nového člena dozornej rady. Pán Karl Samstag už predtým oznámil, že na konci riadneho valného zhromaždenia v roku 2020 sa svojho mandátu vzdá. Nominačný výbor sa napokon rozhodol navrhnúť plénu nomináciu Mag. Hannesa Bognera.

Na svojom treťom zasadnutí 24. novembra výbor prijal uznesenie navrhnúť plenárnemu zasadnutiu dozornej rady, aby bol Mag.
Nikolaus Juhasz zvolený za ďalšieho člena predstavenstva BKS Bank. Rozhodnutiu predchádzali intenzívne konzultácie, získanie externých referencií a zapojenie renomovanej poradenskej spoločnosti. Tento výberový proces jasne identifikoval Mag. Juhasza ako najvhodnejšieho kandidáta.

Výbor pre odmeňovanie
Na zasadnutí dňa 24. marca 2020 sa členovia výboru zaoberali preskúmaním zásad politiky odmeňovania a ich uplatňovaním. Členom výboru bol k dispozícii ako poradca okrem iných aj vedúci funkcie riadenia rizík.

Výbor pre odmeňovanie jednomyseľne rozhodol o úpravách smernice pre odmeňovanie v BKS Bank AG a skupine úverových inštitúcií a navrhol ich schválenie celej dozornej rade.

Členovia výboru pre odmeňovanie sa zaoberali aj odmeňovaním vrcholového

manažmentu, vrcholového manažmentu rizika, funkciami dodržiavania súladu s predpismi (compliance), osobami zodpovednými v kontrolných funkciách a rizikovými pracovníkmi. Výbor pre odmeňovanie dospel k záveru, že pevné a pohyblivé odmeny príslušných osôb neposkytujú žiadne zavádzajúce stimuly a že poskytnuté odmeny sú v súlade s právnymi požiadavkami.

Okrem toho výbor pre odmeňovanie rozhodol o vyplatení jednej pätiny naakumulovanej pohyblivej odmeny pre predstavenstvo za roky 2014 až 2018 a o úprave odmien predstavenstva.

Právny výbor

V roku 2020 sa uskutočnilo celkovo šesť zasadnutí právneho výboru. Zasadnutia sa zamerali na aktuálny stav každého z procesov iniciovaných menšinovými akcionármi UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.. Išlo o procesy zrušení uznesení prijatých valnými zhromaždeniami v rokoch 2019 a 2020, osobitného procesu o audite podľa § 130 a nasl. rakúskeho zákona o akciových spoločnostiach (AktG), ktorý tiež iniciovali uvedení menšinoví akcionári a ďalej procesu iniciovaného v marci 2020 pred rakúskou komisiou pre prevzatie podľa § 33 rakúskeho zákona o prevzatí (Übernahmegesetz). Okrem toho sa diskutovalo aj o súvisiacich úradných požiadavkách.

Sebahodnotenie v súlade s pravidlom C č. 36

V hodnotenom roku dozorná rada vykonala sebahodnotenie svojej činnosti v súlade s pravidlom C č. 36 Rakúskeho kódexu správy a riadenia spoločností. Na zasadnutí dňa 25. marca 2020 sa zaoberala efektívnosťou svojej činnosti, najmä jej organizáciou a pracovnými metódami. Rozhodla sa zachovať existujúcu organizáciu a pracovné metódy, ktoré boli vyhodnotené ako účinné a efektívne.

Odmeňovanie

Odmeňovanie predstavenstva

Dozorná rada stanovuje zásady odmeňovania predstavenstva. Táto „politika odmeňovania“ predstavujú záväzný rámec, ktorý musí byť dodržaný pri odmeňovaní členov predstavenstva. Politika odmeňovania je vypracovaná aj pre odmeňovanie členov dozornej rady.

Politika odmeňovania sa musí predložiť na schválenie valnému zhromaždeniu najmenej každý štvrtý finančný rok a tiež v prípade akejkoľvek významnej zmeny.

V obchodnom roku 2020 bola politika odmeňovania prvýkrát predložená na schválenie valnému zhromaždeniu v súlade so zákonným nariadením. Valné zhromaždenie politiku odmeňovania schválilo.

Politika odmeňovania je k dispozícii na www.bks.at v časti » O nás » Vzťahy s investormi » Valné zhromaždenie 2020.

Správa o odmeňovaní

Predstavenstvo a dozorná rada tiež pripravujú správu o odmeňovaní, ktorá sa predkladá valnému zhromaždeniu. Tento dokument poskytuje komplexný prehľad odmien a výhod, ktoré boli súčasným a bývalým členom predstavenstva poskytnuté alebo im prináležia v priebehu obchodného roka 2020 v rámci politiky odmeňovania.

Správa o odmeňovaní za obchodný rok 2020 bude predložená valnému zhromaždeniu v máji 2021 v súlade s ustanoveniami novely zákona o akciových spoločnostiach z roku 2019.

Odmeňovanie zamestnancov vo vyššom manažmente

Zásady politiky a praxe odmeňovania v súlade s § 39b zákona o bankách boli stanovené aj pre odmeňovanie vedúcich oddelení v ústredí, vedúcich domácich a zahraničných riaditeľstiev a konateľov plne konsolidovaných domácich a zahraničných spoločností v závislosti od ich výkonu. Vyšší riadiaci pracovníci zodpovední za trh sú klasifikovaní ako pracovníci podstupujúci riziko. Podiel pohyblivej odmeny na celkovej odmene je obmedzený na 25 % fixnej odmeny alebo na absolútnu sumu 30 000 EUR. Systém odmeňovania preto nemotivuje k podstupovaniu neprimerane vysokých rizík. Výbor pre odmeňovanie pravidelne hodnotí pohyblivé odmeny a dodržiavanie pravidiel odmeňovania. Zamestnanci vo vyššom manažmente podliehajú predpisom BKS Bank o spôsobilosti a bezúhonnosti.

Poistenie D&O

BKS Bank uzavrela a hradí poistenie zodpovednosti za škodu na majetku pre členov predstavenstva, dozornej rady, pre zamestnancov na druhom stupni riadenia a pre prokuristov, ako aj pre riaditeľov dcérskych spoločností.

Odmeňovanie bankového audítora

80. riadne valné zhromaždenie poverilo 8. mája 2019 spoločnosť KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Klagenfurt, auditom účtovnej závierky spoločnosti BKS Bank AG a jej skupiny za účtovný rok 2020.

Bankový audítor predložil dozornej rade rozpis celkových príjmov získaných v predchádzajúcom obchodnom roku podľa kategórií služieb a výhľad očakávaných nákladov na audit v obchodnom roku 2021. Spoločnosť KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Klagenfurt, tiež informovala dozornú radu o svojom zapojení do systému zabezpečenia kvality a presvedčivo sa vyhlásila za nestrannú a potvrdila, že neexistujú dôvody na vylúčenie.

Novela zákona o audite z roku 2016 (APRÄG 2016) stanovuje prísne oddelenie audítorských služieb od neaudítorských, ktoré môže poskytovať audítor. Výbor pre audit schválil rozpočet na povolené neaudítorské služby a monitoroval dodržiavanie rozpočtového limitu.

Informácie o odmenách bankového audítora

v tis. EUR	2019	2020
Odmeny za štatutárne audity individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky	559	538
Odmeny za ostatné audítorské služby	116	44
Odmeny za ekonomické poradenstvo vrátane daňového poradenstva	85	97
Suma	**760**	**679**

Koncepcia rozmanitosti

Politika BKS Bank v oblasti ľudských zdrojov je zameraná na poskytovanie rovnakých príležitostí a práv všetkým zamestnancom a na zabránenie akejkoľvek formy diskriminácie. Pri výbere zamestnancov, ale aj pri zložení predstavenstva, obsadení riadiacich pozícií a pri navrhovaní kandidátov na voľbu do dozornej rady venujeme pozornosť odbornej a osobnostnej kvalifikácii uchádzačov a aspektom rozmanitosti.

Rovnosť príležitostí a individualita od samého začiatku

Súčasťou nášho sebavedomia je, že všetkým zamestnancom ponúkame možnosť rozvíjať sa a napredovať vo svojej práci podľa svojich najlepších schopností. Rozhodne sa staviame proti akejkoľvek forme znevýhodnenia alebo diskriminácie. Pri výbere zamestnancov sa vždy rozhodujeme pre zamestnanca, ktorý má najlepšie predpoklady, bez ohľadu na pohlavie, vek alebo sociálno-kultúrne zázemie. Pri obsadzovaní manažérskych pozícií majú všetci zamestnanci rovnaké kariérne príležitosti.

Stanovili sme si cieľ obsadzovať vrcholové manažérske a výkonné pozície predovšetkým zamestnancami z vlastných radov a na to sme si stanovili aj cieľovú kvótu. Aby sme to dosiahli, máme niekoľko podporných a rozvojových programov. Záujemcovia sa môžu do týchto podporných a rozvojových programov prihlásiť z vlastnej iniciatívy; nominácia zo strany vedúcich pracovníkov sa nevyžaduje. Týmto spôsobom zabezpečujeme rovnaké príležitosti.

Okrem toho sme pred rokmi zaviedli Kódex správania, v ktorom sme stanovili náš postoj k rovnosti príležitostí, rovnakému zaobchádzaniu a rozmanitosti.

S cieľom splniť požiadavky na zvýšenie rozmanitosti v BKS Bank bola vo vykazovanom roku vymenovaná pracovníčka pre rozmanitosť. Zabezpečuje ďalší rozvoj riadenia rozmanitosti v súlade s medzinárodnými štandardmi.

Kritériá výberu členov predstavenstva a dozorných rády

Pri navrhovaní kandidátov na obsadenie uvoľnených mandátov valnému zhromaždeniu venujú nominačný výbor aj celá dozorná rada pozornosť primeranému zastúpeniu oboch pohlaví, medzinárodnému charakteru, vekovej štruktúre, ako aj vzdelaniu a odbornosti potenciálnych kandidátov. Kritériá výberu členov predstavenstva a dozornej rady sú stanovené v politike BKS Bank pre spôsobilosť a dôveryhodnosť.

Pre výber členov predstavenstva a dozornej rady sa vyžadujú primerané teoretické vzdelanie, praktické znalosti a niekoľkoročné skúsenosti v oblasti riadenia. Okrem toho si spôsobilosť člena predstavenstva alebo dozornej rady vyžaduje, aby boli splnené osobné predpoklady ako úprimnosť a nestrannosť, osobná spoľahlivosť, dobrá povesť a kritériá správneho riadenia.

Zástupcovia kapitálu v dozornej rade BKS Bank sú vysokokvalifikovaní odborníci v oblasti bankovníctva a podnikania s relevantnými skúsenosťami v strategických otázkach a majú vynikajúce znalosti v oblasti účtovníctva a financovania, ako aj v oblasti digitalizácie.

Všetci členovia predstavenstva a väčšina členov dozornej rady majú vysokoškolské vzdelanie a zastávajú alebo zastávali vedúce pozície v bankovníctve, poisťovníctve a priemysle.

Traja členovia dozornej rady vyučujú a vykonávajú výskum na univerzitách a v neuniverzitných výskumných inštitúciách.

Zástupcovia zamestnancov v dozornej rade sú dlhoroční zamestnanci a majú hlboké znalosti o BKS Bank.

Členovia predstavenstva a zástupcovia kapitálu v dozornej rade majú bohaté skúsenosti s riadením v národných a medzinárodných spoločnostiach alebo výskumných inštitúciách. Sú vynikajúco oboznámení s osobitosťami, ktoré vyplývajú buď z rôznych kultúrnych konvencií, alebo iných právnych systémov. Členovia predstavenstva a dozornej rady sa vyznačujú dobrou znalosťou cudzích jazykov.

Vek zohráva zásadnú úlohu pri posudzovaní vhodnosti potenciálnych kandidátov, keďže vyvážené vekové rozloženie je dôležité pre posúdenie vecných otázok a z dôvodov nástupníctva.

Nechceme nikoho diskriminovať na základe konkrétneho veku, ale dbáme na vekové zloženie, ktoré zodpovedá aj rozloženiu v pracovnej populácii alebo na príslušných odborných pozíciách. Vek zástupcov kapitálu v dozornej rade sa preto pohybuje od 50 do 73 rokov, zatiaľ čo vek členov predstavenstva je od 49 do 61 rokov.

Zamestnanci podľa národnosti

osoby	2019	2020
Rakúsko	810	807
Slovinsko	154	159
Chorvátsko	90	92
Slovensko	46	46
Nemecko	12	11
Taliansko	5	7
Maďarsko	4	3
Bosna a Hercegovina	5	5
Kanada	1	1
Bulharsko	1	1
Gruzínsko	0	1

Opatrenia na zlepšenie postavenia žien

Získavanie kvalifikovaných žien pre zodpovedné úlohy je nám obzvlášť blízke.

Na konci roka 2020 bolo medzi našimi manažérmi 33,2 % žien (v BKS Bank AG: 31,3 %, v oboch prípadoch bez predstavenstva, v roku 2019: BKS Bank Group 31,6 %, BKS Bank AG: 31,3%). S potešením môžeme oznámiť, že sme sa tak výrazne priblížili k nášmu cieľu 35 %, ktorý chceme dosiahnuť do konca roka 2022. Mimoriadne pozitívne je, že sa nám podarilo zvýšiť podiel žien aj na úrovni vedúcich oddelení a riaditeľov.

K zvyšovaniu podielu žien v manažérskych pozíciách významne prispieva náš kariérny program pre ženy Ženy. Perspektívy.Budúcnosť. Vo vykazovanom roku bolo opäť nominovaných 16 účastníčok a samotný kurz odštartuje Medzinárodný deň žien 2021. Doteraz sa na programe zúčastnilo 56 zamestnankýň z Rakúska a Slovinska. Viacerým z nich sa podarilo dosiahnuť riadiacu pozíciu a dve absolventky boli vo vykazovanom roku vymenované za vedúce oddelenia.

Zlučiteľnosť práce a rodiny zohráva rozhodujúcu úlohu pri zvažovaní kariéry. BKS Bank podporuje svojich zamestnancov širokou škálou ponúk, ktoré im pomáhajú dosiahnuť rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom. Flexibilné modely pracovného času, komplexné odborné a ďalšie vzdelávanie, starostlivosť o malé deti, podpora prázdninovej starostlivosti a aktívne presadzovanie otcovskej dovolenky sú len niektoré príklady, na ktoré boli vynaložené aj príslušné finančné prostriedky. Tieto iniciatívy boli v rokoch 2010, 2013, 2016 a 2019 ocenené Spolkovým ministerstvom hospodárstva, rodiny a mládeže certifikátom auditu berufundfamilie.

V Slovinsku je BKS Bank držiteľom príslušného certifikátu pre danú krajinu od roku 2015. V Chorvátsku sme od roku 2017 získali ocenenie MAMFORCE©-Standard ako spoločnosť priateľská k rodine.

V súlade so zásadou Za rovnakú prácu rovnaká mzda robíme všetko, čo je v našich silách, aby sme ešte viac znížili rozdiely v odmeňovaní medzi pohlaviami. Rozdiel v príjmoch je spôsobený najmä tým, že podstatne viac žien ako mužov pracuje na čiastočný úväzok a preto majú pomalší kariérny postup.

Našťastie sa nám od roku 2016 podarilo znížiť rozdiely v odmeňovaní žien a mužov v Rakúsku z 19,23 % na 16,42 %. Naším cieľom je ďalšie zníženie na 12 % do roku 2025. Z tohto dôvodu umožňujeme zastávať vedúce pozície pri práci na čiastočný úväzok a chceme prijať opatrenia, ktoré uľahčia pracovný pomer na plný úväzok pre zamestnankyne s deťmi.

Chceme tiež povzbudiť staršie zamestnankyne, aby sa profesionálne ďalej rozvíjali a využili tak príležitosti na ďalšie zlepšenie svojej príjmovej situácie. Preto im zámerne ukazujeme kariérne cesty a informujeme ich o negatívnych finančných dôsledkoch dlhodobého zamestnania na čiastočný úväzok.

V roku 2014 stanovil Nominačný výbor cieľovú kvótu pre nedostatočne zastúpené pohlavie vo vedení spoločnosti a dozornej rade na 30 %. Členovia Nominačného výboru monitorujú dodržiavanie cieľovej kvóty a preverujú účinnosť stanovených opatrení na podporu žien.

V roku 2020 tvorili ženy 40 % zástupcov kapitálu a polovicu zástupcov zamestnancov v dozornej rade, čo zodpovedá celkovej kvóte 43 %.

Za podpredsedníčku dozornej rady bola vo vykazovanom roku prvýkrát zvolená žena, Univ.-Prof. Dr. Sabine Urnik. Podiel žien v správnej rade bol na konci roka 33 %.

Ženy v riadiacich pozíciách (skupina BKS Bank)

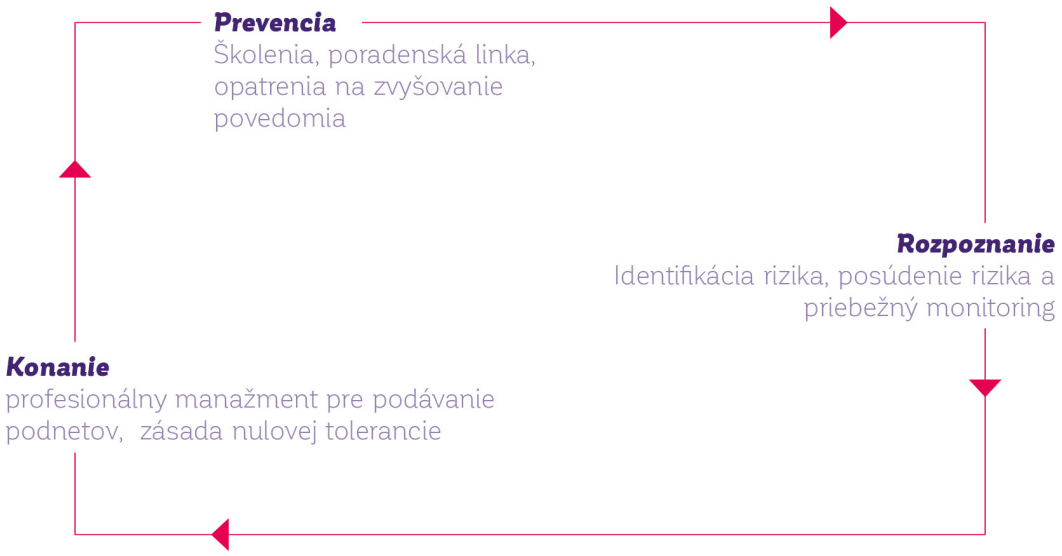
Rozhodný deň 31. 12. 2020	Počet žien	Ukazovateľ	Počet mužov	Ukazovateľ
Predstavenstvo	1	33 %	2	67 %
Dozorná rada (zástupcovia kapitálu)	4	40 %	6	60 %
Dozorná rada (zástupcovia zamestnancov)	2	50 %	2	50 %
Ostatné riadiace pozície	63	33 %	127	67 %

Systém riadenia súladu

Súlad je popri riadení rizika a systéme vnútorného auditu tretím pilierom monitoringu spoločnosti. Hlavným cieľom je predchádzať porušovaniu zákonov a predpisov a chrániť skupinu BKS Bank, jej zamestnancov, manažérov a orgány, ako aj vlastníkov pred výskytom rizík súladu. Z tohto dôvodu bol v skupine BKS Bank zavedený systém riadenia súladu.

Naše komplexné povinnosti týkajúce sa súladu berieme veľmi vážne. Očakávame, že naši manažéri a zamestnanci budú pri svojej každodennej práci dodržiavať zákony, predpisy a interné pravidlá a budú sa riadiť našimi firemnými hodnotami. Rozhodujúcu úlohu pritom zohráva hodnota integrity: Integrita zabezpečuje dôveru zákazníkov, akcionárov, zamestnancov a obchodných partnerov k našej spoločnosti a tým aj náš dlhodobý úspech. Aby sme zabezpečili, že naše správanie bude v súlade s právnymi, regulačnými a etickými požiadavkami, vytvorili sme systém riadenia súladu založený na troch prvkoch: rozpoznanie, prevencia a konanie. Osobitnú pozornosť venujeme téme prevencie pomocou cielených komunikačných a vzdelávacích opatrení.

Systém riadenia súladu v BKS Bank



Noví zamestnanci absolvujú školenia o agendách súladu ihneď po nástupe do práce. V ďalšom kroku sa všetci zamestnanci zúčastňujú povinných seminárov o súlade aspoň raz za tri roky. Okrem toho je potrebné pravidelne absolvovať kurzy elektronického vzdelávania. Ďalší dôraz sa kladie na prísne dodržiavanie zásady Poznaj svojho zákazníka. To zahŕňa o. i. zistenie a zdokumentovanie totožnosti klienta a jeho skutočných vlastníkov, ako aj pôvodu aktív použitých v obchodnom vzťahu alebo transakcii. Okrem toho sa kontroluje aj účel vykonávaných transakcií na základe rizika.

Rozsiahle agendy súladu zahŕňajú predovšetkým tieto základné oblasti súladu: Prevencia prania špinavých peňazí, prevencia financovania terorizmu, dodržiavanie finančných sankcií, súlad

kapitálových trhov a cenných papierov, boj proti korupcii a dodržiavanie zákona o bankách podľa zákonných požiadaviek.

Úradník pre boj proti praniu špinavých peňazí a jeho tím sa zaoberajú komplexnými opatreniami na zamedzenie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a na dodržiavanie finančných sankcií. Okrem toho je tento tím zodpovedný za vytvorenie a ďalší rozvoj funkčného systému prevencie podvodov.

Komplexné, priebežne aktualizované hodnotenie rizika identifikuje potenciálne riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktoré by sa mohli prejaviť v obchodných operáciách. Tvorí základ pre úzko prepojenú sieť technických a organizačných protiopatrení, ktorých cieľom je zabrániť zneužitiu BKS Bank na pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu.

V januári 2020 nadobudli účinnosť novely zákonov o praní špinavých peňazí na finančnom trhu a o registri ekonomických vlastníkov, ktoré presadzujú mnohé ustanovenia 5. smernice EÚ o praní špinavých peňazí. Tieto predpisy boli v BKS Bank riadne implementované.

Katalóg kritérií, ktorý siaha ďaleko nad rámec zákonných minimálnych požiadaviek, definuje ďalšie podmienky na nadviazanie a udržanie obchodného vzťahu. Katalóg sa vzťahuje aj na vlastné transakcie BKS Bank. Preto sa dištancujeme od všetkých spoločností a osôb, ktoré nerešpektujú medzinárodne uznávané zásady, ako sú Deklarácia OSN o ľudských právach alebo Deklarácia MOP, alebo ktoré šíria zakázané myšlienky. Katalóg obsahuje aj množstvo ďalších kritérií, ktoré vedú k zamietnutiu obchodného vzťahu, ako napríklad pornografia a prostitúcia, detská práca, výroba jadrovej energie, obchod s drahými kameňmi a nerastmi z konfliktných oblastí alebo s chránenými zvieratami.

Splnomocnenec pre súlad WAG (zákon o dohľade nad cennými papiermi) a jeho tím „súladu kapitálového trhu“ sa starajú o tie otázky súladu ktoré musí BKS Bank ako kótovaná spoločnosť a poskytovateľ služieb pre finančné nástroje dodržiavať. Patria sem najmä príprava pravidiel pre súlad, vypracovanie a vykonávanie komunikačných a školiacich opatrení, zavedenie systémov na prevenciu a boj proti obchodovaniu s dôvernými informáciami a trhovými manipuláciám a pravidelné hodnotenie rizík súladu. Túto oblasť úloh dopĺňajú procesy a predpisy týkajúce sa boja proti korupcii.

MiFID II a jej rozsiahle sprievodné normy naďalej predstavovali výzvu. Mimoriadna šírka právnych aktov a rôzne formy soft law spôsobujú, že spracovanie týchto ustanovení je mimoriadne zložité. Skutočnosť, že právne predpísané formalizmy sú v každom prípade sprevádzané výhodami pre klientov alebo účastníkov trhu, nie je vždy jasne rozoznateľná.

BKS Bank tiež vymenovala pracovníka pre súlad so zákonom o bankách. Spolu s tímom špecialistov v oblasti dodržiavania súladu s predpismi tento pracovník zabezpečuje, aby sa priebežne monitorovali ustanovenia, ktoré má BKS Bank dodržiavať v oblastiach stanovených zákonom, aby sa identifikovali zmeny v zákonoch a aby sa v prípade potreby iniciovali vykonávacie opatrenia.

Vzhľadom na početné právne novinky v obchodnom roku 2020 boli zamestnanci pracujúci v oblasti súladu s BWG vyzvaní, aby si udržiavali prehľad o týchto normách a používali systém, ktorý v maximálnej možnej miere znižuje riziko porušovania týchto predpisov.

Títo zamestnanci podliehajú viacerým povinnostiam v oblasti dohľadu, kontroly, podávania správ a informovania. Na druhej strane disponujú rozsiahlymi informačnými a vyšetrovacími právomocam. Bolo ustanovené nezávislé podávanie správ predstavenstvu, dozornej rade, Úradu pre dohľad nad finančným trhom a v prípade potreby aj vládnym orgánom. V zahraničných pobočkách a dcérskych spoločnostiach sú tiež zavedené aj systémy riadenia súladu.

Transakcie riaditeľov

BKS Bank je povinná zverejňovať správy o transakciách riaditeľov. Ku koncu obchodného dňa 2020 mali členovia predstavenstva na svojich účtoch cenných papierov v BKS Bank spolu 7 522 kmeňových akcií; členovia dozornej rady mali 9 424 kmeňových akcií. Celkovo to zodpovedalo podielu približne 0,04 % vydaných akcií. Nákupy a predaje členov predstavenstva a dozornej rady, ako aj úzko prepojených osôb sa oznamujú Úradu pre finančný trh (FMA) v súlade s nariadením EÚ o zneužívaní trhu, zverejňujú sa v celej Európe prostredníctvom tlačových agentúr a zverejňujú sa na webovej stránke BKS Bank. To sa vykoná, ak hodnota príslušných transakcií na vlastný účet dosiahne alebo prekročí celkovú sumu 5 000 EUR v kalendárnom roku. V uplynulom obchodnom roku neboli žiadne oznámenia o transakciách riaditeľov.

Informácie o súlade a AML v súvislosti s BKS Bank na internete

	Adresy na internete
Výpis z obchodného registra Vyhlásenie AML Banková licencia Certifikácia podľa USA Patriot Act Wolfsbergov dotazník BKS Bank AG W-8BEN-E, W-8IMY Oznámenia o transakciách riaditeľov	www.bks.at/investor-relations/compliance-informationen

Nezávislé hodnotenie funkčnosti systému riadenia rizika

Spoločnosť KPMG Austria GmbH vykonala posúdenie funkčnosti riadenia rizika v BKS Bank v súlade s pravidlom C č. 83 Rakúskeho kódexu správy a riadenia spoločností. Audítor sa pritom riadil štandardom vydaným Výborom sponzorských organizácií komisie Treadway (COSO) pre celopodnikové riadenie rizika.

Audítor okrem iného posúdil rizikovú politiku a stratégiu a organizáciu riadenia rizík. Skúmal sa aj postup identifikácie, analýzy a hodnotenia rizík, ako aj opatrenia na riadenie rizika. Okrem toho sa podrobne preskúmalo monitorovanie rizika a podávanie správ o riadení rizika. Audítor predložil svoju správu o funkčnosti riadenia rizika predsedovi dozornej rady.

Na zasadnutí výboru pre audit 11. septembra 2020 bol prerokovaný výsledok auditu v súlade s pravidlom C č. 83 ÖCGK pre rok 2020 a v súlade s požiadavkami § 63a ods. 4 rakúskeho zákona o bankách sa podrobne riešilo riadenie rizika a jeho aktuálny ďalší vývoj. Predseda dozornej rady informoval celú dozornú radu, že audit v súlade s pravidlom C č. 83 neviedol k žiadnym námietkam a že BKS Bank má funkčný systém riadenia rizika. Na druhom zasadnutí výboru pre audit sa v súlade s požiadavkami § 63a ods. 4 rakúskeho zákona o bankách podrobne diskutovalo o riadení rizika a jeho aktuálnom ďalšom vývoji.

Výbor pre riziká na svojom zasadnutí 2. decembra 2020 rokoval o cieľoch a presadzovaní opatrení stratégie v oblasti rizika. Riadenie rizika v BKS Bank je podrobne opísané vo Výročnej správe 2020 od strany 187.

V súlade s C-pravidlom č. 18 ÖCGK, prípadne v súlade s § 42 zákona o bankách má BKS Bank oddelenie vnútorného auditu, ktorého činnosť vychádza z plánu auditu schváleného predstavenstvom a odsúhlaseného výborom pre audit, prípadne plénom dozornej rady. Oddelenie vnútorného auditu posudzuje riziká všetkých podnikových činností a prevádzkových procesov, identifikuje potenciál na zvýšenie efektívnosti a monitoruje dodržiavanie právnych ustanovení a interných smerníc.

Ďalším ústredným prvkom nášho podnikového monitorovania je systém vnútornej kontroly (IKS). IKS je štruktúrovaný na základe rizika a zahŕňa veľké množstvo kontrolných opatrení, ktoré podporujú efektívny a správny spôsob práce. Jeho jadrom je matica kontroly rizika, v ktorej sú kontroly prepojené s identifikovanými a hodnotenými rizikami podľa jednotlivých obchodných a podporných procesov. Okrem toho pravidelne preverujeme kvalitu kontrol pomocou modelu vyspelosti. Štruktúra a zodpovednosti IKS sú jasne definované. Koordinátori IKS neustále rozvíjajú systém vnútornej kontroly a pravidelne podávajú správy predstavenstvu. Týmto spôsobom neustále zlepšujeme podnikové monitorovanie a zabezpečujeme ochranu majetku a zvyšovanie ziskovosti.

Účtovníctvo a zverejňovanie

BKS Bank AG ako kótovaná spoločnosť zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku a skrátenú konsolidovanú priebežnú správu obsiahnutú v polročnej finančnej správe v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom EÚ. Výročné finančné správy zverejňujeme najneskôr do štyroch mesiacov, polročné finančné správy a priebežné správy najneskôr do troch mesiacov po skončení vykazovaného obdobia. Uvedené správy uchovávame verejne prístupné vždy po dobu desiatich rokov, pričom na centrálne uchovávanie povinných informácií používame Informačné centrum emitenta Oesterreichische Kontrollbank AG (OeKB) ako oficiálne určený systém centrálneho uchovávania predpísaných informácií. Na internetovej stránke BKS Bank sú zverejnené finančné správy v nemčine a angličtine.

Účtovníctvo skupiny BKS Bank poskytuje pravdivý a verný obraz aktív, finančnej a rizikovej pozície a výnosov. Spoločnosť v správe o hospodárení skupiny prezentuje primeranú analýzu priebehu podnikania a opisuje v nej významné finančné riziká a neistoty, ktorým je spoločnosť vystavená.

Uvádzajú sa aj hlavné črty systému vnútornej kontroly a systému riadenia rizika v súvislosti s účtovným procesom. Informácie o zodpovednom zaobchádzaní spoločnosti s rôznymi druhmi rizika sú uvedené v poznámkach. Zverejňujeme samostatnú správu o udržateľnosti, ktorá zahŕňa požiadavky nefinančného výkazu.

Individuálna účtovná závierka BKS Bank AG je zostavená v súlade s ustanoveniami rakúskeho obchodného zákonníka (UGB). Konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku zostavuje spoločnosť, overuje ju audítor zvolený valným zhromaždením a schvaľuje alebo prijíma dozorná rada.

Kalendár spoločnosti na aktuálne prebiehajúci a nasledujúci rok je zverejnený vo finančných správach a na internete. Vnútorné informácie okamžite zverejňujeme na našej webovej stránke a uchovávame ich online najmenej päť rokov.

Klagenfurt am Wörthersee, 08. marec 2021

Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva

Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
člen predstavenstva

Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva

Správa predsedu dozornej rady

Vážené dámy a páni,
uplynulému obchodnému roku, rovnako ako celému svetu, dominovala jedna téma. Svoju správu by som však chcel začať nie pandémiou, ale výberom vynikajúcich úspechov v roku 2020, na ktoré môže BKS Bank poukázať.

Nová identita značky BKS Bank jej dodala sviežu a omladenú tvár. Zaviazaním sa k novým základným hodnotám značky – srdečná, vynikajúca, regionálne prepojená, orientovaná na budúcnosť, silná vo vzťahoch, zodpovedná – BKS Bank opisuje, čím je a čím chce zostať: Srdečnou bankou pre budúcnosť, v ktorej sa oplatí žiť.

O tom, že BKS Bank záleží predovšetkým na budúcnosti, svedčí množstvo ocenení, ktoré získala v roku 2020: Certifikát Green Brand (certifikačná značku EÚ, ktorú BKS Bank získala v roku 2020) môžu používať spoločnosti s mimoriadne vysokou úrovňou ekologickej udržateľnosti. Kmeňová akcia BKS Bank bola v júni 2020 opäť zaradená do indexu udržateľnosti VÖNIX na Viedenskej burze cenných papierov.

Systém environmentálneho manažérstva a auditu (EMAS) je jedným z najrozšírenejších a najnáročnejších systémov environmentálneho manažérstva v Európe. Spoločnosť Quality Austria v roku 2020 opäť priznala BKS Bank tento certifikát.

Tieto ocenenia sú uznaním, na ktoré sme hrdí. Zároveň však predstavujú záväzok udržiavať vysoké štandardy BKS Bank aj v budúcnosti.

Predstavenstvo spolu so všetkými zamestnancami a manažérmi viedlo našu banku v roku plnom rušných udalostí. Na pozadí pandémie a s ňou spojenej hospodárskej krízy je pôsobivé vidieť, aký ročný výsledok sa napriek tomu podarilo dosiahnuť. Predovšetkým výsledok z prevádzkovej činnosti ma utvrdzuje v presvedčení, že BKS Bank je odolná voči kríze a môže s dôverou hľadieť do nasledujúcich obchodných rokov.

Aj spätná väzba od zákazníkov, zamestnancov a zainteresovaných strán, ktorú moji kolegovia v dozornej rade a ja osobne dostávame, svedčí o tom, že

dôvera, ktorú BKS Bank vkladá do svojich partnerov aj v ťažkých časoch, vedie k vysokej miere ocenenia a posilňuje naše spoločné vzťahy.

Na druhej strane je menej potešiteľné, že vzťahy s dvoma menšinovými akcionármi patriacimi do skupiny UniCredit Group ostávajú naďalej zahmlené. V dôsledku napadnutia platne prijatých väčšinových uznesení riadnych valných zhromaždení v rokoch 2019 a 2020 na súde a iniciovaním ďalších konaní vznikli banke BKS vysoké náklady, ktoré v konečnom dôsledku poškodzujú našich akcionárov, zamestnancov a klientov.

Našťastie, Najvyšší súd medzičasom rozhodol, že žiadosť o osobitný súdny audit týkajúci sa finančných rokov od roku 1994 podala skupina UniCredit neoprávnene a definitívne ju zamietol. Toto rozhodnutie potvrdzuje názor BKS Bank, že vždy uplatňovala správnu obchodnú politiku. Napriek tomu nezatvárame dvere serióznym rokovaniam s cieľom nájsť obojstranne prijateľné riešenie na ukončenie zostávajúcich sporov so skupinou UniCredit.

Intenzívna koordinácia medzi dozornou radou a predstavenstvom

Dozorná rada monitorovala predstavenstvo a podporovala ho pri riadení BKS Bank a spoločností skupiny. Uskutočnilo sa päť zasadnutí, na ktorých členovia dozornej rady spolu s predstavenstvom diskutovali o ekonomickej situácii vrátane situácie v oblasti rizika a jeho riadenia, ale aj o ďalšom strategickom vývoji a ďalších udalostiach relevantných pre banku. Vzhľadom na pandémiu sa tieto stretnutia v súlade s právnymi a regulačnými požiadavkami.konali najmä ako virtuálne stretnutia,

Dozorná rada bola včas a komplexne informovaná predstavenstvom prostredníctvom písomných a ústnych správ. Bol som v pravidelnom kontakte s predsedníčkou predstavenstva a okrem iného sme analyzovali vývoj podnikania, riadenie rizika a stratégiu a diskutovali o nich. Dozorná rada sa tak podieľala na všetkých rozhodnutiach dôležitých pre BKS Bank. Bola tak schopná plniť si povinnosti, ktoré jej vyplývajú zo zákonov, stanov a ustanovení Rakúskeho kódexu správy a riadenia spoločností. Dozorná rada sa presvedčila o zákonnosti, účelnosti a správnosti riadenia banky.

Dozorná rada združuje svoju pôsobnosť v siedmich výboroch. Na strane 33 a nasl. tejto správy sa podrobne uvádzajú hlavné body činnosti výborov. Zloženie a nezávislosť dozornej rady, kritériá jej nezávislosti, jej pracovné metódy a rozhodovacie právomoci sú podrobne vysvetlené od strany 23. S týmito vysvetleniami vo svojej správe plne súhlasím.

Personálne zmeny v dozornej rade

V uplynulom obchodnom roku došlo v dozornej rade k niekoľkým personálnym zmenám. Pán KR Karl Samstag sa na konci valného zhromaždenia po sedemnástich rokoch pôsobenia v dozornej rade vzdal svojho mandátu. Chcel by som sa úprimne poďakovať pánovi Samstagovi za to, že počas toľkých rokov poskytoval BKS Bank svoje bohaté skúsenosti v oblasti riadenia bánk a odborné znalosti. Do budúcnosti mu prajem len to najlepšie. Na konci riadneho valného zhromaždenia sa po troch rokoch skončil mandát v dozornej rade Mag. Gregora Hofstättera-Pobsta.

Obzvlášť ma teší, že po odchode dvoch spomenutých členov môžeme privítať nových členov dozornej rady, Prof. Dr. Susanne Kalss a Mag. Hannesa Bognera. Valné zhromaždenie ich zvolilo veľkou väčšinou hlasov. Univ.-Prof. Susanne Kalss je jednou z najuznávanejších profesoriek práva obchodných spoločností v Rakúsku a jej komentáre k rakúskemu zákonu o akciových spoločnostiach a k právu súkromných nadácií sú dobre

známe a vysoko cenené. Mag. Hannes Bogner bol po štúdiu politológie a žurnalistiky, ako aj obchodnej administratívy, v roku 1988 prijatý do praxe ako daňový poradca a v roku 1993 ako certifikovaný audítor a daňový poradca. Mag. Bogner zastával do roku 2016 rôzne pozície v predstavenstve a v súčasnosti je aj členom dozorných rád iných spoločností kótovaných na burze v Rakúsku. Mag. Klaus Wallner bol jednohlasne opätovne zvolený.

Z dôvodu blížiaceho sa odchodu do dôchodku sa pán Hanspeter Traar vzdal funkcie jedného zo zástupcov zamestnancov v dozornej rade s účinnosťou od 20. apríla 2020. Od 13. mája bol novo vymenovaný za člena dozornej rady pán Sandro Colazzo.

Novo a opätovne zvolení členovia dozornej rady sa vyhlásili za nezávislých. Boli predložené príslušné vyhlásenia podľa § 87 ods. 2 zákona o akciových spoločnostiach. Nominačný výbor preskúmal kvalifikáciu kandidátov v súlade so zákonnými požiadavkami.

Na plenárnom zasadnutí, ktoré sa konalo po 81. valnom zhromaždení, som bol potvrdený vo funkcii predsedu. Za moju zástupkyňu bola zvolená Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine

Urnik. Na tomto zasadnutí boli vymenovaní aj členovia siedmich výborov.

Rozmanitosť

V uplynulom obchodnom roku tvorili ženy 40 % zástupcov kapitálu a polovicu zástupcov zamestnancov, čo zodpovedá celkovej kvóte 43 %. Kvótu 30 % žien a mužov v dozornej rade stanovenú rakúskym zákonom o akciových spoločnostiach spĺňajú zástupcovia kapitálu aj zástupcovia zamestnancov delegovaní v súlade s § 110 zákona o pracovnom práve (ArbVG). Na tomto mieste by som chcel zdôrazniť, že nominačný výbor pri svojich návrhoch na zloženie dozornej rady dbá na dodržiavanie všetkých aspektov rozmanitosti, ako sú vek, pohlavie, vzdelanie a vzdelanostná úroveň, ako aj medzinárodnosť. Zástupcovia kapitálu v dozornej rade sú skúsení lídri z finančného a IT sektora, priemyslu a univerzít. Pomáhajú formovať osudy BKS Bank s usilovnosťou a podnikateľskou víziou. Žiadny člen dozornej rady neabsentoval na viac ako polovici zasadnutí dozornej rady. Účasť všetkých členov dozornej rady na zasadnutiach bola približne 90 %.

Audit finančných výkazov

Audit účtovných záznamov, ročnej účtovnej závierky a správy o hospodárení za rok 2020 BKS Bank AG vykonala spoločnosť KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, pobočka Klagenfurt. Audit bol vykonaný v súlade s právnymi požiadavkami a neviedol k žiadnym námietkam. Audítor to potvrdil bez námietok v audítorskom stanovisku bez výhrad.

Pri audite ročnej účtovnej závierky za rok 2020 boli ako kľúčové audítorské záležitosti identifikované nasledovné záležitosti a riziko, ktoré z nich vyplýva, ako aj audítorský postup boli podrobne zaznamenané v audítorskom stanovisku:

- Stanovenie hodnoty pohľadávok voči
- zákazníkom
- Oceňovanie spoločností účtovaných metódou vlastného imania
- Právne spory 3-Banken-Gruppe s UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Na vyplatenie dividendy z akcie BKS Bank za obchodný rok 2020 je potrebné v tomto roku dodržať osobitné regulačné požiadavky: Na základe odporúčania ESMA stanovil Úrad pre dohľad nad finančným trhom FMA, že návrh na

dividendu musí byť daný na vedomie Úradu pre dohľad nad finančným trhom FMA.

BKS Bank navrhne valnému zhromaždeniu z bilančného zisku za rok 2020 vyplatiť dividendu vo výške 0,12 EUR, 6,0 mil. EUR prideliť do príjmovej rezervy a zvyšok preniesť na nový účet.

Konsolidovaná účtovná závierka zostavená v súlade s IFRS k 31. decembru 2020, ako aj správu o hospodárení skupiny, ktorá je v súlade s rakúskym právom obchodných spoločností, tiež overila spoločnosť KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, pobočka Klagenfurt. Všetky právne požiadavky boli splnené

a ani tento audit neviedol k námietkam. Podľa názoru audítorov konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz o aktívach a finančnej situácii skupiny BKS Bank k 31. decembru 2020, ako aj o výsledkoch hospodárenia a

peňažných tokoch za obdobie od 1. januára do 31. decembera 2020 v priebehu obchodného roka.

Audítori potvrdili, že správa o hospodárení skupiny je v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou, takže sú splnené požiadavky na oslobodenie od povinnosti zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku podľa rakúskeho práva. Všetky dokumenty týkajúce sa auditu účtovnej závierky, návrhu na rozdelenie zisku a správy audítora podrobne preskúmal výbor pre audit a predložil ich dozornej rade.

Dozorná rada súhlasila s výsledkami auditu, vyhlásila, že súhlasí s ročnou účtovnou závierkou a správou o hospodárení predloženými predstavenstvom a preto prijala ročnú účtovnú závierku spoločnosti za rok 2020 v súlade s § 96 ods. 4 zákona o akciových spoločnostiach. Dozorná rada tiež preskúmala konsolidovanú účtovnú závierku, správu o hospodárení skupiny, výročnú správu o riziku, nefinančnú správu a správu o riadení spoločnosti a vzala ju so súhlasom na vedomie.

V mene dozornej rady by som sa chcel poďakovať predstavenstvu, vedúcim pracovníkom a všetkým zamestnancom BKS Bank za ich osobné nasadenie. Chcel by som tiež vyjadriť osobitné poďakovanie našim klientom a akcionárom, ktorí do BKS Bank vkladajú veľkú dôveru.

Klagenfurt am Wörthersee, marec 2021

Gerhard Burtscher
predseda dozornej rady

Kontoauszüge
Münzzähler
SB-Service
Post für die Bank

Vzťahy s investormi

Vzťahy s investormi **54**

Vzťahy s investormi

Regionálna previazanosť a sila vzťahov

Tieto základné hodnoty značky BKS Bank boli v náročnom roku 2020 mimoriadne dôležité: Dôsledky pandémie a lockdown mnohých našich zákazníkov nielen ekonomicky zasiahli, ale zabránili aj mnohým cenným osobným stretnutiam. Namiesto toho sa prudko zvýšil počet digitálnych kontaktov, či už ide o telefonické stretnutie so zákazníkom, videokonferenciu so zainteresovanými stranami alebo uzatvorenie zmluvy prostredníctvom našich internetových portálov. Napriek „sociálnemu odstupu" digitálnych médií sa nám podarilo naďalej prehlbovať dobré vzťahy s našimi zákazníkmi a zainteresovanými stranami. Sme presvedčení, že kľúčovým dôvodom tohto úspechu bola naša regionálna blízkosť k zákazníkom.

Konverzia prioritných akcií

Od roku 1991 vydávala BKS Bank okrem kmeňových akcií, ktoré boli kótované na Viedenskej burze cenných papierov už v roku 1986, aj prioritné akcie. Obe akcie boli kótované v segmente aukcií na štandardnom trhu. Každá akcia predstavuje rovnaký podiel na upísanom kapitále. Nominálna hodnota základného imania je 85 885 800 EUR. Do 31. októbra 2020 bolo základné imanie rozdelené na 41 142 900 kmeňových akcií a 1 800 000 prioritných akcií.

Na valnom zhromaždení 29. mája 2020 a stretnutí prioritných akcionárov 9. júna 2020 bolo prijaté uznesenie o konverzii prioritných akcií na kmeňové akcie.

Po získaní potrebných úradných povolení bola konverzia 31. októbra konečne zapísaná do obchodného registra. V dôsledku toho sa nezmenené základné imanie od tohto dátumu rozdelilo na 42 942 900 kmeňových akcií bez menovitej hodnoty.

Tým bolo v plnej miere dodržané pravidlo C č. 2 (jedna akcia – jeden hlas) rakúskeho Kódexu správy a riadenia spoločností.

Konvertované prioritné akcie boli do 19. januára 2021 stále kótované pod samostatným ISIN AT0000A2HQD1 ako „kmeňové akcie BKS Bank z konverzie". Od 19. januára 2021 sa všetkým akciám pridelil ISIN AT0000624705, ktorý sa už vzťahoval na kmeňové akcie.

Ročná uzatváracia cena kmeňovej akcie BKS Bank k 30. decembru 2020 bola 12,5 EUR, pričom uzatváracia cena kmeňovej akcie BKS Bank z konverzie bola 13,6 EUR.

Dividenda

V súvislosti s pandémiou covidu-19 vydala Európska centrálna banka 27. marca 2020 odporúčanie ECB/2020/19 o výplate dividend a spätnom odkúpení akcií počas pandémie covidu-19. Rakúsky Úrad pre dohľad nad finančným trhom sa týmto odporúčaním riadil a v ten istý deň v liste adresovanom všetkým úverovým inštitúciám, nad ktorými vykonáva priamy dohľad, „dôrazne odporučil", aby nerozhodli o vyplatení dividend a aby neprijali žiadne nezáväzné ani záväzné dividendové záväzky na finančné roky 2019 a 2020.

BKS Bank podrobne analyzovala tieto úradné vyhlášky. Pri rozhodovaní o príprave návrhu na výplatu dividendy sa okrem ich odporúčacieho charakteru zohľadnili aj stanovy a spoločensko-právne predpisy prijaté akcionármi BKS Bank.

Stanovy BKS Bank platné v tom čase určovali, že prioritní akcionári dostanú dividendu minimálne vo výške 6 % pomernej časti základného imania, ktorá sa má rozdeliť v každom prípade v rozsahu, v akom je krytá bilančným ziskom.

S prihliadnutím na toto ustanovenie stanov bolo navrhnuté nasledovné rozdelenie zisku:

„a) minimálnu dividendu vo výške 0,12 EUR na každú prioritnú akciu bez hlasovacieho práva s nárokom na dividendu a

b) za splnenia odkladných podmienok, ktoré

i) odporúčanie Európskej centrálnej banky nevyplácať dividendy na základe vlastného uváženia (Odporúčanie Európskej centrálnej banky z 27. marca 2020 o vyplácaní dividend počas pandémie covidu-19 a o zrušení odporúčania ECB/2020/1 [ECB/2020/19] 2020/C 102 I/01) 31. 12. 2020 alebo skôr pre BKS Bank AG a (ii) v čase, keď nastane uvedená odkladná podmienka, neexistuje právne záväzný zákaz výplaty dividend, vyplatiť dividendu vo výške 0,12 EUR na každú kmeňovú akciu bez menovitej hodnoty s právom na dividendu, previesť sumu 216 000,00 EUR do budúcich období a vyčleniť sumu 5 769 572,09 EUR do rezervy na voľné príjmy.

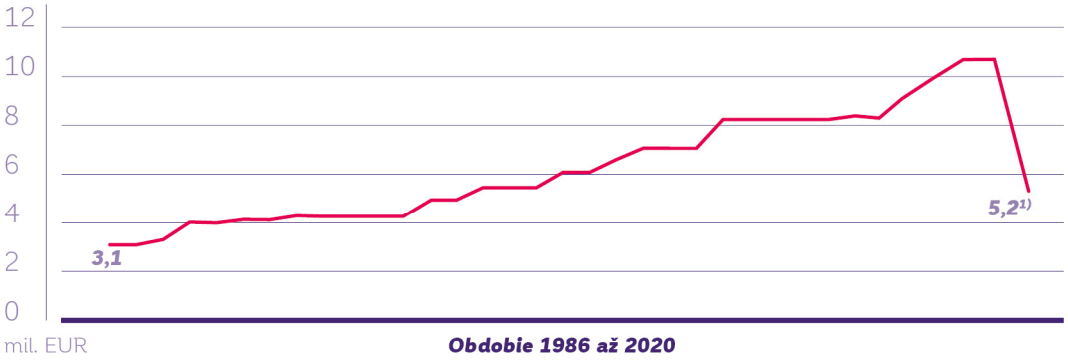
Okrem toho predstavenstvo a dozorná rada navrhli určiť ako dátum výplaty pre minimálnu dividendu podľa písm. a) 5. jún 2020 a pre dividendu podľa písmena b) 20. bankový pracovný deň po splnení oboch odkladných podmienok. Ak sa prioritné akcie konvertujú na kmeňové akcie, výplata prioritnej dividendy podľa písmena a) sa započíta s nárokmi na dividendu z čistého nerozdeleného zisku za účtovné obdobie 2019, ktorý možno pripísať týmto novým kmeňovým akciám.“

Valné zhromaždenie tento návrh schválilo.

Z prioritných akcií bola preto vyplatená dividenda vo výške 0,12 EUR.

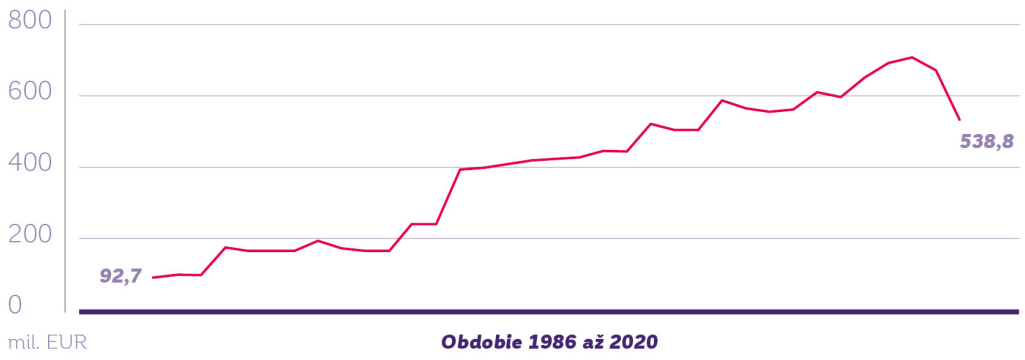
V decembri 2020 ECB vydala nové, odlišne znejúce odporúčanie (ECB/2020 /62), ktorým zrušila predchádzajúce odporúčanie. Tým bola splnená prvá podmienka uznesenia o dividendách a to zrušenie odporúčania ECB. Keďže neexistoval ani žiadny zákonný zákaz výplaty dividend, obe odkladné podmienky pre výplatu dividend z kmeňových akcií boli splnené. 18. januára 2021 bola vyplatená dividenda vo výške 0,12 EUR z kmeňových akcií BKS Bank bez menovitej hodnoty.

Vývoj dividend z akcií BKS Bank



[1)] Návrh 82. riadnemu valnému zhromaždeniu

Trhová kapitalizácia BKS Bank



Informácie o akcionárskej štruktúre BKS Bank nájdete okrem iného v správe o hospodárení skupiny na strane 82 a nasledujúcich, ako aj na našej webovej stránke www.bks.at » Vzťahy s investormi » Štruktúra akcionárov.

Valné zhromaždenia v roku 2020

V rozpočtovom roku 2020 sa konalo riadne valné zhromaždenie 29. mája. Keďže jedným z uznesení prijatých na tomto zhromaždení bola zmena stanov s cieľom konvertovať všetky existujúce prioritné akcie na kmeňové akcie zrušením preferencií v súlade s § 129 zákona o akciových spoločnostiach (AktG), konalo sa 9. júna ďalšie zhromaždenie výlučne pre prioritných akcionárov. Na tomto stretnutí prítomní prioritní akcionári jednomyseľne schválili zmenu stanov.

Obe stretnutia sa konali ako virtuálne valné zhromaždenia s cieľom chrániť účastníkov v súlade s ustanoveniami zákona covid-19 o obchodných spoločnostiach a vyhlášky vydanej na jeho základe. Obe tieto celé valné zhromaždenia boli vysielané ako živý prenos na internete. Živý prenos bol všeobecne prístupný. Práva akcionárov na valných zhromaždeniach sa vykonávali prostredníctvom osobitných splnomocnencov. Išlo o štyri osoby, ktoré boli nezávislé od BKS Bank a boli určené BKS Bank. Náklady na osobitných splnomocnencov znášala BKS Bank.

Úrad pre dohľad nad finančným trhom FMA schválil virtuálne konanie valných zhromaždení na základe uvedených právnych ustanovení.

Prebiehajúce konania

UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. ako menšinoví akcionári podali v júni 2019 Krajinskému súdu v Klagenfurte žiadosť o vymenovanie osobitného súdneho audítora podľa § 130 ods. 2 rakúskeho zákona o akciových spoločnostiach. V tomto konaní sa žalobcovia domáhali osobitného auditu v súvislosti s navýšením kapitálu emitenta v rokoch 1994 až 2018. Žalobu zamietli Krajinský súd v Klagenfurte v prvom stupni a Vyšší krajinský súd v Grazi v druhom stupni. Najvyšší súd rozhodnutím z novembra 2020 odvolanie žalobcov zamietol. Žiadosť UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. o vymenovanie osobitného audítora súdom bola preto s konečnou platnosťou zamietnutá. OGH poukázal najmä na skutočnosť, že žalobcom sa nepodarilo preukázať právny problém zásadného významu a že všetky informácie boli riadne poskytnuté.

V júni 2019 tí istí menšinoví akcionári podali žalobu na napadnutie uznesení riadneho valného zhromaždenia z 8. mája 2019, okrem iného z dôvodu odmietnutia vykonať osobitný audit. Po prerušení konania sa pokračovalo v konaní o zrušenie.

V júni 2020 tí istí menšinoví akcionári podali na Krajinskom súde v Klagenfurte žalobu proti uzneseniam riadneho valného zhromaždenia z 29. mája 2020. Napadanuté boli schválené absolutórium členov predstavenstva a (ne)absolutórium jednotlivých členov dozornej rady, ako aj odmietnutie vykonať rôzne osobitné audity. Taktiež žiadajú prijať kladné uznesenie o neuvoľnení členov predstavenstva a jednotlivých členov dozornej rady, o uvoľnení člena dozornej rady a prijať kladné uznesenie o vykonaní vyššie uvedených osobitných auditov. Konanie o námietkach bolo prerušené a spis bol predložený Komisii pre prevzatie.

Okrem toho sa v marci 2020 na žiadosť uvedených menšinových akcionárov rozhodlo o začatí konania pred Komisiou pre prevzatie podľa § 33 zákona o prevzatí. Predmetom prešetrovania v tomto konaní o preskúmanie je predbežná otázka týkajúca sa vyššie uvedeného konania o námietkach, či došlo k porušeniu povinnosti predložiť ponuku, najmä podľa § 22a ods. 3 alebo § 22 ods. 4 ÜbG, zo strany BKS Bank a jej pridružených právnických osôb. Podobne sa na žiadosť uvedených menšinových akcionárov rozhodlo o začatí konania o preskúmaní podľa § 33 zákona o prevzatí v prípade Oberbank a Bank für Tirol und Vorarlberg. Komisia pre prevzatie spojila tieto konania a uskutočnila vypočutie. Ešte stále nebolo o tom rozhodnuté.

Vzhľadom na väzby medzi členmi 3 Banken Gruupe môže mať porušenie povinnosti predložiť ponuku jednou z troch bánk vplyv aj na ostatné dve banky.

Po dôkladnom preskúmaní s pomocou externých odborníkov sa predstavenstvo domnieva, že obvinenia uvedených menšinových akcionárov sú neopodstatnené. Doterajší priebeh konania a vydané rozhodnutia, najmä zamietnutie vymenovania osobitného súdneho audítora Najvyšším súdom, potvrdzujú tento názor BKS Bank.

Komunikácia o vzťahoch s investormi

V oblasti finančnej komunikácie prikladáme na tlačových konferenciách a pri podávaní správ osobitný význam osvedčeným postupom pre transparentnosť a spravodlivé informovanie všetkých účastníkov trhu.

Naša webová stránka www.bks.at, časť » O nás » Vzťahy s investormi poskytuje rozsiahle firemné informácie a zabezpečuje priebežný tok informácií. Tlačové správy uverejňujeme na webovej stránke BKS Bank v časti » O nás » Novinky a tlač.

Od roku 2012 vypracúvame výročnú správu o udržateľnosti, ktorá je vypracovaná v súlade s požiadavkami Global Reporting Initiative (GRI) a spĺňa požiadavky zákona o trvalej udržateľnosti a zlepšovaní rozmanitosti (NaDiVeG). Podrobne v ňom informujeme o našej stratégii udržateľnosti, ako aj o mnohých aktivitách v oblastiach stratégie a riadenia, zamestnancov, produktov a inovácií, spoločnosti a sociálnych záležitostí, životného prostredia a ochrany klímy.

Správu o udržateľnosti 2020 uverejňujeme súčasne s touto výročnou správou na našej webovej stránke www.bks.at » O nás » Vzťahy s investormi » Správy a publikácie.

Firemný kalendár 2021

Dátum	Obsah oznámenia
31.03.2021	Tlačová konferencia k ročnej účtovnej závierke za rok 2020
31.03.2021	Zverejnenie ročnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky za rok 2020 na internete a v úradnom vestníku Wiener Zeitung
17.05.2021	82. riadne valné zhromaždenie
19.05.2021	Dátum ukončenia vyplácania dividend
20.05.2021	Dátum zápisu
21.05.2021	Deň výplaty dividend
28.05.2021	Priebežná správa k 31. marcu 2021
27.08.2021	Polročná finančná správa 2021
26.11.2021	Priebežná správa k 30. septembru 2021

Kontakt pre vzťahy s investormi

Mag. Herbert Titze
Vedúci oddelenia pre vzťahy s investormi
E-Mail: investor.relations@bks.at

Stratégia spoločnosti

O nás **62**

Za čo sa zasadzujeme **63**

Na čo sme hrdí **64**

Naša stratégia **66**

Ihr Herz schlägt
für die Natur.
Privatkunden
Firmenkunden
§ AGB
€ Preisaushang Privatkunden
€ Preisaushang Firmenkunden

O nás

Naše korene sú na juhu Rakúska, v Korutánsku. Tam sme pred takmer 100 rokmi začali podporovať korutánske podniky v ich podnikateľských zámeroch. Dodnes sme spoľahlivým partnerom regionálneho hospodárstva. Počet regiónov, v ktorých pôsobíme, však od čias nášho založenia neustále rastie. Dnes sme hrdí na to, že máme zastúpenie v piatich krajinách s celkovo 64 pobočkami. 1 133 zamestnancom ponúkame atraktívne a bezpečné pracovné miesta.

Naša ponuka produktov a služieb sa v priebehu rokov neustále vyvíjala. To nám umožnilo osloviť aj nové segmenty zákazníkov. V 60. rokoch sme začali rozširovať svoje obchodné aktivity o retailové bankovníctvo. Medzinárodná expanzia do susedných krajín sa uskutočnila koncom 90. rokov. S potešením môžeme konštatovať, že ku klientele BKS Bank patrí viac ako 192 400 súkromných a firemných zákazníkov. Kmeňové akcie BKS Bank sú kótované na Viedenskej burze cenných papierov od roku 1986.

Naši zákazníci

V oblasti firemných zákazníkov sa zameriavame predovšetkým na oslovovanie priemyselných podnikov, komerčných zákazníkov, neziskových bytových združení, developerov, obcí a verejných inštitúcií, ako aj na slobodné povolania. Naša ponuka poradenských služieb a produktov zahŕňa tradičné bankové produkty ako prevádzkový kapitál, investičné a exportné financovanie a finančné poradenstvo. Okrem toho ponúkame produkty pre platobné transakcie vrátane riešení pre elektronický obchod, ako aj služby týkajúce sa účtov a kariet. V posledných rokoch sme tiež neustále rozširovali našu digitálnu ponuku pre firemných zákazníkov, naposledy v dôležitej oblasti lízingu. Rozsiahlu ponuku produktov dopĺňajú vkladové obchody, ako aj produkty na investovanie prebytkov likvidity a akumuláciu aktív. Staráme sa približne o 25 100 firemných zákazníkov.

Segment súkromných klientov zahŕňa zamestnancov, štátnych zamestnancov a príslušníkov lekárskych povolaní. Naša ponuka produktov a služieb pre súkromných zákazníkov sa neustále rozširuje - najmä v digitálnej oblasti. Všetky každodenné bankové služby je teraz možné využívať digitálne. Patria sem napríklad účty, úvery na bývanie, spotrebné úvery, lízingové zmluvy a plány sporenia. Vynikajúca kvalita poradenstva poskytovaného našimi manažérmi vzťahov zostáva kľúčovou kompetenciou v oblasti súkromných klientov. Zákazníci, ktorí s nami chcú obchodovať výlučne digitálne, majú tiež možnosť poradiť sa s konzultačným odborníkom. Staráme sa približne o 167 300 súkromných zákazníkov.

Ďalšie podrobnosti o firemnom a retailovom bankovníctve nájdete v správe o segmentoch na strane 108 a nasledujúcich.

Naša oblasť trhu

Rakúsko je našou dominantnou trhovou oblasťou a zahŕňa regióny Korutánsko, Štajersko, Viedeň, Dolné Rakúsko a Burgenland. Okrem Rakúska nás zastupujú pobočky a lízingové spoločnosti v Slovinsku, Chorvátsku a Slovenskej republike. V Taliansku máme zastúpenie BKS Bank a prevádzkujeme spoločnosť BCS Fiduciaria Srl.

Naši partneri

Máme recipročné podiely v Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg AG. Tieto vzájomné podiely zabezpečujú našu nezávislosť, zatiaľ čo spoločné holdingové spoločnosti ponúkajú synergické efekty. Naše dlhoročné partnerstvá so spoločnosťami Bausparkasse Wüstenrot a Generali Versicherung dopĺňajú našu ponuku služieb.

O čo sa zasadzujeme

Ako banka so srdečným prístupom a regionálnymi väzbami sa staráme o to, aby sa našim klientom darilo. Ponúkame im vynikajúce poradenstvo, služby a kvalitu produktov, ako aj sieť vytvárajúcu hodnoty. Týmto spôsobom spoločne vytvárame budúcnosť, v ktorej sa z dlhodobého hľadiska oplatí žiť .

Naše poslanie

Naše hlboké regionálne korene nám poskytujú stabilitu a umožňujú nám zdravý rast v našich regiónoch.

Považujeme sa za komerčnú banku, ktorá je vo svojich rozhodnutiach nezávislá a samostatná.

Naša príslušnosť do skupiny 3 Banken Gruupe a rovnocenná spolupráca v rámci združenia nám dávajú silu veľkej banky.

Ideme po ceste, ktorú si sami určujeme. Krok za krokom sa prepracúvame medzi desať najvýznamnejších bánk v Rakúsku.

Riziká podstupujeme len vtedy, ak ich dokážeme zvládnuť vlastnými silami. To nám umožňuje zostať nezávislými a samostatnými.

Lepšie chápeme individuálne potreby našich zákazníkov. Ako špičková adresa pre náročných zákazníkov dokážeme skvele kombinovať excelentné poradenstvo s modernými digitálnymi riešeniami.

Žiť udržateľne pre nás znamená prevziať zodpovednosť za náš región a našu budúcnosť.

Naši zamestnanci konajú na vlastnú zodpovednosť a dbajú na kvalitu. Ponúkame im atraktívne pracovné miesto a perspektívy, ktoré sú výzvou. Investujeme do ich vzdelávania a podporujeme rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom.

Akcionárom ponúkame dlhodobé zvyšovanie hodnoty a primeraný ročný výnos. Tak sme pre investorov atraktívni a posilňujeme našu kapitálovú základňu.

Naše hodnoty

srdeční Dbáme na ľudskú blízkosť a komunikujeme z očí do očí: mimoriadne vďačne a empaticky.

silní vo vzťahoch Zo zamestnancov, zákazníkov a partnerov vytvárame skutočných fanúšikov a budujeme sieť vytvárajúcu hodnoty.

orientovaní na budúcnosť Sme zvedaví, včas rozpoznávame trendy, ktoré nám vyhovujú a prezieravo ich využívame, pričom nestrácame zo zreteľa to podstatné.

vedomí si zodpovednosti Sme vývesným štítom a multiplikátorom spoločenskej zodpovednosti, pracujeme pre zdravý a dlhodobý rast a investujeme doň.

excelentní Robíme len to, čo skutočne dokážeme, ale robíme to lepšie ako konkurencia a prekonávame očakávania našich súperov.

regionálne prepojení S hrdosťou ukazujeme, odkiaľ pochádzame, spolupracujeme v rôznych regiónoch a neprehliadnuteľne prispievame na miestnej úrovni.

Na čo sme hrdí

Pre dosiahnutie našich cieľov sme vyvinuli strategickú budovu. Tri strategické piliere – vlastný kapitál, výnosy a náklady a osobná zodpovednosť – boli definované ako nosné piliere nášho budúceho úspechu. Zvyšovanie miery efektívnosti

Optimalizácia príjmov a nové oblasti podnikania by nás mali aj v budúcnosti udržať na ceste k úspechu, pričom kľúčovú úlohu zohrá digitálna transformácia.

Výnosy a náklady | Výkonnosť

74,8 mil. EUR
Čistý zisk po zdanení

192 400
Zákazníci

BKS Bank Connect

3 250 používateľov siete BizzNet
46 000 používateľov siete MyNet
r

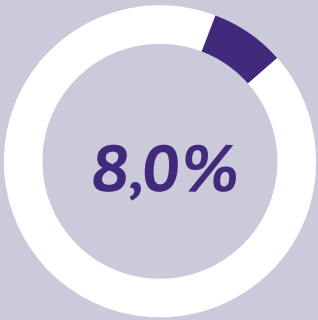
4,4%
Nárast v oblasti úverov

53,9%
Cost-Income-Ratio (pomer nákladov a príjmov)

Ocenenia

EMAS GEPRÜFTES UMWELTMANAGEMENT AT-000735
GEWINNER NACHHALTIGSTE BANK BKS Bank AG BORSIANER Test 2020
GREEN BRAND Austria 2020 | 2021
VÖNIX 2021 INDEX MEMBER

Vlastné imanie



Leverage Ratio (koeficient úverovej zaťaženosti)

Vlastná zodpovednosť

Administratívne náklady

4,3%

Rozpočtové úspory vďaka nákladovej disciplíne

Riziko

Liquidity Coverage Ratio (ukazovateľ krytia likvidity)

158,1%

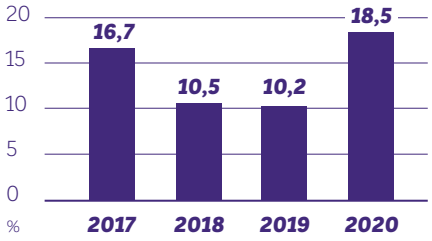
Regulatórny minimálny pomer 100 % bol prekročený.

Pevná kapitálová základňa

Vedomí si zodpovednos Riadiaci pracovníci

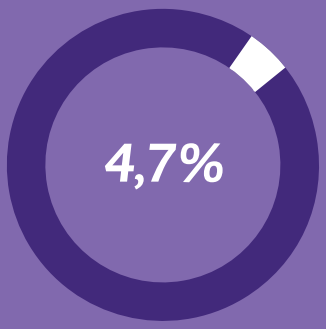
Naši riadiaci pracovníci preberajú zodpovednosť a konajú samostatne a profesionálne.

Vývoj Risk-Earnings-Ratio (pomer rizika a výnosov)



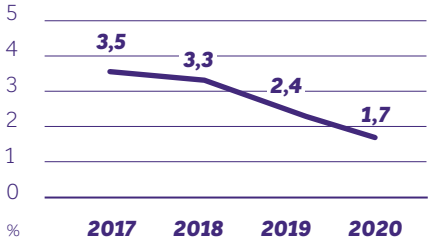
1 363 mil. EUR

Vlastné imanie koncernu



Miera fluktuácie

Vývoj ukazovateľa NPL (nesplatené úvery)

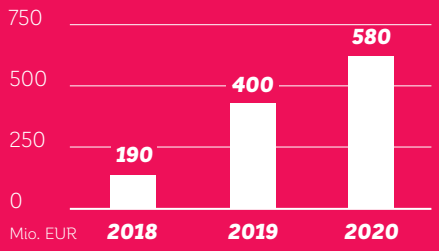


Kvalita a trvalá udržateľnosť

Spokojnosť zákazníkov

92 % súkromných zákazníkov a 84% firemných zákazníkov riaditeľstva v Slovinsku udelilo najlepšie známky 1 a 2.

Objem trvalo udržateľných produktov



Naša stratégia

Orientovaní na budúcnosť a vedomí si zodpovednosti do roku 2024

Výzvy, ktoré budeme musieť zvládnuť v nasledujúcich rokoch budú v dôsledku súčasnej zdravotnej a hospodárskej krízy väčšie, ale stále budú zvládnuteľné. Keď sa pozrieme späť na našu takmer 100-ročnú históriu, vidíme, že sme často čelili krízam. Len za posledné desaťročie sa vyskytlo niekoľko veľkých kríz, ako napríklad finančná kríza alebo kríza eura, ktoré si od nás vyžiadali veľa. Ako zodpovedná finančná inštitúcia sme vždy dokázali zostať obratní a prekonať ťažké časy bez ujmy.

Prostredie, v ktorom banky pôsobia, bolo veľmi náročné aj pred krízovým rokom 2020. Finančné odvetvie je veľmi konkurenčné a na trh vstupujú noví hráči, ako sú FinTech a technologickí giganti, ktorí sa uchádzajú o priazeň zákazníkov. Cenová vojna je neúprosná a tlak na marže je primerane vysoký. Zisková sila bánk trpí pretrvávajúcimi nízkymi úrokovými sadzbami a už nejaký čas sa stretávame s fenoménom záporných úrokových sadzieb. Na strane nákladov majú obrovský vplyv mnohé regulačné požiadavky a postupujúca digitalizácia si vyžaduje miliónové investície. Tradičné bankovníctvo sa vyznačuje aj trvalou zmenou správania klientov, ktorá sa prejavuje v tom, že mnohé bankové transakcie sa presúvajú do online priestoru a potreba návštevy pobočky ako dôležitého kontaktného miesta výrazne klesá.

Na prvý pohľad sa môže zdať, že vyššie opísané prostredie nie je veľmi povznášajúce. Otvára však aj nové príležitosti a obchodné možnosti.

Dôslednú strategickú prácu považujeme za dôležitý kľúč k zvládnutiu vyššie uvedených výziev a k úspešnému zvládaniu kríz. V BKS Bank bol zavedený vyspelý strategický proces, ktorý umožňuje neustále sa sústreďovať na budúcnosť. Celý manažérsky tím pravidelne podrobne skúma rôzne možnosti a odvodzuje z nich strategické oblasti činnosti. Aby bolo možné na nich dôsledne pracovať, je potrebné rýchlo vypracovať a zaviesť vhodné opatrenia. Úspešnosť tohto prístupu meriame na základe definovaných kľúčových údajov, ktoré pravidelne monitorujeme. To nás stavia do výhodnej pozície, keď môžeme okamžite reagovať na rýchlo sa meniace situácie. Údajne neistá alebo dokonca hrozivá budúcnosť tak zostáva formovateľnou.

V BKS Bank dôsledne realizujeme stratégiu rastu zameranú na udržateľnosť. Pri realizácii našej strategickej orientácie prikladáme veľký význam dvom témam: **výkonnosť a transformácia**.

Rýchly vývoj v oblasti technológií neustále mení pravidlá hry a očakávania našich zákazníkov. Táto skutočnosť ovplyvňuje všetky oblasti podnikania takže stojíme pred výzvou prehodnotiť a ďalej rozvíjať produkty a služby, procesy a rýchlosti, ako aj schopnosti. Jednou z úloh budú aj podpora a sprevádzanie našich zákazníkov a zamestnancov pri zvládaní digitálnej transformácie. Zároveň sa zvyšuje tlak na výsledky a s ním rastú aj požiadavky na efektívnosť a výkonnosť.

Naše kľúčové strategické ciele

Sme **ziskoví, produktívni** a preto neustále dosahujeme **dobré výsledky**.

Máme **silný pomer (základného) kapitálu.**

Primerane **obmedzujeme riziko (úverové)**.

V centre našich aktivít sú **potreby našich zákazníkov**. Tak získavame nových firemných a súkromných zákazníkov.

Rozširujeme svoj **podiel na trhu** vo Viedni a na zahraničných trhoch.

V **oblasti súkromných zákazníkov** sme opäť ziskoví.

Náš rast **sa zameriava** na oblasti podnikania, ktoré **zachovávajú vlastný kapitál.**

Transformujeme našu organizáciu **do digitálneho veku.**

Máme **imidž zodpovednej** banky.

Udržateľnosť a **kvalitu** sme zakotvili do našich **každodenných činností.**

Vážime si našich **zamestnancov**.

Máme **manažérov**, ktorí **preberajú** zodpovednosť a konajú **samostatne** a **profesionálne**.

Strategické oblasti činnosti

Aby sme dosiahli stanovené podnikateľské ciele, definovali sme strategické oblasti činnosti v súlade s budovaním stratégie BKS Bank, na ktorých budeme v nasledujúcich rokoch dôsledne pracovať.

Hmatateľnosť značky

Jednou z tém, ktorej sa venujeme už dlhší čas a ktorá je aj hlavnou témou tejto výročnej správy, je vynikajúce riadenie značky. Žijeme v bohatej spoločnosti, v ktorej sa ponuka tovarov a služieb stala neprehliadnuteľnou a na mnohých miestach zameniteľnou. Zákazníci sa tak pri rozhodovaní o nákupe nadmerne zaťažujú.

V tejto situácii môžu byť značky vítanou úľavou, pretože poskytujú orientáciu, dôveru a znižujú zložitosť prostredníctvom svojej identifikačnej a diferenciačnej funkcie. Najmä v oblasti financií sú orientácia a dôvera veľmi dôležitým tovarom.

Úspešné značky vyjadrujú svoju dôležitosť pri každom kontakte a dokážu tak vytvoriť pozitívny a nezameniteľný obraz v mysliach zákazníkov.

BKS Bank je takouto silnou značkou, ktorá je dôveryhodná vďaka vynikajúcim službám, ktoré trvalo poskytuje a ktorá sa jasne odlišuje od konkurencie svojimi hodnotami, ako sú srdečnosť, pevné vzťahy a orientácia na budúcnosť. Ak chceme byť úspešní, musíme sprostredkovať konzistentnú a pozitívnu skúsenosť so značkou na všetkých jej kontaktných miestach. A to si zasa vyžaduje oddaných zamestnancov, ktorí sa správajú v súlade so stratégiou značky.

Veď úspešné značky sa vždy vyvíjajú zvnútra smerom von.

BKS Bank zamestnáva oddaných ľudí, ktorí vkladajú srdce a dušu do toho, aby boli spoľahlivým partnerom pre našich zákazníkov, obchodných partnerov a akcionárov.

V nasledujúcich rokoch sa budeme naďalej zameriavať na komunikáciu a školenia v oblasti dokonalosti značky, aby si všetci manažéri a zamestnanci osvojili identitu značky BKS Bank. Keďže dobre vieme, že úspešné riadenie značky sa vždy podobá maratónu, sme pripravení realizovať tieto investície, ktoré sú pre budúcnosť kľúčové. Pretože jedno je dokázané: Silné značky vytvárajú trvalé hodnoty.

Dosahovanie organického rastu

Chceme vlastnou silou rásť krok za krokom. Aby sme tento cieľ dosiahli, dôsledne sa snažíme vo všetkých regiónoch získať nových zákazníkov a presvedčiť ich o našej širokej ponuke služieb.

Tam, kde stále vidíme dobré príležitosti na trhu, sa nebojíme otvoriť ďalšie pobočky. Na našich zahraničných trhoch, ktoré sa v posledných rokoch vyvíjali veľmi pozitívne, stále vidíme veľký potenciál ďalšieho rastu.

V Chorvátsku sme nedávno rozšírili sieť pobočiek v hlavnom meste Záhreb a uvažuje sa o ďalších pobočkách v iných chorvátskych regiónoch. Existujú už konkrétne plány na vstup na trh v Srbsku, ktorý sme vo vykazovanom roku odložili kvôli pandémii covidu-19, ale v tomto finančnom roku ho plánujeme oživiť. V Srbsku založíme lízingovú spoločnosť.

Zo všetkých našich zahraničných trhov sa najúspešnejšie rozvíja slovinské riaditeľstvo. V uplynulých troch rokoch sme tu vďaka cieleným akvizíciám v oblasti cenných papierov výrazne rástli, takže v sektore služieb v oblasti cenných papierov máme jednoznačnú pozíciu číslo 1. Túto pozíciu na trhu chceme ďalej upevňovať zintenzívnením krížového predaja a predaja nahor.

V Rakúsku patrí medzi naše sľubné trhy metropolitná oblasť Viedne a Štajersko. V týchto regiónoch posilníme svoju prítomnosť. Najmä vo Viedni sa nám podarilo uspieť ako kompetentná alternatíva k veľkým bankám. Akvizícia nových zákazníkov prebieha veľmi dobre, najmä v segmente firemných zákazníkov, zatiaľ čo akvizícia v segmente súkromných zákazníkov je zdržanlivejšia. Vďaka vytvoreniu BKS Bank Connect, digitálnej banky v rámci banky, ako aj vďaka plánovanej ofenzíve v retailovej oblasti očakávame silný rast aj v tomto segmente.

Pokrok v digitálnej transformácii

Pandémia covidu-19 priniesla neuveriteľné zrýchlenie napredovania digitalizácie V krátkom čase sa milióny ľudí presťahovali do domácich kancelárií, osobné kontakty sa presunuli do digitálneho sveta a lockdowny na celom svete podporili online obchodovanie. Tento náhly prechod na „diaľkové ovládanie“ predstavoval pre podniky aj ľudí veľké výzvy. Spoločnosti, ktoré už využili veľké možnosti digitalizácie v roku 2020, boli jednoznačne vo výhode.

Jednou z takýchto spoločností je aj BKS Bank. Digitálnou transformáciou sme sa začali intenzívne zaoberať už pred mnohými rokmi. Hoci sme sa spočiatku sústredili na vývoj našich zákazníckych portálov a aplikačných riešení, rýchlo sme si uvedomili, že digitálnu transformáciu je potrebné posudzovať komplexnejšie. Na základe potrieb zákazníkov sme neustále rozširovali našu stratégiu digitalizácie a pridávali sme jeden stavebný prvok za druhým. Výsledkom je, že dnes máme digitálny vplyv, ktorý teší našich zákazníkov.

Digitálna transformácia celej organizácie stále prebieha. Koniec je v nedohľadne, aj keď sme dosiahli dôležité míľniky, ako napríklad zriadenie BKS Bank Connect. Portfólio projektov na realizáciu stratégie digitalizácie je plné na prasknutie.

V nasledujúcich mesiacoch sa okrem iného zameriame na vývoj nových produktov a služieb v oblasti firemného bankovníctva. Ale spustíme aj ďalšie užitočné digitálne riešenia v oblasti súkromnej klientely. Na programe zostáva aj rozširovanie digitálnych zručností našich zamestnancov. Vďaka praktickým školeniam a vzdelávacím opatreniam a zavádzaniu nových užívateľsky prívetivých IT systémov vytvárame atraktívne ponuky aj v tejto oblasti.

Konať udržateľne

Čo sa týka udržateľnosti, patríme k najlepším v odvetví a to z dobrého dôvodu: Téme udržateľnosti sa angažovane venujeme už mnoho rokov a zakotvili sme ju do našej firemnej stratégie. Dlho predtým, ako sa udržateľnosť stala naliehavou témou v politike, sme sa zaoberali otázkami ochrany životného prostredia a klímy a do ponuky zaradili zelené investičné a finančné produkty.

Aby sme zdôraznili veľký význam spoločenskej zodpovednosti v našej banke, už dávno sme zaviedli vlastnú stratégiu udržateľnosti, ktorú pravidelne upravujeme, naposledy v uplynulom finančnom roku. Odkedy sa ukázalo, že zmena klímy bude pre nás ľudí najväčšou výzvou, mnohé vlády, spoločnosti a organizácie zareagovali a zaradili tému udržateľnosti do programu.

Zelená dohoda Európskej únie a akčný plán EÚ na financovanie udržateľného rastu sú dôležité kroky, ktoré vítame a ktoré potvrdzujú cestu, po ktorej sme sa vydali. Pretože jedna vec je tiež jasná: Banky zohrávajú svojimi finančnými a investičnými aktivitami.kľúčovú úlohu v boji proti zmene klímy.

Pripravujeme vlastnú správu o udržateľnosti, ktorá bude zverejnená na našej webovej stránke spolu s touto výročnou správou 31. marca 2021. Pozývame vás, aby ste si Správu o udržateľnosti 2020 prečítali . Táto správa je vizitkou pre prezentáciu našej stratégie, našich cieľov a aktivít v oblasti udržateľnosti a poskytuje hlboký pohľad na našu zodpovednosť voči zainteresovaným stranám.

Zvyšovanie výkonu

Ako trvalo udržateľne orientovaná banka sa zaväzujeme myslieť dlhodobo a robiť všetko pre to, aby sme boli aj naďalej úspešní a pripravení na budúcnosť. Zisková situácia bánk je pod veľkým tlakom v dôsledku viacerých faktorov, ktoré sme už načrtli na začiatku.
Na strane príjmov je potrebné využiť nové zdroje príjmov a na strane výdavkov identifikovať ďalšie zvýšenie efektívnosti.

Stále vidíme potenciál úspory nákladov v oblasti riadenia procesov. V posledných rokoch sa už mnohé procesy preskúmali, optimalizovali a digitalizovali. Stále však existuje niekoľko veľmi zložitých procesov, ktoré ešte dostatočne nevyužili možnosti, ktoré ponúka digitalizácia. V nadchádzajúcich projektoch digitalizácie sa chceme zamerať na takéto procesy, ako je napríklad proces poskytovania podnikových úverov. Rozdelenie predajných kapacít a organizácia pobočiek budú tiež naďalej predmetom kontroly.

Kľúčovými požiadavkami sú zefektívnenie hierarchie, redukcia administratívnych činností a automatizácia procesov s cieľom získať viac času na aktívny predaj. Spustením centrálne riadeného Service Desk sme už v plnení tohto cieľa dosiahli značný pokrok.

Posilnenie vlastného imania

Silná základňa vlastného kapitálu zaručuje budúci rast a zvyšuje našu odolnosť. Ukazovatele kapitálu a vlastných zdrojov BKS Bank sú na dobrej úrovni a značne prevyšujú regulačné požiadavky. Napriek tomu je pre nás dôležité ďalej posilňovať kapitálové ukazovatele, najmä ukazovateľ pevného základného kapitálu. Pritom sledujeme v podstate tri ciele: Po prvé, budeme naďalej pracovať na našej rentabilnosti, aby sme si mohli udržať zisky. Po druhé, zintenzívnime náš obchod s emisiami a zvýšime počet emisií pripadajúcich na vlastné zdroje a po tretie, budeme ďalej optimalizovať vymeriavací základ pre výpočet regulačných vlastných zdrojov. Súčasťou spektra opatrení na posilnenie vlastných zdrojov je aj ďalšie zvyšovanie kapitálu.

Naše úspechy v roku 2020

Aj keď bol rok 2020 veľmi náročný a mnohé oblasti boli nútene utlmené, neúnavne sme pracovali na realizácii našej podnikovej stratégie. V strategickom programe sme urobili len málo úprav a dôležité strategické projekty, ako napríklad digitalizácia, neohrozene pokračovali.

Nový štýl značky zavedený v celej skupine

Vo vykazovanom roku sme novo definovanú stratégiu značky pretavili do jej emocionálneho a expresívneho štýlu, ktorý vyjadruje význam značky BKS Bank. Voľne podľa motta: *To, čo má pôsobiť na srdcia, musí vychádzať zo sŕdc* boli prepracované farebné spektrum, písmo a logo BKS Bank. Pritom pre nás bolo dôležité ďalej rozvíjať predchádzajúci štýl značky v podobnom duchu, aby BKS Bank zostala pre svoje zainteresované strany rozpoznateľná.

Základnými prvkami nového štýlu značky sú dve farby – „srdečná“ červená a na budúcnosť orientovaná“ fialová, ako aj nová vlna BKS Bank, ktorá má symbolizovať pojmy tlkot srdca, pulz, spojenie a hory.

V uplynulom obchodnom roku sa zmenili dôležité komunikačné prostriedky, ako sú domáce a zahraničné webové stránky, obchodné dokumenty alebo reklamná linka. V súlade s našou hlavnou hodnotou značky, ktorou je zodpovednosť, sme sa rozhodli upustiť od zmeny vzhľadu a nový štýl značky zavádzať postupne. Niektoré oblasti, ako napríklad zákaznícke portály v Rakúsku a v zahraničí, ako aj niektoré aplikácie sa budú v priebehu nasledujúcich mesiacov ešte upravovať.

BKS Bank Connect úspešne spustená

V lete 2020 bola spustená prevádzka BKS Bank Connect – digitálnej banky v rámci banky. S BKS Bank Connect oslovujeme nové, digitálne zdatné skupiny zákazníkov. Všetky bankové produkty – od účtov a kariet cez financovanie bývania alebo lízing auta až po plány sporenia – je možné uzatvoriť digitálne. Hlavný rozdiel oproti čisto online bankám však spočíva v tom, že klienti BKS Bank Connect môžu využívať aj komplexné know-how našich odborníkov. Pretože aj pri digitálnych obchodných vzťahoch sa spoliehame na osobnú podporu.

Spustením služby BKS Bank Connect sme dosiahli ďalší dôležitý míľnik v realizácii našej stratégie digitalizácie a vytvorili cenný doplnok siete stacionárnych pobočiek. Ani v budúcnosti sa nestaneme čisto online bankou. Sme a zostaneme pobočkovou bankou, ktorá ponúka svojim klientom vynikajúce poradenstvo v kombinácii s inovatívnou digitálnou ponukou.

Inovatívna sila pôsobivo preukázaná
V roku 2020 sme posilnili našu hlavnú hodnotu značky orientovaní na budúcnosť – uvedením niekoľkýchi inovatívnych produktov na trh a zapôsobili sme tak na zákazníkov a verejnosť. Kľúčové faktory našej inovačnej sily sú dve dôležité témy: digitalizácia a udržateľnosť.

Inovatívne I: Rozšírenie digitálnej ponuky pre firemných a súkromných zákazníkov.
Trend smerujúci k digitálnemu bankovníctvu pokračuje a ešte viac ho posilnila pandémia covidu-19. Uplynulé mesiace nám pôsobivo ukázali, aké dôležité bolo zamerať sa na veľké možnosti digitalizácie dlho pred rokom 2020. Spoločnosti, ktoré si to uvedomili v počiatočnom štádiu, boli jednoznačne vo výhode. Banka BKS nebola výnimkou.

Počas lockdownu mohli naši klienti neustále vykonávať bežné bankové transakcie digitálne. Nezaspali sme na vavrínoch, ale neochvejne sme pracovali na digitalizácii ďalších bankových produktov. Zameriavame sa pritom nielen na ponuku pre našich súkromných zákazníkov, ale aj na ponuku pre firemných zákazníkov. Špeciálne pre túto cieľovú skupinu sme vytvorili atraktívny online produkt KFZ-Leasing online, v ktorom je možné uzatvoriť lízingové zmluvy na vozidlá úplne digitálne.

Pre súkromných klientov sme rozšírili ponuku digitálnych produktov v oblasti investícií a vytvorili možnosť online nastavenia plánov sporiacich fondov.

Inovatívne II: Úspešné spustenie účtu Natur & Zukunft
Udržateľnosť sa stáva megatrendom v segmente súkromných zákazníkov. Aj v tejto oblasti sme v BKS Bank včas rozpoznali príležitosti a udržateľnosť sme urobili neoddeliteľnou súčasťou našej firemnej stratégie. Naším cieľom bolo vždy predovšetkým zakotviť udržateľnosť v našej hlavnej činnosti.

Po tom, čo sme už mali zodpovedajúce ponuky v oblasti financovania a investícií, rozšírila sa vo vykazovanom roku ponuka účtov o zelený účet.

Účet Natur & Zukunft prispieva na zalesňovanie pôvodných lesov, ktoré zohrávajú osobitnú úlohu pri ochrane klímy. Myšlienka spojiť bankový produkt so zalesňovaním lesov sa zrodila v zanietenom tíme zamestnancov v rámci školenia našich juniorských manažérov.

Za každý účet BKS Natur & Zukunft sa vysadí aspoň jeden strom. Pri výbere drevín sa dbá najmä na správnu biodiverzitu a na to, aby nevznikla monokultúra. Lesy kompenzujú emisie CO2 a tým významne prispievajú k boju proti globálnemu otepľovaniu. Korutánska poľnohospodárska komora sa stala partnerom pre spoluprácu pri zalesňovaní a jej odborné znalosti boli cenným impulzom pre projekt.

Konkrétne bolo na jeseň vysadených 4 680 stromčekov v chránenom lese v Bad Eisenkappel/Železna Kapla, ktorý bol zničený požiarom.

Inovatívne III: Koncepcia pobočky sa ďalej rozvíja
Pobočka budúcnosti je názov našej koncepcie pobočiek, ktorú úspešne realizujeme už niekoľko rokov. V reakcii na klesajúcu frekvenciu návštevníkov sme zmenili dizajn pobočky, ktorá je dôležitým miestom kontaktu s našimi zákazníkmi. Klasickú bankovú prepážku sme nahradili príjemnou recepciou, ktorá pripomína skôr hotelové recepcie ako klasické bankové pobočky.

Zmenili sme nielen interiér pobočky, ale prispôsobili aj procesy digitálnemu veku. Napríklad podpisy zákazníkov sa teraz získavajú elektronicky pomocou moderných U-padov a hotovostné

transakcie sa vykonávajú pomocou bielych kariet v samoobslužnej zóne.

Okrem technických zlepšení bolo ďalším cieľom zefektívniť organizáciu oblasti služieb. Od septembra 2020 začal v pilotnom regióne Korutánsko pracovať tím Service Desk. Všetkých zamestnancov služieb prideľuje do príslušných pobočiek centrálna riadiaca jednotka. Pracovníci Service Desk sú prvým kontaktným bodom pre našich zákazníkov a sú zodpovední za ich srdečné a priateľské privítanie. Reorganizácia servisnej zóny ponecháva zákazníckym poradcom na mieste podstatne viac času na predajné činnosti, zefektívňuje plánovanie personálu a šetrí zdroje.

So Service Desk tímom tiež sledujeme zámer rýchlejšie napredovať v ďalšom vývoji smerom k hybridnému predaju. V najbližších mesiacoch budú do tímu Service Desk začlenení aj zamestnanci riaditeľstiev Viedeň – Dolné Rakúsko – Burgenland a Štajersko.

Projekt realizácie akčného plánu EÚ na financovanie udržateľného rastu v plnom prúde

Akčný plán EÚ pre financovanie udržateľného rastu bude mať veľký vplyv na budúcu podnikovú politiku To sa týka takmer celej našej hlavnej činnosti. S cieľom splniť všetky požiadavky sme už v roku 2019 spustili rozsiahly projekt implementácie.

V uplynulom obchodnom roku sme vyvinuli faktory na hodnotenie rizík udržateľnosti, ktoré budú v budúcnosti zahrnuté do hodnotenia. Pozreli sme sa aj na riziká udržateľnosti, ktorým by mohol byť vystavený kolaterál v podobe nehnuteľností. Okrem toho sme skúmali, či financovanie, ktoré sme predtým považovali za udržateľné, bude v budúcnosti v súlade s taxonómiou. Úprava kritérií vrátane mapovania v našich IT systémoch sa uskutoční v roku 2021.

S cieľom zabezpečiť, aby boli naši zamestnanci dobre informovaní o nových požiadavkách, bol navrhnutý a začiatkom roka 2021 spustený tréningový program. Na podujatiach pravidelne informujeme našich zákazníkov o akčnom pláne EÚ a jeho možných dôsledkoch.

BKS Bank: vynikajúca banka

Teší nás, že sme v rozpočtovom roku 2020 opäť úspešne ukončili viacero certifikácií, alebo získali významné ocenenia v našej brandži.

Od minulého roka sme získali certifikát **Green Brand**, certifikačnú značku EÚ, ktorá sa udeľuje obzvlášť ekologickým a udržateľným spoločnostiam. Rozhodujúcimi faktormi pre úspešnú certifikáciu boli napríklad neustále znižovanie našej uhlíkovej stopy a náš udržateľný sortiment výrobkov. Zvláštnosťou certifikácie Green Brand je, že na ňu musíte byť nominovaný. Podľa nášho názoru je to ďalšia pocta, na ktorú sme obzvlášť hrdí.

Kmeňová akcia BKS Bank bude v rokoch 2020/21 už piatykrát po sebe zaradená do **indexu udržateľnosti VÖNIX**. Vďaka tomu je BKS Bank jednou z najlepších spoločností v Rakúsku z hľadiska udržateľnosti.

Krátko pred Vianocami sme dostali ďalšiu dobrú správu: Časopis Der Börsianer nás už druhýkrát po sebe vyhlásil za Najudržateľnejšiu banku Rakúska. Nominácia sa okrem iného zakladala na zavedení účtu Natur & Zukunft a na prebiehajúcich emisiách zelených a sociálnych dlhopisov.

Vysokú kvalitu nášho poradenstva chváli aj externé inštitúcie, ktoré pravidelne preverujú poradenstvo a služby poskytované bankami.

Rakúska spoločnosť pre spotrebiteľské štúdie (ÖGVS) a časopis trend nás už tretíkrát vyhlásili za banku s najlepším poradenstvom v oblasti financovania nehnuteľností. Získali sme tiež ocenenie za „vynikajúcu orientáciu na zákazníka“ v rámci ceny FMVÖ Recommender Award, ktorá sa udeľuje rakúskym bankám a poisťovniam s mimoriadne vysokou úrovňou orientácie na zákazníka.

V Chorvátsku sa nám dostalo aj mimoriadnej pocty. Úrad pre demografiu a mládež nám udelil štátnu cenu

Spoločnosť priateľská k rodine v kategórii malých a stredných podnikov. Spoločnosť MAMFORCE© nás tiež vyhlásila za MSP v Chorvátsku, ktorý je najviac priateľský k rodinám.

Tieto ocenenia nás napĺňajú veľkou hrdosťou a sú cenným potvrdením nášho mnohostranného úsilia.

Správa o stave koncernu

Ekonomické prostredie **76**

Dopady pandémie COVID 19 **78**

Riadenie a organizačná štruktúra **79**

Štruktúra akcionárov **82**

Trhy **86**

Konsolidované spoločnosti a podiely **90**

Stav majetku a financií **96**

Stav výnosov **102**

Segmentová správa **108**

Konsolidované vlastné prostriedky **119**

Rizikový manažment **121**

Trvalá udržateľnosť a nefinančné výkonnostné ukazovatele **123**

Výhľad **130**

Ekonomické prostredie

Celosvetové lockdowny spomalili hospodársky rozvoj

Opatrenia na obmedzenie pandémie spôsobili vo štvrtom štvrťroku 2020 ďalší pokles **svetového hospodárstva.** Pandémia postihla takmer všetky krajiny, čo viedlo OECD k tomu, že v decembri znížila svoju prognózu rastu svetovej hospodárskej produkcie.

Hospodárstvo USA sa v roku 2020 prepadlo v historickom rozsahu v dôsledku krízy spôsobenej covidom-19 a za celý rok sa znížilo o 3,5 %. Jedinou veľkou ekonomikou, ktorá v minulom roku zaznamenala 2,3-percentný rast, bola **Čínska ľudová republika**. Krajina prijala prísne opatrenia v boji proti koronavírusu. Už v druhom štvrťroku sa čínska ekonomika vrátila k rastu, aj keď oveľa pomalším tempom.

V **eurozóne** zanechali opatrenia v súvislosti s lockdownom v prvej polovici roka a a ku koncu roka 2020 svoju stopu. Po výraznom oživení v treťom štvrťroku došlo vo štvrtom štvrťroku vo väčšine ekonomík opäť k poklesu hospodárskej produkcie, hoci tento prepad nebol taký výrazný ako v druhom štvrťroku. V eurozóne ako celku došlo vo štvrtom štvrťroku k poklesu hrubého domáceho produktu (HDP) o -0,7 %. Po prepočítaní na rok 2020 ako celok by HDP v eurozóne s najväčšou pravdepodobnosťou klesol o 6,8 %. Nemecko, krajina, ktorá v novembri tiež zaznamenala zatvorenie mnohých odvetví svojho hospodárstva, zatiaľ vyviazla bez problémov. Po výraznom oživení v treťom štvrťroku ekonomika od októbra do decembra stagnovala. Španielsko zaznamenalo vo štvrtom štvrťroku mierny rast o 0,4 %, zatiaľ čo hospodársky výsledok Francúzska klesol o 1,4 %.

V **Rakúsku** bol pokles HDP vo štvrtom štvrťroku výraznejší a dosiahol 4,3 %. Rakúsko ako hospodárstvo veľmi závislé od cestovného ruchu bolo zavedenými opatreniami proti covidu-19 obzvlášť postihnuté. Hotely a reštaurácie boli celé mesiace zatvorené. Podľa Rakúskeho inštitútu pre hospodársky výskum (WIFO) klesla tvorba hodnôt v Rakúsku v oblasti obchodu, ubytovania, stravovania a dopravy v posledných troch mesiacoch roka 2020 v porovnaní s predchádzajúcim štvrťrokom o 19,7 %. V ostatných službách, ktoré zahŕňajú aj sektor umenia a kultúry, bol prepad ešte dramatickejší a dosiahol 25,2 %. Lepšie sa darilo priemyselnému a stavebnému sektoru. V poslednom štvrťroku 2020 tu bol dosiahnutý mierny rast o 1,0 %.

Centrálne banky zostávajú expanzívne

Európska centrálna banka (ECB) naďalej poskytuje priaznivé podmienky financovania reálnej ekonomiky. Program pandemického núdzového nákupu (PEPP) bol v decembri 2020 navýšený o ďalších 500 miliárd eur a teraz bude prebiehať minimálne do konca marca 2022 v objeme 1,85 bilióna eur. Kľúčová úroková sadzba nebola v posledných mesiacoch upravovaná a k 31. decembru 2020 zostala na úrovni 0 %, úrok vkladov na úrovni -0,5 %. K zmene úrokovej politiky nedošlo ani v USA. Kľúčová úroková sadzba sa pohybuje v rozpätí od 0 do 0,25 %. Na stabilizáciu ekonomiky sa má zachovať aj nákup cenných papierov vo výške 120 miliárd USD mesačne. Zníženie bilančnej sumy amerického Federálneho rezervného systému, v žargóne známe ako "tapering", bude možné najskôr po prekonaní krízy spôsobenej covidom-19 v roku 2022.

Kapitálové trhy zaznamenali rok plný vzostupov a pádov

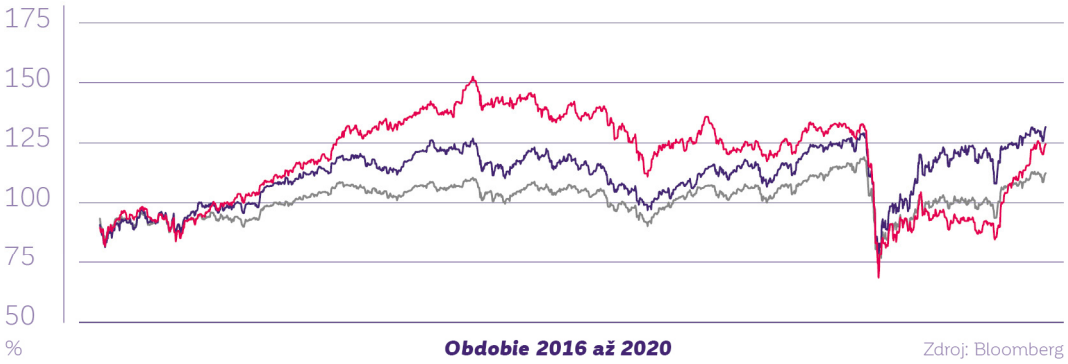
Rok 2020 sa začal plný eufórie. Pokles z roku 2019 bol za nami, prognózy rastu sa zvýšili, ukazovatele sentimentu boli v súvislosti s budúcnosťou pozitívne. Zdalo sa, že v obchodnej vojne medzi USA a Čínou sa črtá dohoda. Po prvých prípadoch covidu-19 mimo Číny sa prostredie na globálnom kapitálovom trhu dramaticky zmenilo. Globálne lockdowny a následný hospodársky prepad spôsobili, že akciové trhy reagovali jedným z najvýraznejších poklesov v histórii. V priebehu niekoľkých týždňov zaznamenali akcie, komodity a dlhopisy výrazné straty hodnoty. Miliardy dolárov podpory od vlád a centrálnych bánk na celom svete zastavili koncom marca výpredaj na akciových trhoch a začalo sa zotavovanie rizikovejších akcií a dlhopisov. S krátkymi prestávkami pokračovalo až do konca roka 2020. V dôsledku toho niektoré indexy opäť dosiahli rekordné úrovne. V USA vzrástol index S&P 500 o 18,0 % a Nasdaq o 45,3 % – v prepočte na americké doláre.

V Európe sa trhy do konca roka ešte úplne nezotavili, takže niektoré indexy boli stále mierne v červených číslach. Rakúsky akciový index ATX Prime uzavrel rok s mínusom 10,2 %.

Euro sa voči väčšine hlavných mien zhodnotilo.

Euro sa vo štvrtom štvrťroku voči väčšine hlavných mien zhodnotilo. Voči americkému doláru sa euro posilnilo z 1,172 EUR na 1,222 EUR za USD, čo predstavuje nárast o 4,2 %. Voči švajčiarskemu franku sa pomer zmenil z 1,079 na 1,081, čo predstavuje nárast o 0,2 %. Pomer EUR/JPY vzrástol zo 123,65 na 126,18, teda o 2,1 %. Voči britskej libre euro stratilo 1,5 % (z 0,907 na 0,894 EUR za GBP). Čínsky renminbi vzrástol voči euru o 0,3 %, zo 7,976 EUR na 8,003 EUR za CNY. Kurz chorvátskej kuny, ktorý je pre našu banku dôležitý, sa voči euru mierne oslabil o 0,1 % a na konci decembra bol na úrovni 7,554 HRK za euro.

Výkonnosť európskych akciových indexov



– AUSTRIAN TRADED Index
– DAX Index
– STOXX Europe 600 Price Index EUR

Dôsledky pandémie covidu-19

Tento rozpočtový rok bol poznačený pandémiou covidu-19. V priebehu niekoľkých týždňov nastala mimoriadna zdravotná situácia medzinárodného rozsahu. Dôsledkom boli obmedzenie výroby, utlmenie celých priemyselných odvetví, hospodársky prepad a „nový normál". S cieľom chrániť zdravie zamestnancov a klientov a zabezpečiť pracovné miesta prijala BKS Bank komplexné opatrenia.

Krízový tím bezpečne previedol BKS Bank pandémiou. Na začiatku krízový tím takmer denne zverejňoval na zamestnaneckom portáli informácie o tom, ako postupovať pri covide-19 a bol nepretržite k dispozícii pre otázky zamestnancov.

Okrem zriadenia viac ako 200 pracovných miest z domu sa zabezpečili aj náhradné priestory. Stretnutia sa konali výlučne online a semináre boli zrušené alebo ponúkané ako online podujatia. Rodičia detí, ktoré potrebujú starostlivosť, boli podporení špeciálnymi dňami starostlivosti. V novembri sme v centrále otvorili špeciálnu testovaciu uličku. Umožňuje rýchlu reakciu na podozrivé prípady. Do konca roka bolo otestovaných 144 zamestnancov. Našťastie počet ochorení na covid-19 medzi zamestnancami v Rakúsku zostal nízky – 39 osôb. Miera karantény v Rakúsku bola 0,34 %. Relatívne viac postihnutých malo len Slovinsko s 24 chorými zamestnancami. Medzi zamestnancami nedošlo k žiadnemu úmrtiu, za čo sme mimoriadne vďační.

Počas lockdownu boli naše pobočky pre zákazníkov stále otvorené. V snahe predísť infikovaniu boli priestory pre zákazníkov vybavené zástenami na kontrolu infekcie a naši zákazníci mali k dispozícii bezplatnú ochranu úst a nosa.

Podujatia pre zákazníkov boli zrušené alebo sa konali online. Naši odborníci na financovanie a dotácie, ako aj oddelenia back office boli neustále v prevádzke, aby odpovedali na mnohé otázky týkajúce sa odkladov, preklenovacieho financovania, možných dotácií a investičnej dotácie. Celkovo sme v roku 2020 poskytli preklenovacie financovanie vo výške približne 160,4 milióna EUR, z čoho bolo k 31. decembru 2020 vyčerpaných 80,9 milióna EUR. Okrem toho sa opatrenia na odloženie splatnosti týkajú objemu úverov vo výške 282,5 milióna EUR, pričom bolo poskytnutých 4 178 odkladov splatnosti.

Pandémia covidu-19 viedla k rozsiahlym zmenám v správaní zákazníkov. Kvôli zákazu vychádzania alebo vyhýbaniu sa osobným kontaktným miestam došlo k prudkému zníženiu frekvencie zákazníkov v našich pobočkách. Výrazne klesol aj počet výberov hotovosti. Na druhej strane, prudká nárast zaznamenali platby kartou a bezkontaktné platby. Covid-19 výrazne urýchlil digitálnu transformáciu a online bankovníctvo zaznamenalo skutočný rozmach. Dopyt po digitálnych produktoch a službách bol výrazne vyšší ako predtým. Keďže sme keďže sme už skôr stavili na šance, ktoré prináša digitalizácia, dokázali sme rýchlo reagovať na meniace sa potreby zákazníkov. Naši klienti mohli počas celého obdobia vykonávať svoje bankové operácie bez obmedzení.

Napriek všetkým výzvam sa nám podarilo udržať obchodnú činnosť a pokračovať v našich strategických projektoch podľa plánu. Pri riadení likvidity sme nezaznamenali žiadne prekážky a vytvorili sme dobré rezervy na prípadné zvýšenie úverových rizík. Sme hrdí na to, že sme tento krízový rok zvládli dobre.

Riadenie a organizačná štruktúra

Kvalita riadenia potrebná najmä v čase krízy

Uplynulý finančný rok presvedčivo ukázal, aké dôležité je mať zodpovedných manažérov, ktorí zabezpečujú stabilitu a orientáciu v neistých časoch. V posledných týždňoch a mesiacoch naši manažéri dokázali, že sú schopní zvládnuť výzvu riadenia podľa výhľadu. Celý náš manažérsky tím v Rakúsku aj v zahraničí bezpečne previedol našich zamestnancov a zákazníkov krízou.

Do manažmentu BKS Bank v rámci celého koncernu patrí 63 žien a 127 mužov. Podiel žien v riadiacich pozíciách je stále mierne nižší ako náš strategický cieľ 35,0 %, ktorý chceme dosiahnuť do konca roka 2022. Aby sme to dosiahli, spoliehame sa na rôzne opatrenia, ktoré uľahčujú zosúladenie pracovného a rodinného života. Dôležitým nástrojom na podporu angažovaných zamestnankýň je kariérny program pre ženy vyvinutý špeciálne pre BKS Bank. Formát je navrhnutý tak, aby povzbudil ženy k napredovaniu v ich vlastnej kariére. Ďalšie podrobnosti nájdete na strane 40 a ďalších.

Rozvoj zodpovedných manažérov je dôležitým krokom k zabezpečeniu budúcej životaschopnosti našej banky. Preto aktívne plánujeme nástupníctvo a snažíme sa obsadzovať manažérske a kľúčové pozície z vlastných radov. Vo vykazovanom roku sa nám podarilo obsadiť vrcholové manažérske pozície ľuďmi z vlastných radov. Angažovaní zamestnanci – bez ohľadu na vek, pohlavie a sociálno-kultúrne prostredie – majú prístup k rozsiahlym programom povyšovania a rozvoja.

Naši zamestnanci sú veľmi lojálni voči našej spoločnosti. To platí aj pre našich manažérov. Mnohí z nich sú už dlho členmi manažmentu a majú za sebou desaťročia skúsenosti v riadení. Táto kontinuita sa odráža aj vo vekovej pyramíde: 45 % (v predchádzajúcom roku: 47 %) našich manažérov je starších ako 50 rokov, 54 % (v predchádzajúcom roku: 52 %) je vo veku od 30 do 49 rokov. Porovnanie s predchádzajúcim rokom ukazuje mierny posun v prospech mladšej vekovej skupiny.

Personálne a organizačné zmeny

Vo vykazovanom roku došlo v riadiacej a organizačnej štruktúre k niekoľkým významným zmenám .

Dozorná rada zohľadnila expanziu v uplynulých rokoch a na poslednom zasadnutí v tomto roku rozhodla o menovaní dlhoročného vedúceho štajerského riaditeľstva, Mag. Nikolaus Juhasza, do predstavenstva. Od 1. júla 2021 bude zodpovedný za kľúčové oblasti predaja v Rakúsku s tematicky príbuznými oblasťami potrieb Financovanie a investovanie a Investície a dôchodkové zabezpečenie.

Mag. Nikolaus Juhasz začal svoju kariéru v bankovníctve v roku 1992 v bývalej Creditanstalt-Bankverein, kde prevzal svoje prvé riadiace funkcie v centrálnom úverovom oddelení. V roku 1999 prešiel do BKS Bank a dlhé roky úspešne riadil firemné bankovníctvo v centrále BKS Bank Villach. V roku 2007 bol povolaný do Grazu, aby prevzal podnikové bankovníctvo štajerského riaditeľstva. Svojím fundovaným know-how a veľkým nasadením rozhodujúcim spôsobom prispel k výraznému rozšíreniu trhových podielov v tomto regióne.

K personálnym zmenám došlo aj na druhej úrovni riadenia. Dlhoročný vedúci centrálneho oddelenia riadenia úverov Mag. Michael Oberwalder odišiel do dôchodku po 38 rokoch úspešnej služby. Úverová činnosť sa v posledných rokoch neustále rozvíja a nároky na ňu sa tiež enormne zvýšili. Z tohto dôvodu sme reorganizovali úlohy oddelenia riadenia úverov a nanovo sme zriadili dve oddelenia, Analýza rizík a servis a Úverové

riziko. Na čele nových oddelení stoja Mag. (FH) Sigrid Zoff a Dr. Andreas Kritzer, obaja dlhoroční zamestnanci BKS Bank a absolútni odborníci vo svojich oblastiach. Obaja ako dlhoroční manažéri skupiny prinášajú do svojich nových úloh bohaté manažérske skúsenosti.

Noví prokuristi

Na návrh predstavenstva a so súhlasom dozornej rady boli
- Mag. (FH) Sigrid Zoff a
- Mag. (FH) Ronald Hassler

vymenovaní v obchodnom roku 2020 za prokuristov.

Zameranie projektu na zahraničné trhy

Na našich medzinárodných trhoch sme zmenili štruktúru predaja a zosúladili ju s rakúskou organizačnou štruktúrou.

Reorganizácia sa zameriava na potreby klientov, ktoré sú zosúladené podľa oblastí požiadaviek financovania a investovania, investícií a tvorby rezerv a platieb a prevodov. Týmto spôsobom zabezpečujeme optimálne zohľadnenie potrieb zákazníkov v celom hodnotovom reťazci.

Reštrukturalizácia bola úspešne realizovaná vo všetkých troch zahraničných centrálach. Zamestnanci tohto cezhraničného projektu pritom mohli preukázať aj svoje digitálne zručnosti, keďže všetky projektové stretnutia prebiehali digitálne.

Spôsobilosť a dôveryhodnosť (Fit & Properness)

BKS Bank zabezpečuje vhodnosť členov dozornej rady, členov predstavenstva, vedúcich pracovníkov a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie pomocou pravidelných školení a opatrení ďalšieho vzdelávania. Odborné vzdelávacie opatrenia pre členov dozornej rady sa vykonávajú najmä po jej zasadnutiach. Vo vykazovanom roku sa čoraz častejšie konali v digitálnej podobe.

Organizačná štruktúra

Stav: 31. decembra 2020

Predstavenstvo
Preds. predst. Mag. Dr. Herta Stockbauer
Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Mag. Alexander Novak

Ústredné personálne útvary

Kancelária predstavenstva
Mag. Herbert Titze, MBA
Dr. Dieter Kohl
(BWG-Compliance)
Mag. Christoph Pinter
(WAG-Compliance)
Mag. Fabia Orlandini
(AML)

Kontroling a účtovníctvo
Mag. Hubert Cuder
Mag. Gerald Auer
(Risikomanagement)

Personálny manažment
Mag. Werner Laure, MBA

Interná revízia
Mag. Robert Raunig

Servisné spoločnosti Rakúsko

BKS Immobilien-Service GmbH
Manfred Isopp, MSc

BKS Service GmbH
Jaroslav Zvolensky
Klaus Patterer

Centrála

Investície a rezervy
Georg Svetnik

Platby a prevody
Günther Offner

Financovanie a investovanie
Mag. (FH) Ronald Hassler

Predaj
Mag. Viktor König

Digitálny predaj
DI Gudrun Matitz

Riziková analýza a servis
Mag. (FH) Sigrid Zoff

Úverové riziko
Dr. Andreas Kritzer

Domáci a medzinárodný obchod
Mag. Josef Morak

Prevádzka
Klaus Patterer

Lizing Rakúsko

BKS-Leasing GmbH
Michael Meschnark
Mag. Silvia Gaber

Zahraničie

Dcérske spoločnosti
BKS-Leasing s.r.o. (Bratislava)
BKS-leasing d.o.o. (Ljubljana)
BKS-leasing Croatia d.o.o. (Zagreb)

Zastúpenia
Taliansko (Padova)

Riaditeľstvá

Korutánsko
Mag. Bernd Berger
Mag. Sabine Lax
Dr. Diethmar Wölle

Štajersko
Mag. Nikolaus Juhász

Viedeň – Dolné Rakúsko – Burgenland
Mag. Martin Gratzer
Mag. Anton Seebacher

Slovinsko
Damjan Hempt
Dimitrij Pregelj

Chorvátsko
Tihomir Zadražil, dipl. oec.
Juraj Pezelj, MBA

Slovensko
Ing. Ladislav Fülöp
Ing. Peter Chovanec

Štruktúra akcionárov

Akcie BKS Bank sú kótované v aukčnom segmente Standard Market na Viedenskej burze cenných papierov. Do 31. októbra 2020 bolo základné imanie rozdelené na 41 142 900 kmeňových akcií na doručiteľa a 1 800 000 prioritných akcií na doručiteľa, každá s nominálnou hodnotou 2,00 EUR za akciu.

Na valnom zhromaždení 29. mája 2020 a na zhromaždení prioritných akcionárov 9. júna 2020 bolo prijaté rozhodnutie o konverzii prioritných akcií bez menovitej hodnoty na kmeňové akcie bez menovitej hodnoty.

Po získaní potrebných úradných povolení bola táto konverzia 31. októbra zapísaná do obchodného registra, takže od tohto dátumu je nezmenené základné imanie rozdelené na 42 942 900 kmeňových akcií.

Schválený kapitál

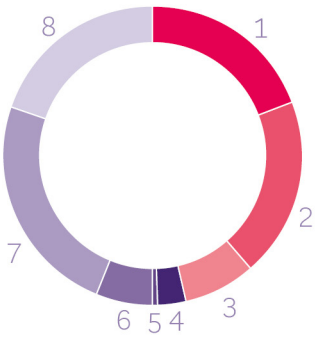
Podľa § 4 stanov BKS Bank je predstavenstvo oprávnené so súhlasom dozornej rady zvýšiť základné imanie až o 16 000 000 EUR vydaním až 8 000 000 kmeňových akcií na doručiteľa v lehote piatich rokov odo dňa zápisu príslušnej zmeny stanov do obchodného registra podľa § 169 rakúskeho zákona o akciových spoločnostiach (AktG) a určiť emisnú cenu a podmienky emisie po dohode s dozornou radou. Zmena a doplnenie stanov boli na základe uznesenia 79. riadneho valného zhromaždenia 12. júna 2018 zapísane do obchodného registra.

Zloženie kapitálu

K 31. decembru 2020 vlastnila Oberbank AG vrátane subsyndikátu s Beteiligungsverwaltung GmbH 19,2 % hlasovacích práv. Pred konverziou a vytvorením subsyndikátu to bolo 19,3 %. Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft vlastnila k 31. decembru 2020 18,9 % hlasovacích práv (pred konverziou 19,5 %). Generali 3Banken Holding AG vlastnila k dátumu vykazovania 31. decembra 2020 7,4 % hlasovacích práv (7,8 % pred konverziou). Títo investori sú navzájom prepojení v

v syndikáte. Účelom syndikátnej zmluvy je zabezpečiť nezávislosť BKS Bank prostredníctvom spoločného výkonu hlasovacích práv na valných zhromaždeniach, ako aj vzájomných predkupných práv syndikátnych partnerov. Podiel hlasovacích práv všetkých syndikátnych partnerov vrátane subsyndikátu Oberbank AG s Beteiligungsverwaltung GmbH predstavoval ku koncu roka 45,5 %. Portfólio vlastných akcií k 31. decembru 2020 predstavovalo 811 300 kmeňových akcií, čo zodpovedalo pomeru približne 1,9 %.

Štruktúra akcionárov BKS Bank AG k 31. decembru 2020



		in %
1	Oberbank AG (vrátane subsyndikátu s Beteiligungsverwaltung GmbH)	19,2
2	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	18,9
3	Generali 3Banken Holding AG	7,4
4	Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	3,0
5	BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	1,3
6	UniCredit Bank Austria AG	6,6
7	CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,2
8	Public float	20,4

Základné informácie o akcii BKS Bank

	2019	2020
Počet kmeňových akcií ISIN AT0000624705	41 142 900	41 142 900
Počet kmeňových akcií ISIN AT0000A2HQD1	-	1 800 000
Počet prioritných akcií ISIN AT0000624739	1 800 000	-
Najvyššia cena kmeňovej/obyčajnej výmennej/prioritnej akcie v EUR	17,2/-/17,0	16,0/13,6/15,0
Najnižšia cena kmeňovej/obyčajnej výmennej/prioritnej akcie v EUR	15,0/-/13,4	11,3/11,8/10,3
Konečná cena kmeňovej/obyčajnej výmennej/prioritnej akcie v EUR	16,0/-/14,3	12,5/13,6/0,0
Trhová kapitalizácia v miliónoch EUR	684	538,8
Zisk na akciu v obehu podľa IFRS v EUR	2,15	1,72
Dividenda na prioritnú akciu bez nominálnej hodnoty/konverzia na bežnú akciu bez nominálnej hodnoty	0,12/-	-/0,12[1)]
Dividenda na kmeňovú akciu	0,12	0,12[1)]
Pomer P/E (price-to-earnings ratio) kmeňová/obyčajná vymeniteľná/prioritná akcia bez nominálnej hodnoty	7,4/-/6,7	7,3/7,9/-
Dividendový výnos kmeňová akcia	0,75	0,96
Dividendový výnos prioritná akcia	0,84/-	-/0,88

1) Prijedlog 82. redovnoj Glavnoj skupštini 17. svibnja 2021.

Spätné odkúpenie akcií

V roku 2019 sa úspešne uskutočnil program spätného odkúpenia akcií. K zostávajúcemu zostatku z programu spätného odkúpenia akcií z roku 2013 v celkovom počte 14 000 kmeňových akcií bolo na burze a mimo nej odkúpených prostredníctvom verejne oznámeného programu spätného odkúpenia akcií celkovo 100 000 kmeňových akcií za priemernú cenu približne 17,1 EUR za akciu. Spätné odkúpenie sa uskutočnilo na základe oprávnenia udeleného 79. valným zhromaždením v súlade s § 65 ods. 1 4 a 8 AktG. Po tom, čo sa v roku 2019 17 989 z týchto akcií použilo na program podielov pre zamestnancov, sa v roku 2020 uskutočnil ďalší program podielov pre zamestnancov: V období od 1. do 16. apríla 2020 bolo na tento program účasti zamestnancov použitých 25 343 akcií z programu spätného odkúpenia akcií 2019 za cenu 12,4 EUR. Akcie boli zamestnancom vyplatené za bližšie vymedzených podmienok ako súčasť bilančných prostriedkov.

Ku koncu roka 2020 bol počet kmeňových akcií pridelených na program podielov pre zamestnancov 70 668.

Prebiehajúce konania

UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. ako menšinoví akcionári podali v júni 2019 Krajinskému súdu v Klagenfurte žiadosť o vymenovanie osobitného súdneho audítora podľa § 130 ods. 2 rakúskeho zákona o akciových spoločnostiach. V tomto konaní sa žalobcovia domáhali osobitného auditu v súvislosti s navýšením kapitálu emitenta v rokoch 1994 až 2018. Žalobu zamietli Krajinský súd v Klagenfurte v prvom stupni a Vyšší krajinský súd v Grazi v druhom stupni. Najvyšší súd rozhodnutím z novembra 2020 odvolanie žalobcov zamietol. Žiadosť UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. o vymenovanie osobitného audítora súdom bola preto s konečnou platnosťou zamietnutá.

OGH poukázal najmä na skutočnosť, že žalobcom sa nepodarilo preukázať právny problém zásadného významu.

V júni 2019 tí istí menšinoví akcionári podali žalobu na napadnutie uznesení valného zhromaždenia z 8. mája 2019, okrem iného z dôvodu odmietnutia vykonať mimoriadny audit. Po prerušení konania sa pokračovalo v konaní o námietkach.

V júni 2020 tí istí menšinoví akcionári podali na Krajinský súd v Klagenfurte žalobu, ktorou napadli uznesenia riadneho valného zhromaždenia z 29. mája 2020. Napadnuté bolo rozhodnutie o absolutóriu členov predstavenstva a (ne)absolutóriu jednotlivých členov dozornej rady, ako aj odmietnutie vykonať rôzne osobitné audity. Taktiež žiadajú prijať kladné uznesenie o neuvoľnení členov predstavenstva a jednotlivých členov dozornej rady, o uvoľnení člena dozornej rady a prijať kladné uznesenie o vykonaní vyššie uvedených osobitných auditov. Konanie o námietkach bolo prerušené a spis bol predložený Komisii pre prevzatie.

V marci 2020 bolo na žiadosť uvedených menšinových akcionárov rozhodnuté o začatí konania pred Komisiou pre prevzatie podľa § 33 rakúskeho zákona o prevzatí.

Predmetom skúmania v tomto revíznom konaní je predbežná otázka týkajúca sa vyššie uvedeného konania o námietkach, či došlo k porušeniu povinnosti predložiť ponuku, najmä podľa § 22a č. 3 alebo § 22 ods. 4 Zákona o prevzatí, zo strany BKS Bank a jej pridružených právnických osôb. Podobne sa na žiadosť uvedených menšinových akcionárov rozhodlo o začatí konania o preskúmaní podľa § 33 zákona o prevzatí v prípade Oberbank a Bank für Tirol und Vorarlberg.

Komisia pre prevzatie spojila tieto konania a uskutočnila vypočutie. Ešte stále nebolo o tom rozhodnuté. Vzhľadom na väzby medzi členmi 3 Banken Gruppe môže mať porušenie povinnosti predložiť ponuku jednou z troch bánk vplyv aj na ostatné dve banky.

Po dôkladnom preskúmaní s pomocou externých odborníkov sa predstavenstvo domnieva, že obvinenia uvedených menšinových akcionárov sú neopodstatnené. Doterajší priebeh konania a vydané rozhodnutia, najmä zamietnutie vymenovania osobitného súdneho audítora Najvyšším súdom, potvrdzujú tento názor BKS Bank.

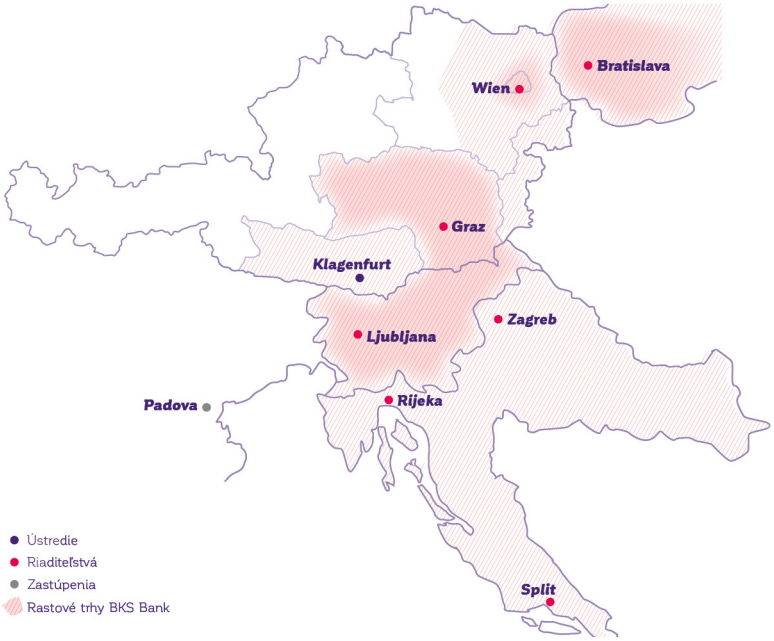
Informácie o ÖCGK a BKS Bank na internete

	Adresy na internete
Rakúsky kódex správy a riadenia spoločností	www.corporate-governance.at
Akcia BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/die-bks-bank-aktie
Štruktúra akcionárov	www.bks.at/investor-relations/aktionaersstruktur
Podnikový kalendár	www.bks.at/investor-relations/unternehmenskalender
Valné zhromaždenie	www.bks.at/investor-relations/ Valné zhromaždenie
Riadenie spoločnosti Vyhlásenie o zhode BKS Bank AG Smernice o nezávislosti • Správa BKS Bank o Rakúskom kódexe správy a riadenia spoločností • Zverejnenia podľa § 65a BWG týkajúce sa správy a riadenia spoločnosti a odmeňovania • Stanovy BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/corporate-governance
Výročné a finančné správy a správy o udržateľnosti BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen
Informácie podľa nariadenia o zverejňovaní	www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen
Tlačové oznámenia BKS Bank	www.bks.at/news-presse

Trhy

BKS Bank bola založená v roku 1922 ako Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co v Klagenfurte. Od čias založenia sa oblasť trhu neustále rozširovala. V súčasnosti má skupina BKS Bank 64 pobočiek a štyri lízingové spoločnosti v Rakúsku, Slovinsku, Chorvátsku a na Slovensku, ako aj zastúpenie v Taliansku.

Naše kľúčové regióny



Banka	Počet pobočiek	Počet zákazníkov	Počet zamestnancov
Rakúsko	**49**	**130 241**	**719,7**
Korutánsko vrátane korporátneho bankovníctva	20	78 220	544,3
Štajersko	12	24 525	76,2
Viedeň – Dolné Rakúsko – Burgenland	17	27 496	99,3
Zahraničné trhy	**15**	**54 757**	**221,6**
Slovinsko	8	48 563	129,0
Chorvátsko	4	5 333	63,8
Slovensko	3	861	28,8

Lízingové spoločnosti	Lízing-Objem hodnoty hotovosti	Počet zákazníkov	Počet zamestnancov
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

Rakúsko

Počiatky BKS Bank ležia v Korutánsku. Dlhé desaťročia sme pôsobili výlučne na korutánskom trhu. Prvé kroky smerom k expanzii sme podnikli v roku 1983 založením pobočky v Grazi. Juhovýchodná os bola uzavretá v roku 2003 prevzatím spoločnosti Die Burgenländische Anlage & Kreditbank AG. Uprednostňujeme pôsobnosť v okresných mestách s dobrou ekonomickou silou, aby sme nemali predimenzovanú sieť pobočiek.

Slovinsko

Svoju medzinárodnú expanziu sme začali v 90. rokoch v susednom Slovinsku. Odvtedy sa slovinské riaditeľstvo stalo najdôležitejším zahraničným trhom skupiny BKS Bank. V posledných rokoch sme zaznamenali silný rast najmä vďaka úspešnej akvizičnej politike. Dosiahli sme vedúce postavenie na trhu s cennými papiermi. Už viac ako 20 rokov prevádzkujeme aj vlastnú lízingovú spoločnosť, ktorá bola úspešná na slovinskom trhu.

Chorvátsko

BKS Bank vstúpila na chorvátsky trh v roku 1998 zriadením zastúpenia. Neskôr nasledovalo založenie chorvátskej lízingovej spoločnosti BKS-leasing Croatia d.o.o., ktorá odvtedy neustále rastie.

Na chorvátsky bankový trh sme vstúpili v roku 2007 akvizíciou spoločnosti Kvamer banka d.d. so sídlom v Rijeke. Od akvizície sme rozšírili sieť pobočiek o jednu pobočku v Záhrebe a jednu v Splite, pričom v roku 2020 pribudne ďalšia pobočka v Záhrebe.

Slovensko

Pôsobnosť na Slovensku sme začali v roku 2007 akvizíciou slovenskej lízingovej spoločnosti. Prvú bankovú pobočku sme otvorili v roku 2011. Banka aj lízingová spoločnosť majú sídlo v Bratislave. V Banskej Bystrici a Žiline prevádzkujeme dve bankové pobočky a dve lízingové miesta.

Ostatné trhy

Medzi našich zákazníkov patria aj ľudia, ktorí žijú mimo našich definovaných zahraničných trhov, napríklad v Taliansku alebo Nemecku. Títo zákazníci sú obsluhovaní výlučne cezhranične našimi rakúskymi riaditeľstvami. V Taliansku máme zastúpenie.

Naše cieľové skupiny

Našou rozmanitou ponukou produktov a služieb oslovujeme súkromných aj firemných zákazníkov. V segmente firemných zákazníkov máme silné zastúpenie od čias založenia spoločnosti, najmä v priemyselnom a obchodnom sektore. Okrem toho poskytujeme služby aj veľkému počtu neziskových bytových družstiev a developerov. V posledných rokoch čoraz viac spolupracujeme aj s obcami a verejnými inštitúciami. Sme spoľahlivým bankovým partnerom aj pre atraktívnu skupinu zákazníkov z radov slobodných povolaní.

V segmente súkromných zákazníkov sa zameriavame na luxusných súkromných zákazníkov a príslušníkov zdravotníckych profesií. Ako na novú cieľovú skupinu sme sa zamerali na zákazníkov s digitálnou afinitou. Tejto skupine ľudí chceme ponúknuť atraktívnu škálu produktov, najmä prostredníctvom BKS Bank Connect.

V čase krízy naši zákazníci spoznajú, že sme inštitúcia s hodnotami a nie len finančná inštitúcia.

Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva

Konsolidované spoločnosti a podiely

Rozhodujúci konsolidačný celok BKS Bank zahŕňa 15 úverových a finančných inštitúcií, ako aj spoločnosti poskytujúce bankové pomocné služby vrátane domácich a zahraničných lízingových spoločností. Nasledujúci prehľad vizualizuje tie spoločnosti, ktoré sú priradené ku skupine BKS Bank v súlade s medzinárodnými účtovnými štandardmi.

Pridružené a asociované spoločnosti sú zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky na základe jednotných skupinových ustanovení o významnosti, ako aj kvantitatívnych a kvalitatívnych parametrov. Kritériá významnosti sú predovšetkým bilančná suma dcérskych spoločností, pomerná časť vlastného imania pridružených spoločností a počet zamestnancov príslušnej spoločnosti.

Spoločnosti zahrnuté do konsolidačného celku

Úverové a finančné inštitúcie	Plná konsolidácia	pri účtovaní na základe vlastného imania	pomerná konsolidácia
BKS Bank AG, Klagenfurt	✓		
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	✓		
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			✓
Ostatné konsolidované spoločnosti			
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H., Klagenfurt	✓		
Immobilen Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG, Klagenfurt	✓		
IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt	✓		
BKS Service GmbH, Klagenfurt	✓		
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	✓		
BKS Hybrid beta GmbH, Klagenfurt	✓		
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	✓		

Okrem BKS Bank AG patrí do úplného konsolidačného celku skupiny BKS Bank 11 úverových a finančných inštitúcií a spoločností s pomocnými bankovými službami, ktoré sú pod kontrolou BKS Bank AG. Táto konsolidovaná účtovná závierka vychádza z individuálnych účtovných závierok všetkých plne konsolidovaných spoločností, ktoré sú zostavené na jednotnom skupinovom základe.

Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft sa účtujú vo vlastnom imaní v súlade s IAS 28. Pri týchto spoločnostiach sa účtovné hodnoty investícií upravujú tak, aby odrážali zmeny čistých aktív podniku, do ktorého sa investuje. K 31. decembru 2020 vlastnila BKS Bank 14,21 % hlasovacích práv v Oberbank AG a 14,67 % hlasovacích práv v Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, teda v každom prípade menej ako 20 %

hlasovacích práv. Výkon hlasovacích práv však určujú syndikátne dohody. To otvára možnosť podieľať sa na rozhodnutiach týkajúcich sa financií a obchodnej politiky týchto inštitúcií, ale bez kontrolného vplyvu.

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) je proporcionálne konsolidovaná. Táto investícia sa klasifikuje ako spoločná prevádzka v súlade s IFRS 11.

Úverové a finančné inštitúcie

BKS Bank AG

Predmet podnikania	Úverová inštitúcia
Sídlo spoločnosti	Klagenfurt
Rok založenia	1922
Súvaha celkom	9,2 miliardy EUR
Počet pobočiek	64
Počet pracovníkov v OR	917,9 OR

BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.

Predmet podnikania	Odbyt a administratíva od Kfz-, Mobilien- und Immobilienleasing
Podiely na základnom imaní spoločnosti	99,75 % priamo, 0,25 % nepriamo
Sídlo spoločnosti	Klagenfurt
Základné imanie	40,0-tis. EUR
Rok založenia	1989
Objem lízingu	256,2 mil. EUR
Počet pracovníkov v OR	10,1 OR

BKS-leasing d.o.o.

Predmet podnikania	Odbyt a administratíva od Kfz-, Mobilien- und Immobilienleasing
Podiely na základnom imaní spoločnosti	100 %
Sídlo spoločnosti	Ljubljana
Základné imanie	260-tis. EUR
Rok nadobudnutia	1998
Objem lízingu	155,6 mil. EUR
Počet pracovníkov v OR	18,9 OR

BKS-leasing Croatia d.o.o.

Predmet podnikania	Odbyt a administratíva od Kfz-, Mobilien- und Immobilienleasing
Podiely na základnom imaní spoločnosti	100 %
Sídlo spoločnosti	Zagreb
Základné imanie	1,2 mil. EUR
Rok založenia	2002
Objem lízingu	77,9 mil. EUR
Počet pracovníkov v OR	13,3

BKS-Leasing s.r.o.

Predmet podnikania	Odbyt a administratíva od Kfz-, Mobilien- und Immobilienleasing
Podiely na základnom imaní spoločnosti	100 %
Sídlo spoločnosti	Bratislava
Základné imanie	15,0 mil. EUR
Rok založenia	2007
Objem lízingu	60,1 mil. EUR
Počet pracovníkov v OR	13,4

Oberbank AG

Predmet podnikania	Úverová inštitúcia
Podiely na základnom imaní spoločnosti	14,21 %
Sídlo spoločnosti	Linz
Rok založenia	1869
Súvaha celkom	23,3 miliardy EUR
Počet pobočiek	175
Priemerný počet pracovníkov	2 168

Bank für Tirol und Vorarlberg AG

Predmet podnikania	Úverová inštitúcia
Podiely na základnom imaní spoločnosti	14,0 %
Sídlo spoločnosti	Innsbruck
Rok založenia	1904
Súvaha celkom	13,2 miliardy EUR
Počet pobočiek	36
Priemerný počet pracovníkov	963

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT M.B.H.

Predmet podnikania	Zabezpečenie rizika veľkých úverov
Podiely na základnom imaní spoločnosti	25 %
Základné imanie	8,0 mil. EUR
Sídlo spoločnosti	Linz
Rok založenia	1984

Sonstige konsolidierte Unternehmen

BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H.

Predmet podnikania	Zriadenie a správa nehnuteľností
Podiely na základnom imaní spoločnosti	100 % nepriamo
Sídlo spoločnosti	Klagenfurt
Základné imanie	36,4 tis. EUR
Rok založenia	1990

Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG

Predmet podnikania	Nadobudnutie, zriadenie, prenájom a dlhodobý prenájom nehnuteľností
Podiely na základnom imaní spoločnosti	100 % komanditista[1)]
Sídlo spoločnosti	Klagenfurt
Vklad do komanditnej spoločnosti	750-tis. EUR
Rok založenia	1988

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

IEV Immobilien GmbH

Predmet podnikania	Generálny spoločník IEV GmbH & Co KG
Podiely na základnom imaní spoločnosti	100 %
Sídlo spoločnosti	Klagenfurt
Základné imanie	35,0 tis. EUR
Rok založenia	2007

BKS Hybrid Beta GmbH

Predmet podnikania	Emisia hybridných dlhopisov
Podiely na základnom imaní spoločnosti	100 %
Sídlo spoločnosti	Klagenfurt
Základné imanie	35,0 tis. EUR
Rok založenia	2009

BKS Service GmbH

Predmet podnikania	Spoločnosť poskytujúca služby pre činnosti súvisiace s bankovníctvom
Podiely na základnom imaní spoločnosti	100 %
Sídlo spoločnosti	Klagenfurt
Základné imanie	35,0 tis. EUR
Rok založenia	2011
Počet pracovníkov v OR	50,8 OR

BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H.

Predmet podnikania	Nadobúdanie, výstavba, prenájom nehnuteľností a správa nehnuteľností
Podiely na základnom imaní spoločnosti	100 %
Sídlo spoločnosti	Klagenfurt
Základné imanie	40,0-tis. EUR
Rok založenia	1973
Počet pracovníkov v OR	13,8 OR

BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH

Predmet podnikania	Investičná spoločnosť
Podiely na základnom imaní spoločnosti	100 %
Sídlo spoločnosti	Klagenfurt
Základné imanie	40,0-tis. EUR
Rok založenia	1995

Ostatné významné investície

Podiely v úverových a finančných inštitúciách

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

Ostatné podiely v pridružených spoločnostiach

	Podiely na základnom imaní spoločnosti v %
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	100,00
Pekra Holding GmbH	100,00
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH	99,0 % priamo, 1,0 % nepriamo

Ostatné účasti v nebankových inštitúciách

	Podiely na základnom imaní spoločnosti v %
3 Banken IT GmbH	30,00
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.	30,00
Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H.	0,19
Viedenská burza	0,38
PSA Payment Services Austria GmbH	1,46

Stav majetku a financií

Bilančná suma skupiny BKS Bank sa k 31. decembru 2020 zvýšila o 1,0 mld. EUR na 9,9 mld. EUR. Mierny a zodpovedný rast úverov a zdvojnásobenie hotovostnej rezervy boli príčinou výrazného nárastu. Primárne vklady opäť zaznamenali výrazný prílev prostriedkov klientov.

Aktiva

Úverová činnosť sa rozvíjala uspokojivo

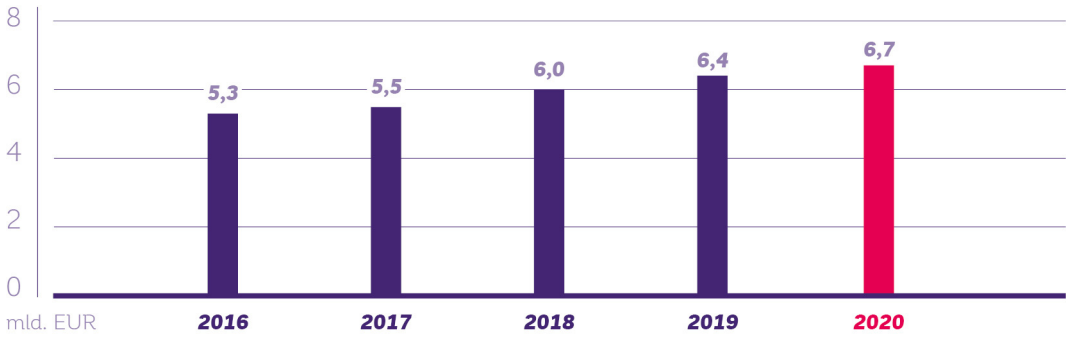
Pozeráme sa späť na výnimočný finančný rok 2020. Hospodársky šok, ktorý vyvolali opatrenia na potlačenie covidu-19, zanechal na našej spoločnosti a hospodárstve hlboké stopy. Banky vo veľmi krátkom čase zaviedli množstvo vládnych podporných opatrení a programov pomoci. Vďaka bezprecedentnému nasadeniu našich zamestnancov sme významne prispeli k stabilizácii ekonomiky a podporili našich zákazníkov potrebným preklenovacím financovaním a odkladmi splátok. Od apríla sme spracovali viac ako 4 178 odkladov v oblasti úverov a lízingu v Rakúsku a v zahraničí a poskytli sme preklenovacie financovanie vo výške približne 160,4 mil. EUR.

Obchodný rok 2020 však v žiadnom prípade nebol charakteristický len následkami pandémie. Mnohé spoločnosti pokračovali v expanzii a investíciách a tak sa nám podarilo dosiahnuť rast v oblasti financovania vo všetkých regiónoch, v ktorých pôsobíme. V Rakúsku a na našich zahraničných trhoch sme poskytli nové financovanie v hodnote približne 2,1 mld. EUR. Celkovo úvery a preddavky poskytnuté klientom pred tvorbou rezerv na riziká dosiahli 6,7 mld. EURoproti 6,4 mld. EUR k 31. decembru 2019, čo predstavovalo nárast objemu úverov o 4,4 %. Položka Pohľadávky voči zákazníkom zahŕňa objem úverov materskej spoločnosti koncernu BKS Bank AG a pohľadávky z lízingu tuzemských a zahraničných lízingových spoločností.

Objem pohľadávok voči bankám sa zvýšil o 41,3 % na 283,0 mil. EUR, keďže sme investovali krátkodobé maximá likvidity do bánk s prvotriednym úverovým ratingom.

Pri rezervách na riziko z pohľadávok voči zákazníkom sme zaznamenali mierny pokles z 90,7 mil. EUR na 87,4 mil. EUR (-3,7 %). Naše úverové portfólio má solídnu kvalitu, o čom svedčí aj veľmi nízky podiel nesplácaných úverov na úrovni 1,7 %. V porovnaní s ostatnými rakúskymi a medzinárodnými účastníkmi trhu sme na vynikajúcej úrovni.

Vývoj pohľadávok voči zákazníkom



Vďaka nášmu záväzku neustále znižovať podiel pohľadávok denominovaných vo švajčiarskych frankoch dosiahol podiel cudzích mien k 31. decembru 2020 príjemnú úroveň len 1,5 %. Devízový ukazovateľ nezahŕňa úvery v eurách poskytnuté klientom riaditeľstva v Chorvátsku.

Lízingové obchody na dobrej ceste

Rok 2020 nebol pre lízingové odvetvie jednoduchý. V prvej polovici roka dopyt po lízingovom financovaní prudko klesol, najmä v sektore motorových vozidiel. V druhej polovici roka sa situácia do značnej miery stabilizovala, takže môžeme vykázať uspokojivú mieru rastu v oblasti lízingu.

Koncern BKS Bank tvoria štyri lízingové spoločnosti, ktoré prevádzkujeme v Rakúsku a na našich zahraničných trhoch. Súčasná hodnota lízingových pohľadávok rakúskej lízingovej spoločnosti BKS-Leasing GmbH vzrástla z 233,0 mil. EUR na 256,2 mil. EUR. Nárast o 9,9 % je spôsobený najmä tým, že sme silní hlavne v oblasti lízingu hnuteľných vecí a nákladných vozidiel. V oblasti lízingu motorových vozidiel sme vo vykazovanom roku dosiahli dôležitý míľnik v implementácii našej stratégie digitalizácie. Od júna ponúkame našim rakúskym súkromným a firemným zákazníkom možnosť uzatvárať lízingové zmluvy na vozidlá úplne digitálne. Zákazníci novú digitálnu ponuku prijali pozitívne.

V Chorvátsku a na Slovensku bola lízingová činnosť ešte úspešnejšia. Chorvátska dcérska spoločnosť BKS-leasing Croatia d.o.o. zaznamenala nárast o 12,9 % a dosiahla objem súčasnej hodnoty lízingu vo výške 77,9 mil. EUR. V spoločnosti BKS Leasing, s.,r.,o., so sídlom v Bratislave sa súčasná hodnota pohľadávok z lízingu medziročne zvýšila o potešiteľných 13,0 % na 60,1 mil. EUR.

V Slovinsku sme zaznamenali miemy pokles. Objem súčasnej hodnoty pohľadávok z lízingu predstavoval 155,6 mil. EUR. Celkovo predstavovala súčasná hodnota pohľadávok skupiny z lízingu 549,8 mil. EUR, čo v porovnaní s 31. decembru 2019 1,7 EUR.

Portfólio dlhopisov a iných cenných papierov s pevným výnosom sa v dôsledku investícií zvýšilo o 3,2 % na 918,6 mil. EUR. Do 31. decembra 2020 sme uskutočnili investície vo výške 66,8 mil. EUR, ktoré boli kompenzované spätnými odkúpeniami a predajmi vo výške 38,6 mil. EUR. Táto položka predstavuje kľúčový pilier nášho riadenia likvidity.

Podiely v spoločnostiach účtovaných na základe vlastného imania sa vo vykazovanom roku zvýšili na 661,5 mil. EUR (+4,0 %). Toto zvýšenie je spôsobené pripísaním pomernej časti periodických výsledkov našich sesterských bánk Oberbank a Bank für Tirol und Vorarlberg.

BKS Bank vlastní 70 nehnuteľnosti s celkovou rozlohou takmer 100-tisíc m2. Z toho sa 41,8 tis. m2 využíva na bankové operácie a 49,0 tis. m2 sa prenajíma tretím stranám. Pri správe nehnuteľností uplatňujeme dva prístupy: Po prvé, rozvíjame nehnuteľnosti s cieľom vytvoriť nové obytné a komerčné priestory v mestách, v ktorých pôsobíme. Napríklad sme postavili novú kancelársku budovu v centre Klagenfurtu a dlhodobo ju prenajali. Na druhej strane revitalizujeme existujúce nehnuteľnosti podľa ekologických kritérií, aby sme ľuďom ponúkli obytný priestor, v ktorom sa oplatí žiť. V súčasnosti staviame BKS Holzquartier, ktorý sme certifikovali podľa ÖGNI – Österreichische Gesellschaft für Nachhaltige Immobilienwirtschaft (Rakúska spoločnosť pre trvalo udržateľné nehnuteľnosti). BKS Holzquartier bude pripravený na užívanie od augusta 2021. Vo vykazovanom roku sme zrekonštruovali viac ako 2 000 m2 a rozšírili naše portfólio prenajímateľných priestorov.

Prehľad nehnuteľností v Rakúsku

	2018	2019	2020
Počet nehnuteľností	59	59	60
Celková plocha spravovaných nehnuteľností m²	68 495	68 689	69 464
z toho na bankovú prevádzku využívané m²	37 561	37 908	37 122
z toho prenajaté externým nájomcom	25 817	23 093	24 700
Stupeň prenájmu v %	92,5	88,8	89,0
Výnos z prenájmu od externých nájomcov v mil. EUR	2,6	2,5	2,7

Prehľad nehnuteľností v zahraničí 2020[1)]

	Slovinsko 2019	Slovinsko 2020	Chorvátsko 2019	Chorvátsko 2020
Počet nehnuteľností	4	8	2	2
Celková plocha spravovaných nehnuteľností m²	14 460	28 707	1 724	1 724
z toho na bankovú prevádzku využívané m²	3 144	3 182	1 499	1 499
z toho prenajaté externým nájomcom	10 544	24 252	-	91
Stupeň prenájmu v %	94,7	95,6	87,0	92,0
Výnos z prenájmu od externých nájomcov v mil. EUR	1,4	2,5	0,03	-

[1)] Na Slovensku neexistuje nehnuteľnosť vo vlastníctve BKS Bank.

Hotovostná rezerva, ktorú tvoria hotovosť v pokladni a zostatky na účtoch v centrálnych bankách, sa v porovnaní s predchádzajúcim rokom zdvojnásobila a dosiahla hodnotu 1,1 mld. EUR. Táto vysoká úroveň je v histórii našej spoločnosti jedinečná a je ukazovateľom toho, že počas pandémie nedošlo k žiadnym problémom s likviditou, najmä na rakúskom a slovinskom trhu. Táto bilančná položka je významnou súčasťou našej likvidnej rezervy, ktorá k 31. decembru dosiahla rekordnú úroveň 1,9 mild. EUR.

Vysoká úroveň hotovostnej rezervy má aj svoju nevýhodu: Z vkladov v Rakúskej národnej banke (OeNB) sa platí záporný úrok vo výške 0,5 %, čo má zodpovedajúci negatívny vplyv na čisté úrokové výnosy.

Od zavedenia lízingového štandardu IFRS 16 sa práva na užívanie z lízingových zmlúv musia v súvahe vykazovať ako majetok a zodpovedajúce platobné záväzky ako lízingové záväzky, v každom prípade v ich súčasnej hodnote. Kapitalizované práva na používanie sa vykazujú v rámci dlhodobého hmotného majetku a odpisujú sa počas doby ich splatnosti. Účtovná hodnota týchto práv na používanie bola k dátumu vykazovania 21,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: 22,3 Mio. EUR).

Pasíva

Silný rast primárnych vkladov

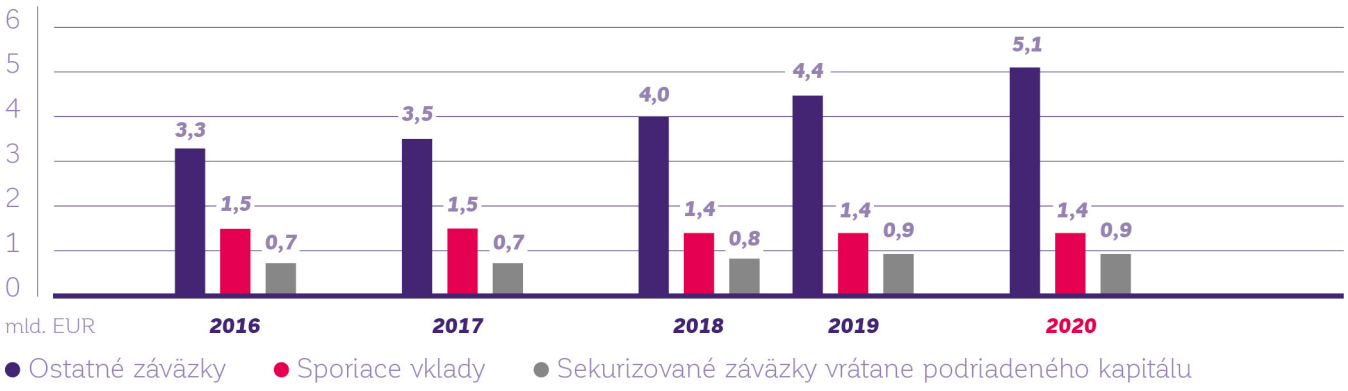
Primárne vklady sa opäť vyšplhali na historické maximum. K 31. decembru 2020 sme spravovali vklady klientov vo výške 7,4 mld. EUR. Tým sme výrazne prekročili rekordnú hodnotu z predchádzajúceho roka.

Správanie sporiteľov sa vo vykazovanom roku zmenilo v dôsledku pandémie covidu-19. Mnohí klienti si vytvorili dodatočné likvidné rezervy, aby boli lepšie pripravení na možné negatívne dôsledky krízy.

Tento vývoj vidíme najmä v záväzkoch voči klientom, ktoré vzrástli o 12,5 % na 6,5 mld. EUR. Túto položku tvoria úsporné vklady, ako aj vklady na požiadanie a termínované vklady. V porovnaní s predchádzajúcim rokom nedošlo k žiadnym významným zmenám v oblasti úsporných vkladov.

Stav vo výške 1,4 mld. EUR zodpovedal úrovni predchádzajúceho roka. Na druhej strane pri vkladoch na požiadanie a termínovaných vkladoch zaznamenávame už niekoľko rokov dvojciferné ročné miery rastu. Pandémia covidu-19 tento trend ešte viac podporila, takže k 31. decembru 2020 sme mohli vykázať o 16,8 % vyšší objem vkladov na požiadanie a termínovaných vkladov (5,1 mld. EUR) ako v decembri 2019. Väčšinu týchto prostriedkov – približne 4,1 mld. EUR – tvoria vklady splatné na požiadanie, ktoré sú veľmi obľúbené u firemných aj retailových klientov. Firemní klienti ich využívajú na investovanie krátkodobých prebytkov likvidity, zatiaľ čo pre súkromných klientov je dôležité, aby mali prístup k svojim úsporám digitálne, bez ohľadu na čas a miesto. Objemy na účte Mein Geld sa už roky nepretržite zvyšujú. Tak to bolo aj vo vykazovanom roku. K 31. decembru 2020 sme v tejto produktovej divízii spravovali 450,2 mil. EUR.

Vývoj primárnych vkladov



Uspokojivý vývoj obchodu s emisiami
Spokojní sme aj s vývojom obchodu s emisiami v rozpočtovom roku 2020. BKS Bank sa ukázala ako spoľahlivý a kompetentný emitent najmä pre inštitucionálnych investorov. Do 31. decembra 2020 sme vydali 70 mil. EUR v súkromných emisiách. Na posilnenie podriadeného kapitálu sme v uplynulom finančnom roku vydali tri nové podriadené dlhopisy s rôznou splatnosťou.

Tesne pred koncom roka sme vydali dlhopis AT-1, ktorý mohli upisovať významní a inštitucionálni investori.

Čoraz viac investorov prikladá dôležitosť ekologickému a/alebo sociálnemu vplyvu svojich investícií. Teší nás, že sa nám vo vykazovanom roku podarilo uspokojiť túto potrebu zákazníkov vydaním sociálneho a zeleného dlhopisu. Zelený dlhopis vydaný na jeseň bol už štvrtý, ktorý naša banka vydala. Výnos z emisie bol použitý na projekt Udržateľné zásobovanie energiou a čistenie odpadového vzduchu spoločnosti Hermes Schleifmittel Ges.m.b.H. Objem emisie predstavoval 3,0 mil. EUR.

Sociálne dlhopisy v objeme 5,0 mil. EUR boli použité na financovanie rekonštrukcie a rozšírenia strednej školy Edelseegasse Hartberg Rieger. Vlastné emisie vrátane podriadeného kapitálu dosiahli celkovú hodnotu 857,1 mil. EUR.

Zníženie rezerv na 129,4 mil. EUR je spôsobené najmä zmenami parametrov výpočtu rezerv na dôchodky a odstupné. Úroková sadzba sa znížila z 1,3 % na 1,0 % a zároveň sa znížil aj vývoj miezd o 99 percentuálnych bodov na 2,0 %.

BKS Bank zaznamenala k 31. decembru 2020 zvýšenie vlastného kapitálu skupiny o 4,7 % na 1,4 mld. EUR.

V marci 2020 vydal Úrad pre dohľad nad finančným trhom (FMA) na základe odporúčania Európskej centrálnej banky odporúčanie nevyplácať dividendy, ak na to neexistuje zákonná povinnosť.

81. riadne valné zhromaždenie následne rozhodlo o rozdelení zákonnej minimálnej dividendy vo výške 0,12 EUR na každú prioritnú akciu bez hlasovacieho práva s nárokom na dividendu. Okrem toho rozhodlo, aby vyplatenie dividendv z kmeňových akcií bez menovitej hodnoty, ktoré majú nárok na dividendy, záviselo od presnejšie vymedzených podmienok, ktoré súviseli s vyššie uvedenými odporúčaniami.

Podmienky na vyplatenie boli splnené v decembri 2020. V januári 2021 bola preto vyplatená dividenda z kmeňových akcií BKS Bank vo výške 0,12 EUR na akciu, čo predstavuje celkovú sumu približne 5,0 mil. EUR. Upisované základné imanie zostalo nezmenené na úrovni 85,9 mil. EUR.

Vlastné dlhopisy vydané roku 2020

ISIN	Označenie	Nominálna hodnota v EUR
AT0000A2CWL3	2,75 % BKS Bank Podriadený dlhopis 2020-2032/1	8 433 000,00
AT0000A2GGE2	3 % BKS Bank Podriadený dlhopis 2020-2030/2	4 289 000,00
AT0000A2HL84	3 % BKS Bank Podriadený dlhopis 2020-2030/3	9 739 000,00
AT0000A2HL92	0,6 % BKS Bank Zelený dlhopis 2020-2026/4	3 000 000,00
AT0000A2JU08	0,8 % BKS Bank Sociálny dlhopis 2020-2028/5	5 000 000,00
AT0000A2CGB7	0,7 % BKS Bank dlhopis 2020-2025/1/PP	50 000 000,00
AT0000A2CPM5	0,67 % BKS Bank dlhopis 2020-2025/2/PP	14 500 000,00
AT0000A2K2N9	0,7 % BKS Bank dlhopis 2020-2027/3/PP	5 500 000,00
AT0000A2LJ17	BKS Bank Dodatočný dlhopis stupeň 1,2020	700 000,00

Stav výnosov

BKS Bank ukončila náročný finančný rok 2020 s úctyhodným výsledkom 74,8 mil. EUR. V dôsledku všeobecnej hospodárskej situácie však čistý zisk nedosiahol rekordnú hodnotu z predchádzajúceho roka (92,9 mil. EUR). Okrem politiky záporných úrokových sadzieb Európskej centrálnej banky (ECB) je klesajúci výsledok spôsobený individuálnymi osobitnými vplyvmi. Patrí sem predovšetkým nižší výsledok hospodárenia spoločností účtovaných metódou vlastného imania. Vyššie regulačné zaťaženie malo tiež tlmiaci účinok na zisky. Naopak, oblasť služieb, najmä segment cenných papierov, dosiahla veľmi uspokojivé výsledky.

Špeciálne efekty zaťažujú výsledok

Konsolidovaný čistý zisk po zdanení k 31. decembru 2020 predstavoval 74,8 mil. EUR. V porovnaní s výsledkom predchádzajúceho roka to predstavuje pokles o 19,5 %. Pokles bol spôsobený niekoľkými osobitnými vplyvmi, ktoré mali negatívny vplyv na zisk: Naše sesterské banky účtované vo vlastnom imaní – Oberbank AG a BTV – vykázali za toto obdobie klesajúci čistý zisk. To sa prejavilo v nižšom výsledku z vlastného imania vo výške 30,9 mil. EUR. Negatívny vplyv na výsledok hospodárenia vo finančnom roku 2020 mala aj platobná neschopnosť Commerzialbank Mattersburg. Do systému ochrany vkladov bolo potrebné odviesť neočakávaný osobitný príspevok vo výške 1,4 mil. EUR, ktorý ostane v tejto výške aj v nasledujúcich štyroch rokoch.

Okrem toho sme vzhľadom na pochmúrnu hospodársku situáciu zvýšili tvorbu rezerv na straty z úverov. Ako preventívne opatrenie a v súlade s ustanoveniami IFRS 9B5.5.1 a nasl. sme regióny a odvetvia osobitne postihnuté pandémiou covidu-19 podrobili hromadnému presunu medzi úrovňami. Okrem firemných zákazníkov zaradených do odvetví ubytovacie a stravovacie služby, umenie a zábava a ostatné služby bolo celé portfólio chorvátskych firemných zákazníkov presunuté z úrovne 1 do úrovne 2. Tento hromadný presun medzi úrovňami v objeme 738,0 mil. EUR viedol k vytvoreniu dodatočných rezerv na riziko vo výške 7,3 mil. EUR. Rezervy na riziko v roku 2020 sa preto zvýšili z 18,6 mil. EUR na 25,0 mil. EUR.

Čisté úrokové výnosy pred tvorbou rezerv na krytie rizika na úrovni predchádzajúceho roka

Záporné úrokové sadzby sú naším spoločníkom v oblasti úrokov už niekoľko rokov. Vzhľadom na prebiehajúcu pandémiu covidu-19 a z nej vyplývajúce neisté ekonomické dôsledky predpokladáme, že kľúčové úrokové sadzby zostanú zatiaľ na veľmi nízkej úrovni. Dokonca nemožno úplne vylúčiť ani ďalšie zníženie úrokových sadzieb. Výnosy z úrokov k 31. decembru 2020 dosiahli 141,2 mil. EUR, zatiaľ čo úrokové náklady predstavovali 29,3 mil. EUR. V dôsledku nižších príjmov z investícií sme zaznamenali pokles ostatných úrokových výnosov o 5,2 % na 23,6 mil. EUR. Čisté úrokové výnosy pred tvorbou rezerv na krytie rizika vo výške 135,6 mil. EUR tak zostali na úrovni predchádzajúceho roka. Ako už bolo spomenuté, vytvorili sme dodatočné rezervy na straty z úverov kvôli hrozbe zhoršenia kvality úverov. V dôsledku toho čisté úrokové výnosy po zohľadnení rezerv na krytie rizík klesli zo 117,3 mil. EUR na 110,5 mil. EUR.

Kľúčové položky výkazu ziskov a strát

v mil. EUR	2019	2020	± v %
Čistý úrokový výnos	135,8	135,6	-0,2
Zabezpečenie rizík	-18,6	-25,0	34,7
Čistý príjem z provízií	58,2	64,3	10,5
Výnosy zo spoločností účtovaných metódou vlastného imania	45,9	30,9	-32,7
Výnos z obchodovania	1,2	2,2	79,4
Výnos z finančných aktív	3,7	4,5	23,2
Administratívne výdavky	-121,0	-123,2	1,8
Čistý príjem pred zdanením#1	103,1	84,9	-17,7
Dane z príjmov a ziskov	-10,2	-10,2	-0,6
Čistý príjem za rok	92,9	74,8	-19,5

Veľmi uspokojivý výsledok dosiahnutý v oblasti províznych obchodov

V súlade s našou obchodnou stratégiou sa zameriavame na oblasti podnikania, ktoré nie sú viazané na vlastný kapitál. Preto sme v tomto roku pokračovali v rozširovaní našich služieb – s veľkým úspechom. Čistý príjem z provízií sa zvýšil o potešiteľných 10,5 % z 58,2 mil. EUR na 64,3 mil. EUR.

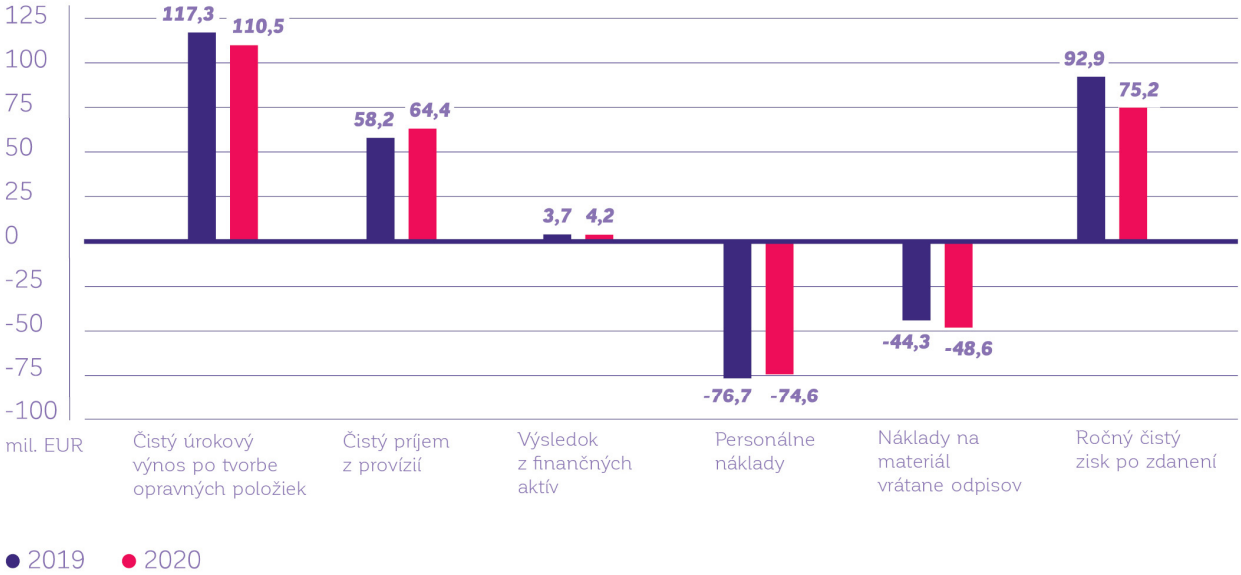
Výrazný nárast provízií z cenných papierov

Obchod s cennými papiermi sa vo vykazovanom roku vyvíjal veľmi úspešne. K 31. decembru 2020 vykázala táto obchodná divízia prebytok vo výške 18,6 mil. EUR. V porovnaní s predchádzajúcim rokom to predstavuje výrazný nárast o 17,5 %, resp. 2,8 mil. EUR. V Slovinsku sa nám opäť podarilo dosiahnuť potešiteľný nárast. Tam sme od marca 2019 najväčším poskytovateľom služieb v oblasti cenných papierov – vďaka akvizícii približne 25 000 zákazníkov slovinského poskytovateľa služieb v oblasti cenných papierov ALTA Invest, investicijske služby, d.d. – od marca 2019 sme najväčším poskytovateľom služieb v oblasti cenných papierov v krajine.

Nárast výsledku v tejto oblasti podnikania je spôsobený najmä dvoma faktormi: Po prvé, udržateľná akumulácia majetku už nie je možná pri súčasných úrokových sadzbách na sporiacich účtoch v dôsledku politiky nízkych úrokových sadzieb. Kladné výnosy je možné dosiahnuť pridaním finančných prostriedkov, akcií a dlhopisov. Mnohí naši zákazníci využívali tieto investičné možnosti v závislosti od ich individuálneho sklonu k riziku.

Na druhej strane, prudký nárast volatility na trhu po vypuknutí covidu-19 v marci 2020 mal na mnohých investorov stimulujúci účinok, ktorý ich v priebehu roka podnietil k preskupeniu ich portfólií cenných papierov. V súlade s tým bol aj počet uskutočnených transakcií vysoký, pričom preferovaným spôsobom realizácie boli aj online transakcie. Pri objednávkach cenných papierov pomocou nášho zákazníckeho portálu došlo v roku 2020 v porovnaní s predchádzajúcim rokom k takmer trojnásobnému nárastu.
Zatiaľ čo v roku 2019 bolo prijatých približne 6 300 online objednávok, v roku 2020 ich bolo približne 16 500.

Zložky výkazu ziskov a strát



Platobné transakcie na úrovni predchádzajúceho roka

Strategicky dôležitý obchodný segment platobných transakcií bol silne ovplyvnený covidom-19. Kvôli lockdownu došlo k masívnemu poklesu počtu transakcií, najmä v segmente firemných zákazníkov. Kvôli obmedzeniu slobody cestovania sme zaznamenali pokles transakcií súvisiacich s cestovaním aj u súkromných klientov. Napriek tomu sa nám podarilo udržať čistý príjem z produktov a služieb platobných transakcií na stabilnej úrovni 21,4 mil. EUR. Umožnil to najmä potešiteľný nárast počtu nových zákazníkov, ktorí dôverovali našim dlhoročným skúsenostiam v oblasti platobných služieb.

Digitálne platobné metódy získavajú na význame

Sociálny odstup viedol k zmene správania zákazníkov pri platobných transakciách. Objem platieb v hotovosti dramaticky poklesol, zatiaľ čo bezhotovostné a bezkontaktné platobné metódy zaznamenali skutočný rozmach.

Tento trend sa začal ešte pred pandémiou, takže sme našu ponuku v tejto oblasti rozšírili včas. Našim zákazníkom ponúkame všetky možnosti inteligentných platieb pomocou smartfónu alebo inteligentných hodiniek.

Či už pomocou BKS Wallet, ApplePay, Garmin Pay alebo bluecode – o tom sa rozhodne zákazník sám. Počet zákazníkov využívajúcich tieto inteligentné platobné metódy neustále rastie. Okrem toho sme zohľadnili rastúce požiadavky na platobné nástroje založené na kartách. Karta BKS Mastercard má nielen nový dizajn, ale je vybavená aj celým radom nových funkcií. Na jeseň sme nahradili kartu BKS Maestro novou kartou BKS Debit Mastercard.

Okrem funkcií karty Maestro umožňuje táto karta aj platby za nákupy na internete a registráciu aj do peňaženiek kvôli platbám pomocou smartfónu alebo inteligentných hodiniek.

Ďalej sme v roku 2020 zaviedli okamžité platby, čím sa najmä pre firemných zákazníkov vytvorila možnosť prijímať alebo realizovať SEPA platby v reálnom čase.

Turbulentný rok pre vlastný obchod

Medzinárodné akciové trhy boli v uplynulom finančnom roku mimoriadne volatilné. Začiatkom roka reagovali akciové trhy na celom svete na vypuknutie koronakrízy obrovskými kurzovými stratami. Až miliardové vládne podporné opatrenia zastavili výpredaj a predznamenali oživenie akcií a dlhopisov. Oživenie pokračovalo až do konca roka s krátkymi prestávkami, okrem iného v dôsledku prezidentských volieb v USA, takže možno hovoriť o miernych dozvukoch na akciových trhoch.

Tento vývoj sa prejavil aj vo výsledku z finančných aktív/pasív. Tento sa medziročne zlepšil o 23,2 % na 4,5 mil. EUR aj napriek strate 6,4 mil. EUR v prvom štvrťroku. Jednotlivé položky sa vyvíjali takto: Položka Výsledok z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou sa v porovnaní s predchádzajúcim rokom výrazne zlepšila. K 31. decembru 2020 dosiahla výsledok 0,5 mil. EUR (hodnota z predchádzajúceho roka: -1,6 Mio. EUR). Naopak, položka Výsledok z finančných aktív v reálnej hodnote oceňovaných cez výkaz ziskov a strát (povinné) sa vyvíjala menej uspokojivo a dosiahla hodnotu 1,9 mil. EUR. Pokles o 3,2 mil. EUR možno pripísať nižším príjmom v portfóliu fondov. Naopak, položka Výsledok z odúčtovania majetku oceňovaného v amortizovanej hodnote sa v porovnaní s predchádzajúcim rokom zlepšila a k 31. decembru 2020 vzrástla na 1,3 mil. EUR. Po miernom poklese v predchádzajúcom roku bol kladný aj Ostatný výsledok z finančných aktív/pasív vo výške 0,9 mil. EUR.

Veľmi mierne zvýšenie administratívnych výdavkov

Na zmiernenie negatívnych účinkov hospodárskej krízy je nevyhnutné efektívne riadenie nákladov. Hoci sme vždy dodržiavali prísnu nákladovú disciplínu, pred niekoľkými mesiacmi sme začali brzdiť náklady. Vďaka tomu sa nám podarilo udržať administratívne náklady na úrovni 123,2 mil. EUR, čo je takmer na úrovni predchádzajúceho roka. Dominantnou položkou administratívnych nákladov sú personálne náklady. Pomocou cielených opatrení sa nám ich podarilo znížiť o 2,1 mil. EUR na 74,6 mil. EUR. Okrem zníženia časových zostatkov a využitia zostávajúcej dovolenky prispelo k zníženiu nákladov aj externé obstarávanie upratovacích služieb. K 31. decembru 2020 sme poskytli 963 zamestnancom – počítané v osoborokoch – isté a atraktívne pracovné miesto a udržali sme počet zamestnancov na približne rovnakej úrovni ako na konci predchádzajúceho roka, hoci sme otvorili ďalšiu pobočku.

Digitálna transformácia si vyžaduje vysoké investície

Vo vykazovanom období boli vecné náklady so sumou 37,3 mil. EUR výrazne vyššie ako v predchádzajúcom roku. V tejto položke dominujú výdavky na informačné a komunikačné technológie (IKT) a na nášho poskytovateľa IT služieb 3 Banken IT GmbH, ktoré vzrástli z 15,7 mil. EUR na 18,0 mil. EUR. Nárast bol výsledkom opatrení na implementáciu našej stratégie digitalizácie. V rozpočtovom roku 2020 sme pokračovali v digitálnej transformácii, ktorá bola jedným z hlavných bodov našej práce.

Míľnikom v implementácii našej stratégie digitalizácie bolo zriadenie BKS Bank Connect, našej digitálnej banky v rámci banky. Okrem zavedenia inteligentných platobných metód sme rozšírili aj ponuku digitálnych produktov vrátane zavedenia digitálnych lízingových zmlúv na autá a online uzatváranie plánov sporiacich fondov. Popritom bol ďalej rozvíjaný intranet ako interaktívny portál pre zamestnancov. Zavádzanie týchto inovatívnych produktov a služieb je prirodzene spojené s vysokými nákladmi.

3 Banken IT GmbH je spoluzodpovedná za realizáciu IT projektov a za priebežnú prevádzku IKT BKS Bank. 3 Banken IT GmbH je spoločnou spoločnosťou Oberbank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft a BKS Bank so sídlom v Linzi. Prevádzkuje kompetenčné centrá v Klagenfurte a Innsbrucku.

Ostatné prevádzkové výsledky zaťažené systémom ochrany vkladov

Ostatné prevádzkové výsledky sú zaťažené najmä regulačnými nákladmi. V roku 2020 viedol najmä bankrot Commerzialbank Mattersburg k vyššej požiadavke na dotáciu do Fondu ochrany vkladov, ktorý spravuje spoločnosť Einlagensicherung Austria GmbH. Ostatný prevádzkový výsledok k 31. decembru 2020 predstavoval -4,5 mil. EUR (predchádzajúci rok: -2,2 Mio. EUR). Táto suma zahŕňa výdavky na fond na riešenie krízových situácií vo výške 3,4 mil. EUR a na fond ochrany vkladov vo výške 4,1 mil. EUR, ako aj na stabilizačný odvod vo výške 1,3 mil. EUR.

Čistý ročný zisk

BKS Bank dosiahla k 31. decembru 2020 konsolidovaný čistý zisk pred zdanením vo výške 84,9 mil. EUR v porovnaní so 103,1 mil. EUR v predchádzajúcom roku. Po odpočítaní daní vo výške 10,2 mil. EUR konsolidovaný čistý zisk po zdanení dosiahol 74,8 mil. EUR.

Návrh rozdelenia zisku

Rozdeliteľný zisk sa určuje na základe ročnej účtovnej závierky materskej spoločnosti BKS Bank AG. V rozpočtovom roku od 1. januára do 31. decembra 2020 bol čistý zisk za rok 30,1 mil. EUR v porovnaní s 45,6 mil. EUR v predchádzajúcom roku. Z čistého zisku za rok bolo pridelených do rezervných fondov 19,3 mil. EUR. Po zohľadnení preneseného zisku vo výške 0,3 mil. EUR vykazuje BKS Bank AG čistý zisk vo výške 11 173 964,67 EUR. Navrhneme 82. valnému zhromaždeniu 17. mája 2021 rozdeliť dividendu vo výške 0,12 EUR na akciu, t. j. 5 153 148,00 EUR, zo zvyšnej sumy prideliť 6 000 000,00 EUR na nerozdelený zisk minulých rokov a zvyšnú sumu previesť na nový účet.

Klesajúci vývoj kľúčových ukazovateľov spoločnosti

Pri zohľadnení čistého zisku za rok vykazovali kľúčové ukazovatele hospodárenia na konci roka nasledujúci vývoj: Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) po zdanení sa znížila o 1,8 percentuálneho bodu na 5,6 % a návratnosť aktív (ROA) po zdanení klesla na 0,8 %.

Pomer nákladov a výnosov bol 53,9 %, čo je potešiteľne výrazne pod priemerom odvetvia, ktorý je 72 %. Pomer rizika a výnosov sa vzhľadom na vyššie rizikové náklady zvýšil na 18,5 %. Pomer nesplácaných úverov bol na konci roka 2020 na úrovni 1,7 %, čo je tiež výrazne lepšie ako priemer odvetvia.

Leverage Ratio dosiahol k 31. decembru 2020 predstavoval koeficient úverovej zaťaženosti 8,0 % oproti 7,8 % v predchádzajúcom roku, pričom ukazovateľ krytia likvidity (LCR) sa zlepšil o 6,3 percentuálneho bodu na 158,1 %.

Koeficient úverovej zaťaženosti aj ukazovateľ krytia likvidity viac ako splnili regulačné požiadavky na úrovni 3,0 %, resp. 100 %.

Aby sme sa v budúcnosti mohli úspešne vyrovnať s dôsledkami súčasnej napätej hospodárskej situácie, potrebujeme silnú kapitálovú základňu.

Ukazovateľ základného kapitálu dosiahol 12,8 % a ukazovateľ celkového kapitálu zostal na úrovni 16,2 % z predchádzajúceho roka. Zisk na akciu podľa IFRS dosiahol k 31. decembru 2020 1,7 EUR.

Kľúčové ukazovatele o spoločnosti

v %	2019	2020	± v percentuálnych bodoch.
ROE po zdanení (čistý zisk/Ø vlastného kapitálu)	7,4	5,6	-1,8
ROA po zdanení (čistý zisk/Ø celkových aktív)	1,1	0,8	-0,3
Cost-Income-Ratio (Pomer nákladov a príjmov)	50,7	53,9	3,2
Risk-Earnings-Ratio (Pomer rizika a výnosov; úverové riziko/čistý úrokový výnos)	10,2	18,5	8,3
Ukazovateľ NPL	2,4	1,7	-0,7
Leverage Ratio (podiel zadlženosti)	7,8	8,0	0,2
Liquidity Coverage Ratio (ukazovateľ LCR)	151,8	158,1	6,3
Ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR)	112,4	117,2	4,8
Ukazovateľ základného imania	12,7	12,8	0,1
Ukazovateľ celkového imania	16,2	16,2	0,0
			v %
Zisk na akciu v obehu podľa IFRS v EUR	2,2	1,7	-22,7

Správa o segmentoch

Správa o segmentoch je rozdelená do štyroch segmentov: firemní zákazníci, súkromní zákazníci, finančné trhy a ostatné. V rámci skupiny BKS Bank vystupuje segment firemných klientov ako najziskovejší obchodný segment – a zostal ním aj v krízovom roku 2020. Naopak, ziskovosť segmentu finančných trhov sa znížila v dôsledku osobitných vplyvov. Vývoj v oblasti súkromných zákazníkov bol povzbudzujúci. V porovnaní s predchádzajúcim rokom sme zaznamenali výrazné zlepšenie výsledku.

Firemní zákazníci

V segmente firemných zákazníkov sa nám vo finančnom roku 2020 podarilo zvýšiť počet zákazníkov o 6,9 % a v celej skupine sme obslúžili približne 25 100 zákazníkov. Medzi našich zákazníkov patria podniky z oblasti priemyslu, remesiel a obchodu, slobodné povolania, poľnohospodári a lesníci, verejnoprospešné developerské spoločnosti, inštitucionálni zákazníci a verejný sektor.

Firemné bankovníctvo má v BKS Bank najdlhšiu tradíciu. Od svojho založenia v roku 1922 bola banka zameraná najmä na poskytovanie služieb firemným klientom. V súčasnosti je tento segment stále našou najdôležitejšou prevádzkovou obchodnou jednotkou. Väčšinu úverov si berú firemní klienti.

Mierny pokles výsledku segmentu

Výsledol v segmente firemného bankovníctva zaznamenal vo obchodnom roku 2020 mierny pokles. Tento pokles je spôsobený najmä zvýšením tvorby rezerv na straty z úverov. Ako preventívne opatrenie a v súlade s platnými ustanoveniami IFRS sme v dôsledku pandémie covidu-19 vytvorili vyššie alokácie do týchto rezerv, keďže predpokladáme, že v nasledujúcich mesiacoch budeme čeliť zvýšenej miere nesplácania úverov. V dôsledku toho sa rezervy na straty z úverov v tomto segmente vo vykazovanom roku zvýšili o 29,9 % na 24,3 mil. EUR.

Operatívny obchod v segmente firemného bankovníctva bol stabilný aj napriek globálnej hospodárskej kríze. Zaznamenali sme miernу nárast čistých úrokových výnosov o 1,1 % na 106,9 mil. EUR. Zvýšený objem úverov a konzistentnosť našej politiky platobných podmienok sa odzrkadlili v dobrom čistom úrokovom príjme. Čistý príjem z provízií, druhý dôležitý pilier zisku, vzrástol o 2,8 mil. EUR na 35,0 mil. EUR. Tento vývoj nás mimoriadne teší, pretože chceme presadiť služby v segmente firemných zákazníkov a znížiť dominanciu finančných operácií.

Administratívne náklady vo výške 51,8 mil. EUR zostali takmer na úrovni predchádzajúceho roka. To je dôkazom našej prísnej nákladovej disciplíny. Ostatné prevádzkové výnosy sa zdvojnásobili na 0,9 mil. EUR. Celkovo dosiahol čistý zisk pred zdanením v segmente firemných klientov k 31. decembru 2020 výšku 65,6 mil. EUR. Vzhľadom na hospodársku situáciu je to úctyhodný výsledok.

Kľúčové ukazovatele výkonnosti špecifické pre jednotlivé segmenty sa vyvíjali takto: Návratnosť vlastného kapitálu sa mierne znížila zo 16,7 % na 15,6 % v dôsledku vyššej úrovne viazaných vlastných zdrojov a mierne nižšieho výsledku hospodárenia. Pomer nákladov a výnosov opäť dosiahol rekordnú úroveň 36,3 %. Pomer rizika a zisku sa zvýšil zo 17,7 % na 22,8 % v dôsledku vyššej tvorby rezerv na straty z úverov.

Segment firemných zákazníkov

v mil. EUR	2019	2020
Čistý úrokový výnos	105,8	106,9
Zabezpečenie rizík	-18,7	-24,3
Výnos z provízií	32,1	35,0
Administratívne výdavky	-51,8	-51,8
Ostatné prevádzkové výsledky	0,4	0,9
Výnos z finančných aktív	0,6	-1,0
Čistý príjem pred zdanením	**68,4**	**65,6**
ROE pred zdanením	16,7 %	15,6 %
Cost-Income-Ratio (Pomer nákladov a príjmov)	37,5 %	36,3 %
Risk-Earnings-Ratio (Pomer rizika a zisku)	17,7 %	22,8 %

Finančné operácie sa vyvíjali veľmi uspokojivo

Financovanie a investovanie sú najdôležitejšie potreby klientov v podnikovom bankovníctve. Našim firemným zákazníkom preto ponúkame širokú škálu produktov najmä v oblasti financovania. Okrem financovania prevádzkového kapitálu, investičného a exportného financovania naša ponuka zahŕňa aj lízing motorových vozidiel, hnuteľného majetku a nehnuteľností, ako aj finančné poradenstvo.

Vykazovaný rok 2020 bol nepochybne veľmi náročný. V dôsledku pandémie covidu-19 bol v prvom polroku mimoriadne vysoký dopyt po preklenovacom financovaní a odkladoch splátok. Potom na jeseň došlo k prechodu od preklenovacieho k investičnému financovaniu. Mimoriadne atraktívne prostredie financovania, ktoré sa postupne rozširovalo s cieľom stabilizovať hospodárstvo, zvýšilo sklon investovať do segmentu firemných zákazníkov. Nové investície sa realizovali predovšetkým v oblastiach udržateľnosti, digitalizácie a ekologizácie.

Celkovo sa dopyt po financovaní v rozpočtovom roku 2020 zvýšil napriek hospodárskemu poklesu. Zaznamenali sme solídny rast úverov vo výške 4,3 %. Od januára do decembra 2020 sme spoločnostiam v celej skupine poskytli nové finančné linky v hodnote 1,8 mld. EUR. Pohľadávky voči zákazníkom vrátane pohľadávok z lízingu sa zvýšili z 5,0 mld. EUR na 5,2 mld. EUR. Dobrý rast v oblasti úverov sa prejavil aj vo výsledku, pričom provízie v úverových obchodoch prudko vzrástli.

V Slovinsku máme okrem lízingových obchodov silné zastúpenie aj v oblasti komunálneho financovania. Objem nesplatených úverov slovinským obciam predstavoval 80,0 mil. EUR. Približne 16,5 % celkového objemu financovania v rámci obchodov s firemnými zákazníkmi poskytnutého v Slovinsku pripadá na komunálny sektor.

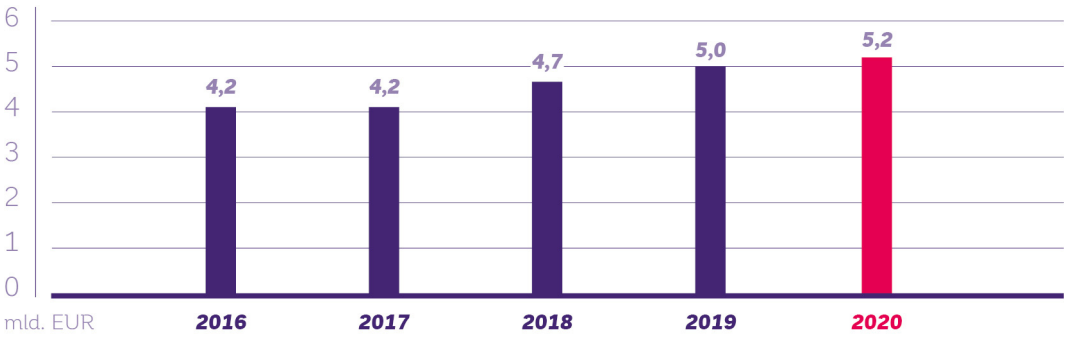
Veľký dopyt po finančnom poradenstve

V rozpočtovom roku 2020 bola naša vysoká úroveň odborných znalostí v oblasti financovania mimoriadne žiadaná. Naši odborníci na financovanie a dotácie, ako aj oddelenia back office boli neustále v prevádzke, aby odpovedali na mnohé otázky týkajúce sa odkladov a preklenovacieho financovania, možných dotácií a prémie za investičné dotácie.

Od odborných útvarov sa vyžadovali neustále registrovanie nových právnych predpisov, nariadení a vyhlášok v čo najkratšom čase a ich systematická implementácia s cieľom zabezpečiť hladký

priebeh. Sme hrdí na to, že sme dokázali vo veľmi krátkom čase a pri zohľadnení rýchlo sa meniacich právnych ustanovení významne prispieť k stabilizácii hospodárstva. Našim firemným klientom sme poskytli preklenovacie financovanie v celkovej výške 159,5 mil. EUR a odklady v objeme 59,5 mil. EUR.

Pohľadávky voči firemným zákazníkom



Korporátne bankovníctvo zahŕňa veľkých klientov s prevádzkovým výkonom nad 75,0 mil. EUR, inštitucionálnych klientov a väčšie samosprávy. Aj tento obchodný segment sa v roku 2020 vyvíjal veľmi uspokojivo. Celkovo sme v oblasti korporátneho bankovníctva spravovali objem finančných prostriedkov vo výške približne 704,9 mil. EUR.

Dopyt po udržateľnom financovaní bol vysoký aj vo vykazovanom roku. Ako najudržateľnejšia rakúska banka patríme k priekopníkom a podporujeme našich klientov pri realizácii ekologických projektov. Vo finančnom roku 2020 sme vydali zelený a sociálny dlhopis a výnosy sme použili na financovanie udržateľných investícií.

V oblasti lízingu sa zameriavame aj na ekologické ponuky. Vo bykazovanom roku sme sa zamerali na financovanie fotovoltických systémov a elektrických a hybridných vozidiel. Tento vývoj podporila Investičná prémia COVID-19, ktorú spoločnosti využili na ekologické opatrenia, ako je napríklad e-mobilita. Vo vykazovanom roku sa nám podarilo zvýšiť podiel financovania s ekologickým alebo sociálnym zameraním v segmente firemných zákazníkov zo 137,8 mil. EUR na 230,6 mil. EUR.

Ostatné záväzky opätovne silno rástli

Na trhu máme vynikajúcu povesť spoľahlivej banky a vďaka veľmi dobrému úverovému ratingu sme vo veľkej miere žiadaní aj ako investičný partner.

Vo vykazovanom roku sme zaznamenali výrazný nárast ostatných záväzkov v segmente firemných klientov o 16,4 % na 3,7 mld. EUR.

Zmiešané výsledky v oblasti služieb

Chceme sa stať menej závislými od úročených obchodov a sledujeme strategický cieľ posilniť oblasti podnikania, ktoré šetria vlastný kapitál. Vo vykazovanom roku sme zaznamenali nárast čistých príjmov z provízií o 8,7 %, čo je pekný úspech. Tento rast bol spôsobený najmä vyššími úverovými províziami. V dvoch dôležitých obchodných oblastiach, ktorými sú platobné transakcie a obchod s cennými

papiermi, sme s 12,0 mil. EUR, resp. 5,4 mil. EUR zostali na úrovni predchádzajúceho roka.

V posledných rokoch sa platobné transakcie stali spoľahlivým zdrojom príjmov a rok čo rok zaznamenávali stabilnú mieru rastu. V obchodnom roku 2020 to bolo po prvýkrát inak. Lockdowny dočasne viedli k prudkému poklesu počtu transakcií, najmä v segmente firemných zákazníkov.

Na druhej strane, získavanie zákazníkov bolo povzbudivé. Počet klientov využívajúcich platobné služby BKS Bank sa zvýšil. Naše firemné účty sú prispôsobené potrebám zákazníkov a zabezpečujú transparentné a zrozumiteľné ceny. Pre našich zákazníkov sú atraktívne aj naše dva zákaznícke portály BizzNet a BizzNet Plus. Vo vykazovanom roku využívalo tieto moderné bankové riešenia už 3 250 používateľov.

Mimoriadne obľúbenou online aplikáciou v segmente firemných zákazníkov sú Záruky online.

Firemným zákazníkom umožňuje objednávať vnútroštátne a medzinárodné záruky bez ohľadu na miesto a čas. Záručné účty so všetkými ich údajmi je možné jednoducho a pohodlne spravovať cez portál pre firemných zákazníkov. Vo vykazovanom roku počet používateľov významne vzrástol. Vo štvrtom štvrťroku už bola jedna tretina žiadostí o záruku podaná online.

V oblasti firemných klientov sme tradične silnejší v poskytovaní úverov ako v investičných obchodoch. Vo finančnom roku 2020 sme v oblasti cenných papierov dosiahli výsledok vo výške 5,4 mil. EUR, čo zodpovedalo výsledku z predchádzajúceho roka.

Opäť sa nám podarilo preukázať vysokú úroveň našich odborných znalostí v oblasti poradenstva v poisťovníctve. Pre firemných klientov sú obzvlášť zaujímavým produktom podnikové dôchodkové systémy. Celkovo sme uzatvorili dôchodkové produkty s poistnou sumou 31,3 mil. EUR.

Výhľad v segmente firemných zákazníkov

Naša sila v segmente firemného bankovníctva spočíva vo vynikajúcej kvalite nášho poradenstva a podania ruky. Okrem toho ponúkame našim zákazníkom aj širokú škálu inovatívnych a digitálnych produktov a služieb. Táto kombinácia – osobná blízkosť a digitálne služby – sa osvedčila.

V oblasti firemného bankovníctva dosahujeme uspokojivú mieru rastu pri získavaní nových klientov. V tomto vývoji chceme pokračovať aj v nasledujúcich rokoch. Na jednej strane sa zameriavame na zvýšenie našej prítomnosti v rastovom regióne Viedeň – Dolné Rakúsko – Burgenland a na našich zahraničných trhoch a na druhej strane na posilnenie a rozšírenie našich digitálnych kompetencií.

V súčasnosti máme bohaté skúsenosti s realizáciou digitalizačných projektov, takže v nasledujúcich mesiacoch a rokoch sa chceme viac zamerať na digitálne potreby našich firemných zákazníkov. Čoskoro budeme môcť digitálne „vziať na palubu“ aj firemných klientov. S tým úzko súvisí digitálne otváranie podnikateľských účtov. V blízkej budúcnosti vám budeme môcť ponúknuť aj túto službu.

Digitálna transformácia v segmente firemných zákazníkov však ide ešte ďalej. Pevne sme sa rozhodli digitalizovať celý úverový proces a vytvoriť digitálne úverové produkty pre našich firemných zákazníkov. Do konca roka by sme v tom mali urobiť rozhodujúci krok vpred.

Jednou z tém, ktorej sa budeme venovať s veľkým nasadením, so srdcom aj dušou, je dekarbonizácia nášho úverového portfólia pre zákazníkov. Analýza

vykonaná vo vykazovanom roku ukázala, že 2,7 % nášho úverového portfólia klientov sa nachádza v odvetviach s vysokými alebo veľmi vysokými emisiami CO2. V strednodobom horizonte sa snažíme o výrazný posun smerom k odvetviam s nižšími emisiami CO2.

Súkromní zákazníci

V segmente súkromných klientov poskytujeme služby súkromným osobám a členom zdravotníckych profesií. V uplynulom finančnom roku bolo do tohto segmentu zaradených približne 167 300 klientov. Počet súkromných klientov vo vykazovanom roku mierne klesol. Hoci sme v dôsledku bankrotu Commerzialbank Mattersburg mohli privítať mnoho nových zákazníkov v regióne Viedeň – Dolné Rakúsko – Burgenland, museli sme v Chorvátsku a Slovinsku akceptovať straty v dôsledku reštrukturalizácie portfólia zákazníkov.

Výnosnosť v segmente súkromných zákazníkov

Segment súkromných zákazníkov ukončil finančný rok 2020 s potešiteľným výsledkom 5,0 mil. EUR. V porovnaní s predchádzajúcim rokom to predstavuje trojnásobné zvýšenie zisku a najlepší výsledok za posledných deväť rokov. Výrazný rast zisku bol spôsobený predovšetkým čistým príjmom z provízií. Najmä vďaka dobrým výsledkom obchodu s cennými papiermi vzrástol čistý príjem z provízií o 12,7 % z 25,7 mil. EUR na 28,9 mil. EUR. Pozitívny bol aj vývoj v oblasti úrokového obchodu. Zaznamenali sme nárast čistých úrokových výnosov o 4,2 % na 28,8 mil. EUR. Ako rezervy na riziko bolo potrebné vyčleniť len 0,4 mil. EUR. Administratívne náklady vo výške 53,9 mil. EUR sa zvýšili len mierne a zostali na úrovni predchádzajúceho roka. Tento vývoj bol okrem iného možný vďaka personálnym úsporám v súvislosti so zavedením Service Desk- Početné možnosti nákupu produktov a služieb online tiež spomalili trend vývoja nákladov. Ostatné prevádzkové výsledky dosiahli výšku 1,4 mil. EUR.

Kľúčové údaje špecifické pre jednotlivé segmenty k 31. decembru 2020 sa v dôsledku kladného výsledku segmentu zmenil takto: Návratnosť vlastného kapitálu dosiahla 4,3 %, zatiaľ čo pomer nákladov a výnosov sa zlepšil na 91,2 %.

Segment súkromných zákazníkov

v mil. EUR	2019	2020
Čistý úrokový výnos	27,6	28,8
Zabezpečenie rizík	0,3	-0,4
Výnos z provízií	25,7	28,9
Administratívne výdavky	-53,5	-53,9
Ostatné prevádzkové výsledky	1,6	1,4
Výnos z finančných aktív#	-0,1	0,2
Čistý príjem pred zdanením	**1,6**	**5,0**
ROE pred zdanením	1,9 %	4,3 %
Cost-Income-Ratio (Pomer nákladov a príjmov)	97,3 %	91,2 %
Risk-Earnings-Ratio (Pomer rizika a zisku)	-	1,4 %

Dosiahnutá vysoká úroveň spokojnosti
Krátko pred koncom roka sme na riaditeľstve v Slovinsku uskutočnili komplexný prieskum spokojnosti zákazníkov. Viac ako 1 200 súkromných zákazníkov prijalo naše pozvanie a zúčastnilo sa na prieskume. Celkové hodnotenie spokojnosti 1,7 na školskej stupnici je potešiteľným dôkazom vysokej spokojnosti zákazníkov s nami ako bankovým partnerom. 92 % súkromných zákazníkov udelilo za poradenskú spôsobilosť obe najvyššie ohodnotenia. Naši zákazníci sa v pobočkách cítia príjemne a dobre boli hodnotené aj aplikácie internetového bankovníctva. Ďalším pozitívnym aspektom je, že mnohí naši zákazníci sú ochotní aktívne nás odporúčať ostatným.

Vysokú kvalitu BKS Bank našťastie pravidelne potvrdzujú aj externé prieskumy. Rakúska spoločnosť pre spotrebiteľské štúdie (ÖGVS) a časopis trend nás už po tretí raz vyhlásili za banku s najlepším poradenstvom v oblasti financovania nehnuteľností.

Tešia nás množstvo pozitívnych ohlasov od našich zákazníkov a tiež ocenení. Považujeme to za motiváciu, aby sme odvážne pokračovali na našej ceste k dokonalosti.

Zvýšený dopyt po súkromnom financovaní
Finančné operácie sa v priebehu roka 2020 vyvíjali veľmi uspokojivo. Dopyt po financovaní bývania a nehnuteľností sa v porovnaní s predchádzajúcim rokom zvýšil. V rámci celej skupiny sme zaznamenali potešiteľný nárast pohľadávok voči súkromným zákazníkom o 4,7 % na 1,5 mld. EUR.

V segmente súkromných zákazníkov sa téma udržateľnosti stala megatrendom. To ovplyvňuje aj finančné operácie. Vo vykazovanom roku sme ďalej rozširovali podiel financovania určeného na ekologické a sociálne účely. V segmente súkromných klientov sme poskytli udržateľné financovanie v celkovej výške 182,7 mil. EUR. Veľmi uspokojivý bol aj dopyt po zelenej pôžičke, ktorá bola v Slovinsku zavedená v roku 2015 a ktorá podporuje investície do ochrany klímy. Objem poskytnutých úverov sa vo vykazovanom roku zvýšil o 22,9 % na 35,9 mil. EUR.

Rýchlo pokračuje aj znižovanie úverov v cudzej mene, vo švajčiarskych frankoch. Objem úverov vo švajčiarskych frankoch sa znížil o príjemných 16,5 % na 97,9 mil. EUR. Devízový ukazovateľ (bez úverov v eurách klientom riaditeľstva v Chorvátsku) bol k 31. decembru 2020 na úrovni 1,5 % v porovnaní s 1,9 % v roku 2019.

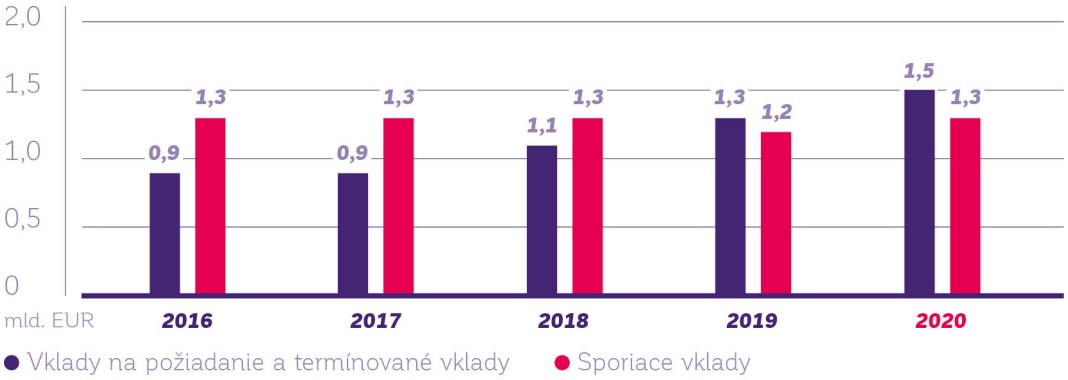
Súkromní klienti naďalej investujú prevažne konzervatívne

Napriek nízkym úrokovým sadzbám, ktoré nás sprevádzajú už niekoľko rokov, majú naši súkromní zákazníci tendenciu investovať svoje úspory tradične, ako sú sporiace alebo termínované vklady a vklady splatné na požiadanie. Už niekoľko rokov zaznamenávame neustály rast záväzkov voči súkromným klientom. K 31. decembru 2020 vzrástli o 9,3 % na 2,7 mld. EUR. Pritom sa ukázalo, že súkromní klienti čoraz viac investujú do digitálnych foriem investícií, ktoré sú nezávislé od času a miesta. O tomto trende svedčí aj vývoj objemu účtu Mein Geld. Vo vykazovanom roku 2020 bolo otvorených približne 1 300 nových účtov Mein Geld a ich objem sa zvýšil o 64,8 mil. EUR na 450,2 mil, EUR.

V dôsledku krízy má v súčasnosti mnoho klientov tendenciu zvyšovať mieru úspor, keďže neistota spojená s pandémiou je vysoká. V súlade s tým sa zvýšili jednodňové vklady, ktoré dosiahli 1,2 mld. EUR, čo predstavuje výrazný nárast o 23,5 %. Ak sa pripočítajú termínované vklady vo výške 284,3 mil. EUR, ostatné záväzky predstihli objemy na tradičných sporiacich účtoch. Sporiace vklady vo výške 1,3 mld. EUR zostali mierne nad úrovňou predchádzajúceho roka. Atraktivita tradičných vkladných knižiek naďalej klesá. Napríklad v roku 2020 klesol celkový počet vkladných knižiek približne o 4 000.

Na druhej strane zmluva o stavebnom sporení je naďalej jednou z najobľúbenejších foriem sporenia. Vo vykazovanom roku sme uzatvorili 3 203 zmlúv o stavebnom sporení (v predchádzajúcom roku: 3 778) ako dlhoročný obchodný partner spoločnosti Wüstenrot.

Záväzky voči súkromným zákazníkom



Výrazný rast províznych obchodov

V segmente súkromných zákazníkov tiež sledujeme cieľ rastu v obchodných oblastiach, ktoré šetria vlastný kapitál. Využívame aktívne opatrenia na podporu nášho podnikania v oblasti služieb a úspešne sa nám to darí.

Vo vykazovanom roku 2020 sa nám podarilo zvýšiť čistý príjem z provízií o 12,7 %. Okrem obchodov s cennými papiermi sa na zisku významne podieľajú aj platobné transakcie.

Volatilné akciové trhy podporujú obchod s cennými papiermi

Napriek pandémii covidu-19 bol uplynulý finančný rok pre investorov veľmi úspešný. Zatiaľ čo na začiatku roka bolo možné pozorovať rastúce ceny na burze, vypuknutie pandémie covidu-19 viedlo k masívnym kurzovým stratám, ktoré sa však rýchlo zastavili. Koncom roka nastalo oživenie s rastúcimi kurzmi.. Vysokú volatilitu na burzách využili naši klienti na preorientovanie svojich portfólií cenných papierov. V dôsledku toho sa čistý príjem z obchodovania s cennými papiermi v tomto segmente zvýšil v porovnaní s rokom 2019 o 24,9 %, z 10,6 mil. EUR na 13,3 mil. EUR.

Na troch miestach vo Viedni, Korutánsku a Štajersku ponúkajú špeciálne vyškolení zákaznícki poradcovia služby šité na mieru bonitným súkromným klientom. Vo vykazovanom roku sme zaznamenali uspokojivý nárast počtu aj objemu transakcií klientov privátneho bankovníctva. Vo vykazovanom roku 2020 sme obslúžili približne 1 700 zákazníkov s objemom investícií 700 mil. EUR. K našim hlavným kompetenciám v oblasti privátneho bankovníctva patria správa aktív a maklérske služby.

Správa aktív, ktorú ponúkame rakúskym súkromným klientom, sa vo vykazovanom roku vyvíjala uspokojivo. Zatiaľ čo objem variantov – BKS portfóliová stratégia a individuálna správa aktív – vo finančnom roku 2020 stagnoval, objem v BKS investičnom mixe sa zvýšil približne o 50 %.

Od polovice roka 2020 majú naši zákazníci možnosť samostatne uzatvárať plány sporiacich fondov na zákazníckom portáli. Do konca roka bolo uzavretých už 80 nových zmlúv o sporiacich fondoch.

Mierny pokles provízií z platobných transakcií

Platobné transakcie sa tiež považujú za dôležitú strategickú oblasť podnikania v retailovom bankovníctve. Z tohto dôvodu výrazne investujeme do rozširovania našej ponuky, aby sme boli na čele inovácií.

Vo finančnom roku 2020 sme našim zákazníkom poskytli novú kartu BKS Mastercard. Okrem nového optického dizajnu, ktorý odráža náš nový štýl značky, má nová kreditná karta celý rad ďalších užitočných funkcií. Okrem toho sme nahradili kartu BKS Maestro novou kartou BKS Debit Mastercard. Okrem všetkých funkcií karty Maestro môžu naši zákazníci používať novú kartu aj na online nákupy, ako aj na platby pomocou smartfónu alebo inteligentných hodiniek.

V oblasti tradičných účtov zaujme náš moderný a používateľsky prívetivý zákaznícky portál MyNet, ktorý naši zákazníci prijali veľmi dobre. K 31. decembru 2020 využívalo zákaznícky portál MyNet približne 46 000 používateľov.

V oblasti inteligentných platobných metód sme rozšírili našu ponuku o ApplePay a GarminPay. To znamená, že našim súkromným zákazníkom môžeme ponúknuť všetky možnosti inteligentných platieb pomocou ich smartfónu alebo inteligentných hodiniek. Správanie zákazníkov pri platobných transakciách sa v uplynulom roku citeľne zmenilo. Výrazný pokles hotovostného predaja kontrastoval s rýchlym nárastom bezhotovostných a bezkontaktných transakcií. Keďže sme včas rozšírili ponuku našich produktov a služieb, táto zmena sa nás nedotkla negatívne, pretože sme na ňu boli dobre pripravení.

Kvôli lockdownu a obmedzeniu slobody cestovania došlo aj k poklesu transakcií v segmente súkromných zákazníkov, najmä v oblasti predaja tradičných kreditných kariet. Preto toho sme zaznamenali mierny pokles čistého príjmu z platobných transakcií o 2,7 %, na 9,9 mil. EUR.

Dopyt po udržateľných investíciách

Udržateľnosť zohráva čoraz dôležitejšiu úlohu aj pri finančných investíciách súkromných investorov. Je nesporné, že udržateľné investície sa v súčasnosti stávajú megatrendom vo finančnom sektore. Tento trend sme rozpoznali už pred niekoľkými rokmi a odvtedy sa zameriavame na udržateľné investičné produkty. V Rakúsku zohrávame – od vydania prvého sociálneho a zeleného dlhopisu na Viedenskej burze cenných papierov – v tejto oblasti priekopnícku úlohu.

Na jeseň 2020 sme pre zodpovedných investorov vydali už náš štvrtý zelený dlhopis. Okrem toho bol vo vykazovanom roku umiestnený druhý sociálny dlhopis s objemom emisie 5,0 mil. EUR. Objem emisie sa používa výlučne na financovanie projektov, ktoré spĺňajú všeobecné vylučujúce kritériá BKS Bank, ako aj kategórie ekologického a sociálneho financovania podľa medzinárodných zásad pre zelené a sociálne dlhopisy.

Ďalej sa vo finančnom roku 2020 rozšíril sortiment udržateľných výrobkov o účet Natur & Zukunft. Zákazníci, ktorí sa rozhodnú pre tento účet, prispievajú na zalesňovanie domácich lesov, ktoré zohrávajú osobitnú úlohu pri ochrane klímy.

BKS Bank Connect uvedená na trh

Trend smerujúci k digitálnemu bankovníctvu pokračuje a pandémia covidu-19 ho ešte viac posilnila. Založením BKS Bank Connect – digitálnej banky v rámci banky – zohľadňujeme tento vývoj. Súkromní klienti sú digitálne pripojení a môžu si digitálne otvárať a rušiť účty, úvery, sporiace účty, plány sporiacich fondov a využívať ďalšie služby.

BKS Bank Connect je míľnikom v našej stratégii digitalizácie a významne nám pomôže udržať ziskovosť retailového bankovníctva.

Dobrý vývoj v poisťovníctve

Ako zodpovedná banka ponúkame našim súkromným klientom aj širokú škálu produktov z oblasti poistenia. V tejto súvislosti pôsobíme ako obchodný partner nášho dlhoročného partnera, spoločnosti Generali Versicherung AG. Sprostredkovávame predovšetkým kapitálové poistenie s bežným poistným, investičné životné poistenie a to aj na základe zmlúv s jednorazovým poistným, ako aj rizikové a úrazové poistenie.

Vo vykazovanom roku sme boli s vývojom našej poisťovacej činnosti mierne spokojní. Z hľadiska objemu poistného kapitálové poistenie vzrástlo o 0,7 %, zatiaľ čo objem poistného v termínovanom poistení klesol o 16,4 %. Predaj úrazového poistenia zaznamenal v porovnaní s predchádzajúcim rokom stabilný vývoj.

Výhľad pre súkromných zákazníkov

V segmente súkromných klientov je cieľom zabezpečiť udržateľnú ziskovosť. Tento cieľ chceme dosiahnuť kombináciou rôznych opatrení. Jedným z ťažísk našej práce bude získavanie nových súkromných zákazníkov. Máme v úmysle získať digitálne zdatných zákazníkov zintenzívnením marketingových aktivít, ako sú napríklad kampane Google Ads.

V oblasti digitalizácie pokračujeme v práci na praktických riešeniach, ktoré uľahčujú spracovanie digitálnych bankových transakcií. V nasledujúcich mesiacoch sa tiež podrobne pozrieme na naše modely účtov a zrevidujeme ich. V oblasti pobočiek je stále dôležité zavádzať novú koncepciu pobočiek.

Pracujeme tiež na ďalšom posilňovaní vynikajúcej kvality poradenstva našich zákazníckych poradcov pomocou priebežných školení a ďalšieho vzdelávania.

Finančné trhy

V segmente finančných trhov sa na zisku okrem výsledkov z riadenia štruktúry úrokových sadzieb významne podieľajú aj príjmy z vlastného portfólia cenných papierov a príspevky od spoločností účtovaných metódou vlastného imania. Vlastné obchodovanie nestojí v centre našich obchodných aktivít.

Obchodný rok 2020 sa naďalej vyznačoval veľmi nízkymi úrokovými sadzbami, čo znamenalo, že tvorba dodatočných príjmov na základe transformácie splatnosti bola možná len v obmedzenej miere. Naopak, vývoj na finančných trhoch mal pozitívny vplyv na zisk, čo viedlo k zvýšeniu čistého zisku z finančných aktív/pasív.

Segment finančných trhov

v mil. EUR	2019	2020
Čistý úrokový výnos vrátane výsledku spoločností účtovaných metódou vlastného imania	44,9	26,8
Zabezpečenie rizík	-0,1	-0,3
Výnos z provízií	-0,3	-0,2
Výnos z obchodovania	1,2	2,2
Administratívne výdavky	-8,4	-10,5
Ostatné prevádzkové výsledky	0,2	-0,1
Výnos z finančných aktív	3,2	5,4
Čistý príjem pred zdanením	**40,8**	**23,4**
ROE pred zdanením	5,6 %	3,1 %
Cost-Income-Ratio (Pomer nákladov a príjmov)	18,2 %	36,3 %
Risk-Earnings-Ratio (Pomer rizika a zisku)	0,2 %	1,1 %

Pokles výsledku segmentu

V segmente finančných trhov sme k 31. decembru 2020 dosiahli čistý zisk pred zdanením vo výške 23,4 mil. EUR, čo predstavuje pokles o 42,5 %. Bolo to spôsobené najmä čistými úrokovými výnosmi, ktoré zahŕňajú aj výnosy od spoločností účtovaných metódou vlastného imania. Ako už bolo uvedené na iných miestach, výsledok hospodárenia spoločností účtovaných metódou vlastného imania klesol približne o 32,7 %.

Čisté úrokové výnosy zahŕňajú aj výnosy z kapitálových investícií. Investičné portfólio BKS Bank nie je vystavené veľkému riziku, držíme len niekoľko investícií mimo finančného sektora. Vývoj prevádzkových podielov monitorujeme štvrťročne. K našim účastiam patria okrem iných Österreichische Kontrollbank (OeKB), 3 Banken KFZ-Leasing, 3 Banken-Generali Investment GmbH a Wiener Börse.

Vo finančnom roku 2020 sme dosiahli príjem z kapitálových investícií v celkovej výške 4,5 mil. EUR. Napríklad od OeKB sme dostali výplatu vo výške 1,0 mil. EUR. 10,0 % podiel v spoločnosti 3 Banken KFZ-Leasing priniesol príjem vo výške 0,6 mil. EUR.

V uplynulom obchodnom roku sa expozícia v medzibankových transakciách výrazne zvýšila z 200,3 mil. EUR na 283,0 mil. EUR. Pozoruhodná platobná neschopnosť Mattersburger Commerzialbank vrhla na medzibankový obchod neprávom nepriaznivé svetlo. V tejto súvislosti by sme radi zdôraznili, že naši partneri v bankovom sektore majú prvotriedny rating – AA až A3. V tejto oblasti podnikania sme už pred rokmi zaviedli pravidelné monitorovanie vrátane jasných hlásení. Alokácie na zabezpečenie rizika boli primerane nízke. Vo vykazovanom roku sme vyčlenili len 0,3 mil. EUR.

Administratívne náklady sa zvýšili z 8,4 mil. EUR na 10,5 mil. EUR. Nárast nákladov súvisí najmä s vyššími nákladmi na právne poradenstvo v minulom rozpočtovom roku (1,1 mil. EUR).

Vo výbore pre aktíva a pasíva kontrolujeme okrem iného aj riadenie dlhodobej alebo štrukturálnej likvidity. Regulatórny ukazovateľ, ktorý je povinný od 28. júna 2021 a odráža dlhodobú likvidačnú situáciu, je NSFR. S cieľom posilniť ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) sme vo vykazovanom roku emitovali dlhodobé dlhopisy v hodnote 109,3 mil. EUR. Okrem toho sme využili možnosť uskutočniť cielenú dlhodobejšiu refinančnú operáciu v rámci série TLTRO III vo výške 350,0 mil. EUR. V dôsledku toho sa ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) zvýšil na 117,2 %.

Kľúčové ukazovatele relevantné pre riadenie sa v segmente finančných trhov vyvíjali takto:

Návratnosť vlastného kapitálu sa znížila z 5,6 % na 3,1 %. Pomer nákladov a výnosov sa zvýšil z 18,2 % na 36,3 %, najmä kvôli nižším čistým úrokovým výnosom.

Výhľad pre finančné trhy

Naším cieľom je byť aj naďalej stabilným a spoľahlivým emitentom cenných papierov. Preto budeme aj v tomto roku vydávať vlastné cenné papiere a ponúkať tak našim zákazníkom atraktívne investičné príležitosti. Vyhýbanie sa trhovým rizikám bude aj v roku 2021 určovať naše investičné správanie. Zachováme si konzervatívnu investičnú stratégiu a budeme investovať predovšetkým do vysokokvalitných likvidných aktív. Budeme tiež pokračovať v spolupráci s našimi strategickými partnermi --Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

Ostatné

Segment Ostatné zahŕňa výnosové a nákladové položky a príspevky k zisku, ktoré nemôžeme jednoznačne priradiť k ostatným segmentom alebo jednotlivým oblastiam podnikania. Pri výpočte segmentov prikladáme veľký význam tomu, aby sme do obchodných segmentov priraďovali len tie položky výnosov a nákladov, ktoré boli v tomto segmente vytvorené, resp. ním spôsobené.

Výsledok pred zdanením za rok bol -9,1 mil. EUR oproti -7,7 mil. EUR v predchádzajúcom roku. Zhoršenie výsledku je spôsobené najmä vyššími regulačnými nákladmi vrátane nákladov na Fond ochrany vkladov (4,1 mil. EUR), ako aj príspevky do fondu na riešenie krízových situácií (3,4 mil. EUR). Administratívne náklady sa znížili zo 7,3 mil. EUR na 7,0 mil. EUR.

Konsolidované vlastné zdroje

Ukazovateľ vlastných zdrojov a základ hodnotenia sa vypočítavajú v súlade s požiadavkami na vlastné zdroje podľa nariadenia o kapitálových požiadavkách (CRR) a smernice o kapitálových požiadavkách (CRD). Štandardizovaný prístup sa používa na výpočet kapitálových požiadaviek pre kreditné, trhové a operačné riziko.

V dôsledku procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) zo strany Úradu pre dohľad nad finančným trhom (FMA) musí BKS Bank k 31. decembru 2020 spĺňať nasledujúce minimálne požiadavky bez kapitálovej rezervy ako percentuálny podiel z celkovej výšky rizikovej expozície:

- 5,5 % pre základný kmeňový kapitál
- 7,3 % pre základný kapitál a
- 9,7 % pre celkový kapitálový pomer celkom

Solídna kapitálová základňa

Základný kmeňový kapitál sa zvýšil o 39,7 mil. EUR na 669,3 mil. EUR, čo predstavuje nárast o 6,3 %. Ukazovateľ základného kmeňového kapitálu sa zvýšil z 11,6 % na 11,8 % napriek výraznému rastu celkových aktív. Dodatočný základný kapitál sa znížil zo 61,2 mil. EUR na 55,9 mil. EUR v dôsledku spätného odkúpenia. Vrátane doplnkového kapitálu vo výške 190,9 mil. EUR predstavovali celkové vlastné zdroje 916,1 mil. EUR, čo predstavuje nárast o potešiteľné 3,9 %. Celkový kapitálový pomer dosiahol hodnotu 16,2 %.

Skupina úverových inštitúcií BKS Bank: Vlastné zdroje podľa CRR

v mil. EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Základné imanie	83,4	85,9
Rezervy s odpočítaním nehmotného majetku	1 134,0	1 193,6
Odpočítateľná položka	-587,8	-610,2
Stabilný kmeňový kapitál (CET1)	629,6	669,3[1)]
Ukazovateľ stabilného kmeňového kapitálu	11,6 %	11,8 %
Hybridný kapitál	6,0	-
Dlhopis AT1	55,2	55,9
Dodatočný základný kapitál	61,2	55,9
Základný kapitál (CET1 + AT1)	690,8	725,2
Ukazovateľ základného imania	12,7 %	12,8 %
Dodatočný kapitál	190,6	190,9
Vlastné prostriedky celkom	881,4	916,1
Ukazovateľ celkového imania	16,2 %	16,2 %
Celková výška rizikovej expozície	5 449,6	5 664,1

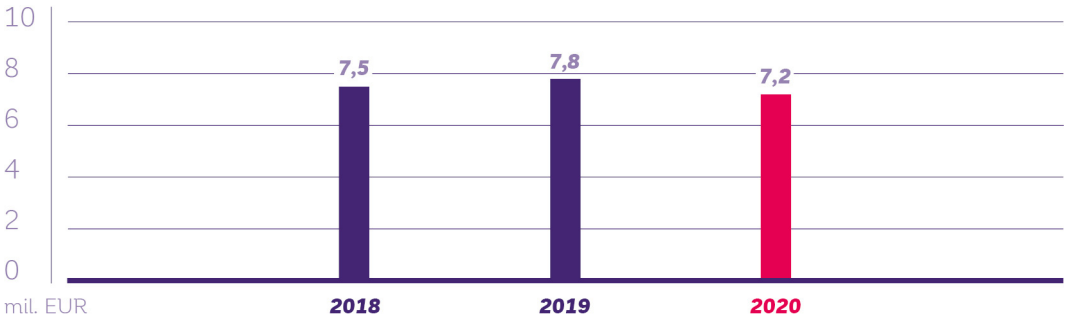
1) Sadržava godišnji rezultat za 2020. Još predstoji formalno donošenje odluke.

Optimalizovaný vymeriavací základ
V dôsledku pandémie covidu-19 boli do praxe zavedené opatrenia z nariadenia CRR II. Banky dostali možnosť uplatniť podporný faktor 0,76, resp. 0,85 na pohľadávky voči malým a stredným podnikom. Tým sme dosiahli zníženie vymeriavacieho základu o približne 110,0 mil. EUR. Hoci sme vo vykazovanom roku dosiahli dobrý rast úverov,celková výška rizikovej expozície sa napriek tomu zvýšila o 214,5 mil. EUR na 5,7 mld. EUR.

Pozitívny vývoj ukazovateľa Leverage Ratio (podiel zadlženosti)
Leverage Ratio (podiel zadlženosti) predstavuje pomer základného kapitálu k neváženej expozícii BKS Bank vrátane podsúvahových rizikových položiek. Leverage Ratio dosiahol k 31. decembru 2020 8,0 %. Jednoznačne tak spĺňame minimálny regulačný ukazovateľ 3,0 %.

V roku 2020 došlo k významnej inovácii výpočtu ukazovateľa Leverage Ratio. Pohľadávky voči centrálnym bankám môžu byť dočasne vylúčené z ukazovateľa Leverage Ratio.

Leverage Ratio (podiel zadlženosti)



Splnené požiadavky na kvótu MREL
Ukazovateľ MREL je skratka pre minimálnu požiadavku na vlastné zdroje a oprávnené záväzky a jeho cieľom je zabezpečiť, aby bolo možné v prípade ťažkostí riadne riešiť krízové situácie bánk. Minimálna požiadavka na ukazovateľ MREL sa skladá z výšky absorpcie strát (LAA) a výšky rekapitalizácie (RCA) a je doplnená o prirážku na udržanie dôvery trhu (MCC).

Úrad pre dohľad nad finančným trhom (FMA) predpísal pre BKS Bank minimálnu výšku vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov vo výške 14,99 % celkových záväzkov a vlastných zdrojov (TLOF) na konsolidovanej úrovni, pričom táto hodnota sa má dosiahnuť do 1. januára 2022. Pomer MREL sa vypočítava mesačne a oznamuje sa FMA. Požadovaný minimálny pomer bol dodržaný už v priebehu roka 2020.

Rizikový manažment

Opis cieľov a metód riadenia rizika a vysvetlenia hlavných rizík sú uvedené v poznámkach v časti Správa o rizikách, ktorá sa začína na strane 187.

Systém vnútornej kontroly súvisiaci s účtovníctvom

V súlade s § 243a ods. 2 rakúskeho obchodného zákonníka (UGB) sa v nasledujúcej časti uvádzajú kľúčové informácie o systéme vnútornej kontroly a riadenia rizika (IKS) s ohľadom na účtovný proces BKS Bank.

IKS zabezpečuje, aby podnikové výkazníctvo, najmä finančné výkazníctvo, bolo presné, spoľahlivé a úplné. Túto požiadavku plníme prostredníctvom zdokumentovanej a transparentnej organizačnej štruktúry, vhodnej orientácie na riziko a analýzy rizika a pomocou kontrolných činností. Na podporu profesionálneho podnikového výkazníctva bol v roku 2020 zavedený softvér firesys. Pomocou tohto softvéru je možné vykonávať zmeny alebo úpravy údajov bezpečným spôsobom. Softvér podporuje aj jednotný európsky elektronický formát (ESEF), ktorý sa prvýkrát použije v ročnej účtovnej závierke pre súvahu, výkaz ziskov a strát a výkaz zmien vlastného imania.

Všetky opatrenia súvisiace s účtovným systémom IKS sme stanovili v samostatnej príručke skupiny a v internej smernici o tvorbe rezerv na riziká. Účtovníctvo je dôležitou súčasťou systému vnútornej kontroly celej skupiny a každoročne sa vyhodnocuje.

Predstavenstvo je zodpovedné za vytvorenie a štruktúrovanie systému kontroly a riadenia rizika, ktorý spĺňa požiadavky účtovných procesov skupiny. Účtovníctvo so súvisiacimi procesmi, konsolidácia skupiny a súvisiace riadenie rizika sídlia v oddelení kontrolingu a účtovníctva. Jednotlivé funkcie majú svoje vlastné popisy práce s vymedzenými oblasťami kompetencií a zodpovednosti. Všetky povinnosti sú stanovené v matici úloh.

Zahraničné dcérske spoločnosti podliehajú trvalému monitorovaniu a centrálne zodpovední zamestnanci sú na mieste minimálne raz za štvrťrok, aby skontrolovali údaje a informácie potrebné na konsolidáciu. Zodpovedajúce vzdelávanie zamestnancov je zabezpečené pomocou interných a externých seminárov.

Kontrolné činnosti

Riziká a kontroly v oblastiach finančného účtovníctva, správy aktív, zostavovania súvahy, daní a rozpočtovania boli systematicky zaznamenávané, hodnotené a prepojené v matici riadenia rizika. Kontroly, ktoré pokrývajú vysoké riziká, sú predmetom vykazovania IKS a sú zaradené do kategórie Hlavné kontroly.

Kvalita hlavných kontrol sa klasifikuje pomocou modelu vyspelosti. V závislosti od klasifikácie v matici riadenia rizika sú jednotlivým činnostiam alebo pozíciám priradené určité povinné kontrolné činnosti. Používajú sa rôzne kontrolné postupy. V spolupráci s používateľmi IT a externými audítormi boli zavedené opakované systémové kontroly pre používané IT systémy (napr. SAP, GEOS atď.). Auditu podliehajú správnosť, úplnosť a presnosť údajov. Okrem toho sa vykonávajú kontroly hodnovernosti, používajú sa kontrolné zoznamy a dôsledne sa uplatňuje princíp štyroch očí.

V oblasti finančného účtovníctva sa vykonávajú kontroly najmä s cieľom zabezpečiť, aby aj odchádzajúce sumy boli poukazované zodpovednými osobami a aby nedošlo k prekročeniu právomocí. Platby sa uvoľňujú na základe princípu štyroch očí. Medzi organizačnými útvarmi Účtovníctvo/Bilancovanie a kontroling boli zavedené procesy zosúlaďovania údajov. Tým sa zabezpečí konzistentnosť údajov pre interné a externé výkazníctvo a podávanie správ. Kľúčové kontrolné

opatrenie sa týka obmedzujúceho prideľovania a kontroly oprávnení IT pre SAP. Oprávnenia sú zdokumentované v rámci samostatného systému riadenia oprávnení a ich pridelenie preveruje oddelenie vnútorného auditu.

Tieto rozsiahle kontrolné opatrenia sú komplexne upravené v interných príručkách, pracovných pomôckach, kontrolných zoznamoch a popisoch procesov.

Informačné a komunikačné činnosti
Správna rada je pravidelne a včas informovaná o všetkých účtovných záležitostiach, ako aj o hospodárskych výsledkoch v mesačných správach. Dozorná rada a výbor pre audit dostávajú štvrťročné správy s vysvetlením odchýlok v rozpočte a významných a pravidelných zmien. Akcionári dostávajú štvrťročné priebežné správy, ktoré zverejňujeme na www.bks.at v časti » Vzťahy s investormi » Správy a publikácie.

Monitorovanie účinnosti opatrení
Monitorovanie účtovného procesu prebieha viacstupňovo. Na jednej strane vykonávame každoročné samohodnotenie a na druhej strane sa v rámci riadenia procesov kriticky posudzuje systém IKS súvisiaci s účtovníctvom. Okrem toho nezávislé audity vykonáva oddelenie vnútorného auditu BKS Bank, ktoré informuje priamo predstavenstvo. Vedúci oddelenia a zodpovední manažéri skupiny vykonávajú primárnu funkciu monitorovania a dohľadu v procese účtovania v súlade s opisom funkcií.

S cieľom zabezpečiť spoľahlivosť a správnosť účtovného procesu a súvisiaceho vykazovania vykonávajú štatutárni audítori a výbor pre audit ďalšie monitorovacie opatrenia.

Udržateľnosť a nefinančné ukazovatele výkonnosti

BKS Bank zverejňuje nefinančné informácie v súlade s § 243b rakúskeho podnikového zákonníka (UGB) a § 267a UGB (zákon o udržateľnosti a zlepšovaní rozmanitosti, NaDiVeG) v samostatnej Správe o udržateľnosti 2020. Tieto informácie budú k dispozícii na našej domovskej stránke www.bks.at/Nachhaltigkeit. Informácie na nasledujúcich stranách sú len výňatkom z vybraných vývojov našich nefinančných ukazovateľov výkonnosti.

Komplexná stratégia udržateľnosti

BKS Bank už mnoho rokov uplatňuje komplexnú stratégiu udržateľnosti. V roku 2020 sme to upravili pod heslom Zodpovedne do budúcnosti, v ktorej sa oplatí žiť. Dôležitými základnými kameňmi pri tvorbe novej stratégie udržateľnosti boli dialógy so zainteresovanými stranami, ale samozrejme aj ciele trvalo udržateľného rozvoja, globálna dohoda OSN, Zelená dohoda a akčný plán EÚ pre financovanie udržateľného rastu. Z výsledkov dialógov so zainteresovanými stranami a predchádzajúcich analýz sme odvodili novú maticu významnosti, ktorá je uvedená a vysvetlená v Správe o udržateľnosti 2020 na strane 44.

Naša stratégia udržateľnosti je rozdelená do piatich oblastí činnosti:
- Stratégia a riadenie
- Zamestnanci
- Produkty a inovácie
- Ochrana životného prostredia a klímy
- Spoločnosť a sociálne záležitosti

Definovali sme strategické ciele udržateľnosti pre tieto oblasti do roku 2025, aby bol úspech merateľný. Chceme si napríklad udržať status lídra v oblasti udržateľnosti a naďalej byť hodnotení spoločnosťou ISS ESG ako spoločnosť s najvyšším ratingom. Naším cieľom je dosiahnuť klimatickú neutralitu v dlhodobom horizonte, zvýšiť podiel našich udržateľných produktov na celkových aktívach na 15 % a poskytnúť nový objem udržateľného financovania vo výške 200 mil. EUR ročne. Zvýšiť sa má podiel žien v riadiacich pozíciách na 35 % a rozdiely v odmeňovaní žien a mužov sa majú znížiť na 12 %.

Stratégia a riadenie

V oblasti stratégie a riadenia prebieha riadenie našich opatrení CSR. . Udržateľnosť je vzhľadom na svoj veľký význam zakotvená v oblasti zodpovednosti predsedníčky predstavenstva, ktorá pravidelne podáva dozornej rade správy o pokroku dosiahnutom pri implementácii stratégie udržateľnosti. Príležitosti a riziká ESG, najmä klimatické riziká, sa posudzujú raz ročne v rámci hodnotenia rizika a sú zakotvené v stratégii rizika. Dvaja pracovníci CSR rozvíjajú a koordinujú program CSR spolu s domácimi a medzinárodnými tímami CSR. Na štvrťročných stretnutiach CSR jours fixes prebieha disksia s predsedníčkou predstavenstva o pokroku v implementácii stratégie udržateľnosti a definujú sa ďalšie kroky.

Vo vykazovanom roku sme sa intenzívne zaoberali akčným plánom EÚ na financovanie udržateľného rastu, pretože má vplyv na celú našu hlavnú činnosť.

Dôležitou súčasťou našich obchodných zásad je vymedzenie osôb, spoločností a inštitúcií, s ktorými si naša banka neželá vstupovať do obchodných vzťahov. V roku 2020 sme doplnili predchádzajúce kritériá vylúčenia o pozitívne kritériá. Okrem iného sme sa rozhodli, že chceme podporovať oblasti podnikania, ktoré mimoriadne pozitívne prispievajú k ďalšiemu rozvoju našej spoločnosti, ochrane životného prostredia, ochrane klímy alebo k predchádzaniu klimatickým zmenám.

Pravidelné dialógy so zainteresovanými stranami

Dialógy so zainteresovanými stranami sú cennou súčasťou nášho udržateľného rozvoja. Vo vykazovanom roku sme pozvali externých odborníkov a zamestnancov na dva semináre pre zainteresované strany. Na týchto seminároch sa diskutovalo o témach, ktoré by mala banka BKS v budúcnosti uprednostniť vo svojej stratégii udržateľnosti.

V zákazníckom prieskume, ktorý sa prvýkrát uskutočnil v Slovinsku, nám naši zákazníci vystavili veľmi dobré hodnotenie. S cieľom získať rýchlejšiu spätnú väzbu od našich zákazníkov sme v roku 2020 zaviedli aj popredajné prieskumy. Z toho vyplynula veľmi vysoká miera spokojnosti účastníkov vo všetkých oblastiach. Okrem iného sme uskutočnili prieskum medzi našimi zamestnancami o rozmanitosti v BKS Bank a o ponúkaných sociálnych výhodách. V Chorvátsku spoločnosť MAMFORCE© uskutočnila prieskum medzi zamestnancami v rámci recertifikácie ako spoločnosť priateľská k rodine v sledovanom roku. Našťastie 74,5 % respondentov uviedlo, že sú s BKS Bank ako zamestnávateľom veľmi spokojní.

Zamestnanci

Vďaka neustálemu rastu sa na 1 133 zvýšil počet našich zamestnancov, ktorí pochádzajú z jedenástich rôznych krajín. Každodenný obchodný život v BKS Bank charakterizuje úctivá a vďačná interakcia. Naši manažéri dávajú svojim zamestnancom jasné ciele, primeraný manévrovací priestor a umožňujú flexibilné konanie orientované na budúcnosť. Podnikateľské myslenie a samostatné konanie sú samozrejmosťou a významne prispievajú k úspechu našej banky.

Školenia a ďalšie vzdelávanie zohrávajú kľúčovú úlohu v rozvoji zamestnancov BKS Bank a sú otvorené pre všetkých zamestnancov. V roku 2020 sme rýchlo zareagovali na prísne nariadenia o sociálnom odstupe a ponúkli sme mnoho školení a kurzov ďalšieho vzdelávania ako e-learning alebo online školenie. Osobitný záujem venujeme zlepšovaniu postavenia žien. Do konca roka 2022 chceme dosiahnuť podiel žien v riadiacich pozíciách na úrovni 35 %. Teší nás, že sme v roku 2020 urobili ďalší krok smerom k tomuto cieľu a zvýšili tento podiel z 31,6 % na 33,2 %.

Prehľad o stave zamestnancov

Zamestnanci podľa osôb	2018	2019	2020
Celkom	1 119	1 128	1 133
• Z toho v Rakúsku	861	851	851
• z toho v Slovinsku	137	150	154
• z toho v Chorvátsku	74	76	79
• z toho na Slovensku	42	46	45
• z toho v Taliansku	4	4	4
• z toho v Maďarsku	1	1	0
• z toho ženy	619	637	641
• z toho muži	500	491	492
• z toho zamestnanci so zdravotným obmedzením	27	29	25

Upozorňujeme, že všetky údaje o zamestnancoch uvedené v iných častiach tejto výročnej správy sú v osoborokoch (OR), ak nie je uvedené inak. Tabuľka zahŕňa aj zamestnancov nekonsolidovaných spoločností.

Štátne vyznamenanie v Chorvátsku
Okrem primeraného príjmu, mnohých sociálnych výhod a dobrej spolupráce so zamestnaneckou radou ponúkame našim zamestnancom množstvo opatrení na zosúladenie pracovného a rodinného života. V Rakúsku je BKS Bank od roku 2010 nositeľom značky kvality auditu *berufundfamilie*. Aj v Slovinsku sme získali obvyklé ocenenie Spoločnosť priateľská k rodine. V Chorvátsku sme v roku 2020 úspešne ukončili opätovný audit MAMFORCE© a s tešíme sa dvom mimoriadnym oceneniam. Úrad pre demografiu a mládež udelil BKS Bank štátnu cenu ako spoločnosti najviac priateľskej k rodine v kategórii malých a stredných podnikov (MSP). Len pred niekoľkými dňami sme získali aj ocenenie MAMFORCE© ako MSP podnik v Chorvátsku, ktorý je najviac priateľský k rodine.

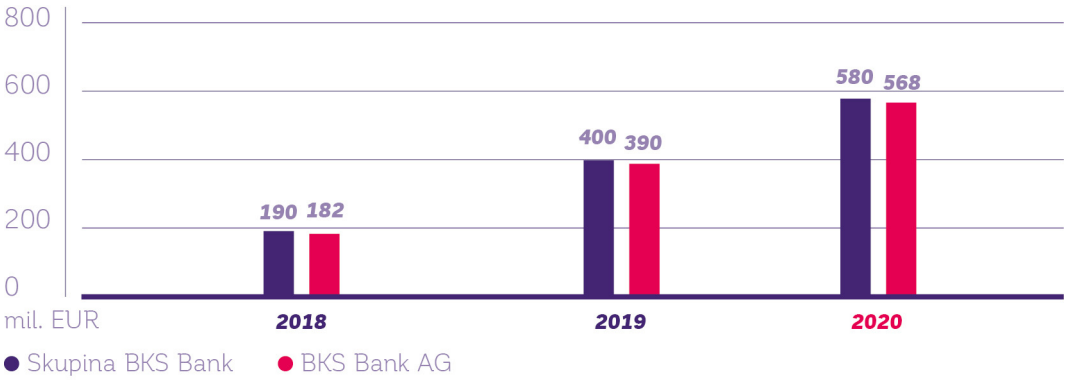
Vo vykazovanom roku sme sa zvlášť zameriavali aj na zdravie našich zamestnancov. O preventívnych opatreniach zameraných na prevenciu proti covidu-19 sa dočítate na strane 78 tejto správy.

Opatrenia na podporu zdravia na pracovisku sú obľúbené aj medzi zamestnancami. Každoročný program Zdravý vďaka banke bol zameraný na zdravie čriev.

Produkty a inovácie
Od roku 2013, keď sme spustili súčasnú stratégiu udržateľného portfólia BKS, sa ponuka udržateľných produktov postupne rozširovala a v súčasnosti zahŕňa aj zelené a sociálne dlhopisy, udržateľné vkladné knižky, strieborný úver a zelený lízing v Rakúsku, ako aj zelený úver v Slovinsku. Finančné prostriedky zákazníkov sa udržateľne investujú aj do iných investičných modulov, ako je napríklad individuálna správa aktív (iVV).

Výrazný nárast dopytu po našich udržateľných produktoch nás povzbudzuje, aby sme v tomto smere pokračovali. V roku 2020 sa nám podarilo zvýšiť objem udržateľných produktov o 45 % na 579,6 mil. EUR. Udržateľné produkty teraz predstavujú 5,9 % našich celkových aktív.

Objem trvalo udržateľných produktov



Zoznam zahŕňa objemy udržateľnej BKS portfóliovej stratégie, vydané zelené a sociálne dlhopisy, udržateľné investičné zložky vo variantoch BKS portfóliovej stratégie, knihz ekologických úspor, knihz zelených úspolr, udržateľné financovanie, zelené úvery a zelený lízing.

Priekopník v oblasti zelených a sociálnych dlhopisov

BKS Bank v Rakúsku patrí k priekopníkom v oblasti vydávania zelených a sociálnych dlhopisov. Vo vykazovanom roku sme vydali náš štvrtý zelený dlhopis. Objem emisie predstavoval 3 mil. EUR. Výnosy z emisie sme použili na financovanie projektu Udržateľné zásobovanie energiou a čistenie odpadového vzduchu spoločnosti Hermes Schleifmittel Ges.m.b.H. v Bad St. Leonhard. Prechodom na nové zariadenie na biomasu a regeneratívny systém dodatočného spaľovania na čistenie odpadového vzduchu bude spoločnosť Hermes Schleifmittel schopná v budúcnosti znížiť emisie CO2 o viac ako 80 % ročne.

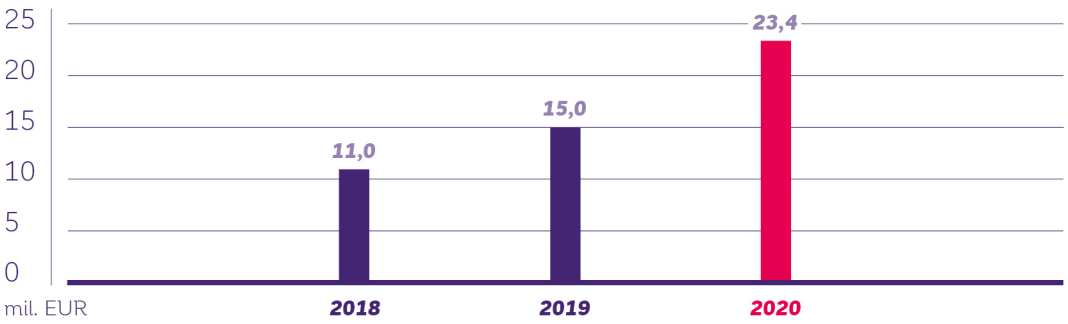
Výnosy z druhého sociálneho dlhopisu sme použili na financovanie prestavby a rozšírenia Novej strednej školy Hartberga Riegera, ktorú navštevuje 290 žiakov. Nová stredná škola je významnou vzdelávacou inštitúciou v regióne Hartberg. Rekonštrukciou budova získala status nízkoenergetickej budovy. Škola je vykurovaná biomasou a bola vybavená novým fotovoltickým systémom. Na konci roka bol celkový objem vydaných zelených dlhopisov 13,4 mil. EUR a podiel dlhopisov súvisiacich s klímou bol 1,62 %. Objem emisie sociálnych dlhopisov bol 10,0 mil. EUR.

Vďaka udržateľnej BKS portfóliovej stratégii ponúka BKS Bank svojim klientom aj ekologicky a sociálne udržateľnú správu aktív. Tá investuje výlučne do fondov udržateľnosti, etických a environmentálnych fondov. V roku 2020 bolo do udržateľnej BKS portfóliovej stratégie investovaných 18,9 mil. EUR.

Udržateľné financovanie

Aj vo vykazovanom roku bol o naše produkty udržateľného financovania veľký záujem. Zaznamenali sme nárast objemu udržateľného financovania z 296,4 mil. EUR na 413,3 mil. EUR.
Približne tri štvrtiny týchto úverov (315,5 mil. EUR) mali environmentálne udržateľný účel. Vývoj súčasnej hodnoty zeleného lízingu v spoločnosti BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. pozitívne ovplyvnila investičná prémia COVID-19, ktorú spoločnosti využívajú okrem iného na ekologické opatrenia. Objem zelených úverov poskytnutých v Slovinsku sa tiež zvýšil o 23 % na 35,9 mil. EUR. Zvýšený dopyt po našich ekologických finančných produktoch považujeme za povzbudivý dôkaz toho, že čoraz viac podnikateľov a súkromných osôb chce prispieť k ochrane klímy a podľa toho aj investuje.

Objem emisií zelených a sociálnych dlhopisov



V roku 2020 sme spolu s WWF Rakúsko určili aj počiatočnú referenčnú hodnotu emisií CO2 vyprodukovaných naším úverovým portfóliom v Rakúsku, konkrétne 461 000 t ekvivalentu CO2.

Prostredníctvom Strieborného úveru ponúka BKS Bank od roku 2016 sociálne udržateľný úver. Strieborný úver je určený starším ľuďom, ktorí majú vzhľadom na svoj vek veľmi obmedzený prístup k úverovému trhu. Viac ako pozitívny vývoj objemu tohto výrobku dokazuje, že na trhu existuje dopyt. V roku 2020 bol zaznamenaný nárast z 37,4 mil. EUR na 43,7 mil. EUR.

Spoločnosť a sociálne záležitosti

BKS Bank berie svoju zodpovednosť ako spoľahlivý partner v regióne vážne. V roku 2020 sme podporili 152 iniciatív sumou 207-tisíc EUR, medziiným aj vlajkové lode korutánskej kultúry: Dní po nemecky písanej literatúry a Korutánske leto. Prispeli sme aj na obnovu kalvárie v Sachsenburgu, ktorú ešte viac obohatila umeleckým dielom Lisa Huber. Naším najväčším sociálnym sponzorstvom je dlhoročné partnerstvo so združením Kämtner in Not od roku 2000 poskytujúcim nebyrokratickú pomoc Korutáncom, ktorí sa nie vlastnou vinou ocitli v núdzi. Nadviazali sme nové partnerstvá s organizáciami SOS-Kinderdorf Moosburg a Volkshilfe Wien.

Ochrana životného prostredia a klímy

BKS Bank chce výrazne prispieť k ochrane životného prostredia a klímy. Z tohto dôvodu sme v posledných rokoch dôsledne budovali a rozširovali náš environmentálny manažment. S cieľom ďalej profesionalizovať naše environmentálne aktivity sme v roku 2019 zaviedli systém environmentálneho manažérstva EMAS (Eco-Management and Audit Scheme). Ide o jeden z najrozšírenejších a najnáročnejších systémov environmentálneho manažérstva v Európe.

V roku 2020 sme absolvovali prvú recertifikáciu. Hodnotenie vykonali dvaja environmentálni audítori spoločnosti Quality Austria. Spätná väzba nám ukázala mnohé silné stránky, ale aj odporúčania na zlepšenie. Okrem iného boli pozitívne vyzdvihnuté komplexný právny a úradný register a prehľadné environmentálne profily našich lokalít. Audit navrhol, aby sa v budúcnosti do systému environmentálneho manažérstva zahrnuli aj reštaurácia Oscar, ktorú prevádzkuje BKS Bank a nehnuteľnosti, ktoré sa nevyužívajú na bankové operácie.

Green Brand (Zelená značka)

BKS Bank bola prvýkrát nominovaná na proces certifikácie Zelenej značky v roku 2020. Zelená značka je certifikačná značka EÚ, ktorú môžu nosiť len obzvlášť ekologicky udržateľné spoločnosti. Naša banka bola hodnotená v kategórii Poskytovateľ služieb. Aby bol proces validácie pozitívne ukončený, musí spoločnosť dosiahnuť 51 % možných bodov. Sme hrdí na to, že sme dosiahli bodový priemer 78 %, čím sme prekonali priemernú hodnotu 72 %, ktorú dosahujú servisné spoločnosti.

Výrazné zníženie uhlíkovej stopy

BKS Bank počíta svoju uhlíkovú stopu od roku 2012. Pri prvom výpočte dosiahla 2 393 t ekvivalentov CO2 a odvtedy sa neustále znižovala, vo vykazovanom roku to bolo 865 t ekvivalentov CO2. Táto hodnota je však porovnateľná s predchádzajúcim rokom len v obmedzenom rozsahu.

Kvôli pandémii covidu-19 pracovalo mnoho zamestnancov formou home office a tiež sa uskutočnilo podstatne menej služobných ciest ako v bežných obchodných rokoch.

Vo vykazovanom roku sme tiež zaznamenali zníženie celkovej spotreby energie zo 7,59 GWh na 7,18 GWh, z čoho 65 % pochádzalo z obnoviteľných zdrojov energie.

Dekarbonizácia

Dekarbonizácia je dôležitým krokom na ceste ku klimatickej neutralite. V BKS Bank vidíme potenciál v stavebníctve, mobilite a v našej hlavnej činnosti. Teší nás, že sa nám vo vykazovanom roku podarilo ďalej znížiť počet olejových vykurovacích systémov. Zo 70 nehnuteľností vo vlastníctve BKS Bank sú v súčasnosti len tri vykurované olejom. V roku 2021 vymeníme ďalšie dva olejové vykurovacie systémy za ekologickejšie varianty a v roku 2022 vymeníme posledný. Ďalšie informácie o environentálnych stavebných projektoch BKS Bank, ako napríklad BKS Holzquartier, nájdete v správe o udržateľnosti od strany 96.

V roku 2020 sa počet vozidiel v našom vozovom parku opäť znížil o tri. Medzi 68 firemnými vozidlami je 10 hybridných alebo elektronických vozidiel. Okrem iného to umožnil výrazný nárast počtu videokonferencií. Vo vykazovanom roku sa uskutočnilo viac ako 6 400 online stretnutí, čo je absolútny rekord.

Najudržateľnejšia banka v Rakúsku

Na konci roka 2020 nás časopis Der Börsianer už druhýkrát po sebe vyhlásil za Najudržateľnejšiu banku Rakúska. Časopis sa tak rozhodol na základe skutočnosti, že neustále rozširujeme sortiment trvalo udržateľných produktov, naposledy to bol účet Natur & Zukunft. Okrem toho bola ocenená aj naša emisná politika orientovaná na udržateľnosť, ktorá zahŕňa emisiu zelených a sociálnych dlhopisov.

Nefinančné ukazovatele výkonnosti

Strategický cieľ v oblasti CSR	Ukazovateľ*	Východisková hodnota ***31.12.2019***	Stav ***31.12.2020***
Sme najudržateľnejšia banka Rakúska	Best of Class v oblasti trvalej udržateľnosti:		
	ISS ESG-Prime	✓	✓
	Člen indexu VÖNIX	✓	✓
	Certifikovaná podľa EMAS	✓	✓
	Green Brand	✓	✓
Využívame digitálne riešenia pre udržateľné podnikanie a pracovnú rutinu.	Úspora 600-tisíc km ročne na služobných cestách prostredníctvom videokonferencií	363 -tis.	203-tis.**
Naši zamestnanci sú multiplikátormi pre trvalú udržateľnosť a spoločenskú zodpovednosť.	Každoročne zúčastňuje najmenej 10 % všetkých zamestnancov firemných dobrovoľných aktivít.	10,4 %	3,9 %

* Ukazovateľ sa v každom prípade vzťahuje na rok 2025. Ak sa má cieľ dosahovať každoročne, uvedie sa to v ukazovateli osobitne.

** Doteraz sme zaznamenávali len online stretnutia, ktoré sa konali v našich videokonferenčných miestnostiach. Od roku 2020 môžeme zaznamenávať aj počet stretnutí, ktoré sa uskutočnili pomocou služby Go-to-Meeting. Zatiaľ však nie je možné vypočítať úsporu kilometrov dosiahnutú využívaním služby Go-to-Meeting. Vo vykazovanom roku pracovalo veľa zamestnancov z domu, takže sa vo videokonferenčných miestnostiach uskutočnilo len niekoľko videokonferencií. Preto rekordný počet 6 446 videokonferencií uvedený na strane 98 nie je v rozpore s nižším počtom ušetrených kilometrov.

Strategický cieľ v oblasti CSR	Ukazovateľ*	Východisková hodnota **31.12.2019**	Stav **31.12.2020**
Vážime si našich zamestnancov a sme na nich hrdí	Anketa pre zamestnancov: Celková spokojnosť sa nachádza minimálne na 1,9	2,0 (posledný prieskum 2017)	2,0 (posledný prieskum 2017)
	Podiel žien v riadiacich pozíciách narastá na 35 %	31,6 %	33,2 %
	Minimálne 25 % zamestnancov sa zúčastňuje ročne programu podnikovej podpory zdravia	27,7 %	16,2 %
	Rozdiel v odmeňovaní žien a mužov sa znížil 12 %	16,5 %	16,4 %
Udržateľnosť vnímame ako hnaciu silu inovácií pre udržateľné bankové produkty.	Podiel udržateľného 4,5 % objemu obchodov na našej celkovej bilancii je 15 %	4,5 %	5,9 %
	Nový objem udržateľného 131,5 milióna EUR financovania ročne predstavuje 200 mil. EUR.	131,5 milióna EUR	116,8 milióna EUR
	Podiel na investičných komponentoch 16,5 % ESG v správe aktív (stratégia portfólia a individuálna správa aktív) sa zvyšuje na 30 %.	16,5 %	18,2 %
Našich zákazníkov inšpirujeme vynikajúcim poradenstvom.	EFQM - Uznanie za výnimočnosť 7 hviezdičiek**	EFQM – Uznanie za výnimočnosť 5 hviezdičiek	EFQM – Uznanie za výnimočnosť 5 hviezdičiek
	Celkové hodnotenie spokojnosti 1,5 v našom prieskume medzi zákazníkmi je 1,5.	1,5	1,5
Snažíme sa o klimatickú neutralitu	Zníženie uhlíkovej stopy na zamestnanca na 0,85 t ekvivalentu CO2	1,0 t ekvivalentu CO_2	0,90 t ekvivalentu CO_2
	Celková spotreba energie klesne do roku 2025 na 7,2 GWh	7,59 GWh	7,18 GWh
Rozvíjame naše nehnuteľnosti na zelené budovy.	Najmenej päť štrukturálnych opatrení v oblasti zelených budov ročne	✓	✓
Angažujeme sa v sieťach zodpovednosti.	UN Global Compact	✓	✓
	respACT – austrian business council for sustainable development	✓	✓
	Ukázať zodpovednosť!	✓	✓
	WWF CLIMATE GROUP	✓	✓
Prispievame k zvyšovaniu rovnosti príležitostí v spoločnosti	Najmenej päť opatrení v oblasti finančnej gramotnosti ročne	✓	✓

* Ukazovateľ sa v každom prípade vzťahuje na rok 2025. Ak sa má cieľ dosahovať každoročne, uvedie sa to v ukazovateli osobitne.
** Systém hodnotenia EFQM bol od roku 2020 nanovo definovaný a doplnený o ďalšie úrovne výnimočnosti; BKS Bank bola teda hodnotené podľa predtým platného modelu.

Výhľad

Oživenie hospodárstva na dohľad

So začiatkom očkovania proti covidu-19 sa zvyšuje nádej na rozsiahly návrat k normálnemu stavu. Očkovanie celosvetovej populácie však bude trvať dlhšie, ako sa pôvodne očakávalo. Pandémia nás preto bude ešte nejaký čas sprevádzať. Aj napriek tomu sa globálne hospodárske vyhliadky výrazne zlepšili.

Medzinárodný menový fond (MMF) vo svojej najnovšej publikácii predpovedá na rok 2021 globálny hospodársky rast na úrovni 5,5 %. Zatiaľ čo prognózy rastu pre USA, Japonsko a niektoré rozvíjajúce sa trhy boli pozitívnejšie, prognóza rastu pre eurozónu bola znížená z predchádzajúcich 5,2 % na 4,2 %. Ako dôvod uviedol oslabenie hospodárskej situácie na konci roka 2020 v dôsledku rôznych lockdownových opatrení v jednotlivých krajinách eurozóny.

Očakávané oživenie svetového hospodárstva však nebude bez prekážok. Opätovný nárast počtu prípadov covidu-19 na jar by mohol opäť spomaliť rast hlavných ekonomík. MMF vyzval vlády a centrálne banky, aby predčasne nepoľavili v úsilí o stabilizáciu hospodárskej situácie.

Inflácia by sa mohla v najbližších rokoch vrátiť na scénu. Podobne ako po finančnej kríze v roku 2009 možno predpokladať, že výrazne väčší objem peňazí by mohol v strednodobom horizonte viesť k vyššej inflácii. Zásadnú a trvalú zmenu však nemožno očakávať. Strach z hyperinflácie je neopodstatnený.

Situácia na trhu práce je naďalej zložitá. Zníženie nezamestnanosti sa považuje za najväčšiu výzvu pre vlády na celom svete.

Trvalý pokles vysokej miery nezamestnanosti možno očakávať len pri postupnom oživení jednotlivých hospodárskych oblastí.

Akciové trhy zostávajú naďalej atraktívne

Keďže investície na peňažnom trhu neprinášajú žiadne alebo dokonca len záporné výnosy, sú – a v roku 2021 aj naďalej budú – neatraktívne. Naproti tomu výhľad investícií do akcií je pozitívny. Tento predpoklad podporujú pokračujúca uvoľnená politika hlavných centrálnych bánk a nedostatok alternatív pre konzervatívne triedy aktív. Vždy sa však dajú očakávať burzové zisky a korekcie trhu. Investície do dlhopisov sú v súčasnosti pomerne drahé. To sa prejavuje v záporných výnosoch štátnych dlhopisov a v niektorých prípadoch aj podnikových dlhopisov s dobrým úverovým ratingom.

BKS Bank je dobre pripravená na nadchádzajúce výzvy

Sme si vedomí, že nasledujúce mesiace nebudú ľahké. Okrem dobre známych problémov, ako sú nízke úrokové sadzby, tlak na náklady alebo silná konkurencia, sa v súčasnosti objavujú aj obavy z budúceho nesplácania úverov. Napriek tomu, že existuje mnoho vládnych podporných opatrení a balíkov pomoci pre postihnuté hospodárstvo, takmer určite dôjde k vlne platobnej neschopnosti podnikov a strate príjmov v dôsledku vysokej nezamestnanosti. Keďže sme v minulosti prijali mnoho opatrení na zlepšenie kvality úverov a máme široko diverzifikované úverové portfólio, očakávame síce, že sa náklady na riziko výrazne zvýšia, ale v prijateľnej miere.

Na to, aby výsledok zostal stabilný aj napriek rastúcim rizikovým nákladom, je potrebné, aby obe kľúčové zložky zisku – čistý úrokový výnos a príjem z provízií – naďalej solídne rástli.

Úrokový obchod je už niekoľko rokov zaťažený pretrvávajúcimi nízkymi úrokovými sadzbami. Vzhľadom na súčasnú hospodársku situáciu nemožno očakávať výrazný obrat v úrokovej politike.

Naopak, centrálne banky signalizujú, že budú pokračovať v politike nízkych úrokových sadzieb. V našich plánoch na rok 2021 preto predpokladáme, že sa nám podarí dosiahnuť podobný úrokový výsledok ako v roku 2020.

Najväčší potenciál rastu vidíme v oblasti služieb. Posilnenie tejto rôznorodej oblasti činnosti nám už nejaký čas leží na srdci. V uplynulých rokoch sa nám v tejto oblasti podarilo zaznamenať veľmi veľké úspechy. Napríklad sme sa vďaka šikovnej akvizičnej politike.stali najväčším poskytovateľom služieb v oblasti cenných papierov v Slovinsku.

Platobné transakcie – s výnimkou roku 2020 – sa tiež stali spoľahlivým a stabilným motorom príjmov. V obidvoch zákazníckych segmentoch sa nám darí každoročne dosahovať rast zisku. Na tieto úspechy chceme nadviazať aj v roku 2021. Zintenzívnime naše predajné aktivity a zvýšime nasadenie našich predajných expertov, aby sme presvedčili nových zákazníkov o našich odborných znalostiach a širokom sortimente výrobkov.

Pre rok 2021 sme stanovili, že získavanie nových zákazníkov je hlavným cieľom našej práce. Chceme výrazne rásť v oblasti stacionárneho predaja aj v našich digitálnych kanáloch. Pomocou BKS Bank Connect oslovujeme oredovšetkým súkromných zákazníkov s digitálnou afinitou.

Na rastových trhoch Viedeň – Dolné Rakúsko – Burgenland a na našich zahraničných trhoch chceme ďalej posilňovať krížovým predajom a predajom nahor náš trhový podiel a získavať nových zákazníkov.

Digitalizácia zostáva v centre našej obchodnej stratégie

Naďalej budeme dôsledne pracovať na realizácii našej stratégie s cieľom dosiahnuť rast. Dôležitým strategickým zameraním, ktoré nás bude sprevádzať aj v budúcnosti, je digitálna transformácia. Nezameriavame sa len na uvedenie nových digitálnych produktov a služieb na našich digitálnych kanáloch, ale skôr na digitálnu transformáciu celej spoločnosti, najmä v našich interných procesoch. Našim súkromným klientom už ponúkame všetky bankové produkty online. V nasledujúcich mesiacoch výrazne rozšírime digitálnu ponuku pre našich firemných klientov. Patrí sem napríklad digitálny onboarding a s ním úzko súvisiace digitálne otváranie podnikateľských účtov. Chceme tiež digitalizovať úverový proces a vytvoriť digitálny komplexný proces uzatvárania transakcií lízingu zariadení, ako sme to urobili pri lízingu vozidiel.

Realizáciu našich plánovaných strategických cieľov môžu ovplyvniť pandémia, s ňou spojené ekonomické dôsledky a regulačné alebo konkurenčné zmeny.

Celkovo stabilný kurz

Obchodný vývoj v prvých týždňoch nového finančného roka bol podobný ako v predchádzajúcom roku. Rast úverov bol naďalej ťahaný opatreniami na podporu investícií a úverové riziká zostali zvládnuteľné. Každodennú činnosť covid-19 takmer neovplyvnil a k ochoreniam došlo len ojedenile.

Našim zamestnancom a ich príbuzným ponúkame bezplatné testovanie v sídle našej spoločnosti, ktoré je zároveň

registrované v oficiálnom systéme hlásení Spolkového ministerstva sociálnych vecí, zdravotníctva, starostlivosti a ochrany spotrebiteľa. Výsledky testov sa preto považujú za oficiálne výsledky bezplatných testov. Celkovo sme napriek pandémii naďalej presvedčení, že dosiahneme naše ciele rastu na rok 2021.

Právne spory nás budú sprevádzať aj v roku 2021

Predpokladáme, že konania, ktoré vedú menšinoví akcionári UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. proti BKS Bank, nás budú zamestnávať aj v roku 2021. Naposledy BKS Bank s právoplatnosťou vyhrala konanie o mimoriadnom audite na Najvyššom súde. To potvrdzuje náš názor, že BKS Bank vždy konala v súlade so zákonom a že obvinenia uvedených menšinových akcionárov sú neopodstatnené.

Klagenfurt am Wörthersee, 08. marec 2021

Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva

Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
člen predstavenstva

Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva

BKS Bank

Konsolidovaná účtovná závierka podľa IFRS

Obsah Poznámky **136**

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za bilančný rok 2020 **138**

Konsolidovaná súvaha k 31. decembru 2020 **142**

Konsolidovaný výkaz zmien vlastných zdrojov **143**

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov **145**

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke BKS Bank **146**

Výkonné orgány spoločnosti **226**

Záverečné poznámky predstavenstva **227**

Návrh na rozdelenie zisku **228**

Správa audítorov **229**

Obsah Poznámky

Podrobnosti o výkaze ziskov a strát 166
(1) Čistý úrokový výnos 166
(2) Rezervy na krytie rizika 166
(3) Čistý výnos z provízií 167
(4) Výnos zo spoločností účtovaných metódou vlastného imania 167
(5) Čistý výnos z obchodovania 167
(6) Administratívne náklady 167
(7) Ostatné prevádzkové výnosy a náklady 168
(8) Čistý výnos z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou 168
(9) Čistý výnos z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (povinné) 168
(10) Výsledok z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote 169
(11) Ostatné súhrnné výnosy z finančných aktív/záväzkov 169
(12) Dane z príjmu 169

Podrobnosti o súvahe 170
(13) Hotovostné rezerva 170
(14) Pohľadávky voči úverovým inštitúciám 170
(15) Zabezpečenie rizika z pohľadávok voči bankám 171
(16) Pohľadávky voči zákazníkom 172
(17) Zabezpečenie rizika k pohľadávkam voči zákazníkom 173a
(18) Obchodné aktíva 174
(19) Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom 174
(20) Zabezpečenie rizika k dlhopisom 174
(21) Podielové práva a ostatné neúročené cenné papiere 175
(22) Podiely na spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania 175
(23) Nehmotný majetok 175
(24) Dlhodobý hmotný majetok 176
(25) Investičné nehnuteľnosti 176
(26) Odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky 177
(27) Ostatné aktíva 178
(28) Záväzky voči úverovým inštitúciám 179
(29) Záväzky voči zákazníkom 179
(30) Sekuritizované záväzky 180
(31) Obchodné pasíva 180
(32) Rezervy 180
(33) Ostatné pasíva 183
(34) Podriadený kapitál 183
(35) Vlastné imanie skupiny 184

Manažment kapitálu **186**
(36) Vlastný kapitál **186**

Správa o riziku **187**
(37) Politika a stratégia rizika **187**
(38) Štruktúra a organizácia riadenia rizika **187**
(39) Interné kapitálové zdroje v celkovom riadení rizika banky a schopnosť znášať riziko (ICAAP) **189**
(40) Záťažové testy v celkovom riadení bankového rizika **191**
(41) Úverové riziko **191**
(42) Investičné riziko **203**
(43) Riziko zmeny úrokov **203**
(44) Riziko úverového rozpätia **205**
(45) Riziko kurzu akcií **205**
(46) Riziká vyplývajúce z položiek v cudzej mene **206**
(47) Riziko likvidity a riadenie rizika likvidity (ILAAP) **207**
(48) Prevádzkové riziko a riziká IKT podľa kategórií udalostí **209**
(49) Makroekonomické riziko **211**
(50) Riziko nadmerného zadĺženia **211**
(51) ESG riziká **211**
(52) Ostatné riziká **211**

Doplňujúce údaje **212**
(53) Fair Values **212**
(54) Finančné investície do kapitálových nástrojov **215**
(55) Zisky/Straty podľa kategórie ocenenia **216**
(56) Informácie o podieloch v iných spoločnostiach **216**
(57) Informácie o vzťahoch k spriazneným spoločnostiam a osobám **217**
(58) Vykazovanie podľa segmentov **219**
(59) Neúročené aktíva **220**
(60) Celková návratnosť majetku **220**
(61) Objemy v cudzej mene **221**
(62) Administratívne a agentúme služby **221**
(63) Podmienené záväzky a úverové riziká **221**
(64) Započítanie finančných nástrojov **221**
(65) Udalosti po dátume súvahy **222**
(66) Zabezpečenie záväzkov zahrnuté v položkách aktív **223**
(67) Informácie o odmenách vyplatených bankovému audítorovi **223**
(68) Objem obchodov s derivátmi **224**

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku skupiny za obchodný rok 2020

Výkaz ziskov a strát

v tis. EUR	Príloha/Poznámky	2019	2020	± v %
Úrokové výnosy z uplatňovania metódy efektívnej úrokovej miery		140 803	141 246	0,3
Ostatné úroky a podobné výnosy		24 882	23 584	-5,2
Úrokové náklady a iné podobné náklady		–29 843	–29 264	-1,9
Čistý úrokový výnos	**(1)**	**135 842**	**135 566**	**-0,2**
Zabezpečenie rizík	(2)	–18 582	–25 026	34,7
Čistý úrokový výnos po tvorbe opravných položiek		**117 260**	**110 540**	**-5,7**
Príjmy z provízií		63 213	69 709	10,3
Náklady na provízie		–4 993	–5 363	7,4
Čistý príjem z provízií	**(3)**	**58 220**	**64 346**	**10,5**
Zisk zo spoločností účtovaných metódou vlastného imania	(4)	45 915	30 903	-32,7
Čistý príjem z obchodovania	(5)	1 244	2 231	79,4
Administratívne výdavky	(6)	–120 956	–123 154	1,8
Ostatné prevádzkové výnosy	(7)	6 856	7 939	15,8
Ostatné prevádzkové výdavky	(7)	–9 084	–12 416	36,7
Zisk z finančných aktív (FV)/záväzkov		**3 663**	**4 514**	**23,2**
• Výsledok z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou	(8)	–1 586	457	>100
• Výsledok z FV, ktorý sa má oceňovať reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (povinné)	(9)	5 072	1 866	-63,2
• Výsledok odúčtovania FV oceňovaných v amortizovanej hodnote	(10)	540	1 326	145,7
• Ostatný výsledok z finančných aktív/pasív	(11)	–363	865	>100
Čistý zisk pred zdanením#1		**103 118**	**84 904**	**-17,7**
Dane z príjmu	(12)	–10 211	–10 152	-0,6
Čistý ročný zisk		**92 907**	**74 752**	**-19,5**
Nekontrolné podiely		–2	–4	53,9
Čistý ročný zisk po zohľadnení nekontrolných podielov		**92 905**	**74 748**	**-19,5**

Ostatný súhrnný zisk

v tis. EUR	2019	2020	± v %
Čistý ročný zisk	**92 907**	**74 752**	**-19,5**
Ostatný súhrnný zisk	**–207**	**–1 001**	**>-100**
Položky, ktoré neboli reklasifikované do čistého zisku	**–2 883**	**1 549**	**>100**
± Poistno-matematické zisky/straty v súlade s IAS 19	–4 782	2 463	>100
± Odložené dane z poistno-matematických ziskov/strát v súlade s IAS 19	1 188	–616	>-100
± Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou	5 720	–815	>-100
± Odložená daň zo zmien reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných v reálnou hodnotou	–1 410	108	>100
± Zmeny reálnej hodnoty spôsobené rizikom zlyhania finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou ovplyvňujúce čistý príjem (určených)	355	668	88,0
± Odložené dane zo zmien reálnej hodnoty, spôsobené úverovým rizikom finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou ovplyvňujúce čistý príjem (určených)	–89	–167	88,0
± Podiel na výnosoch a nákladoch pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania vykázaný v ostatnom komplexnom výsledku	–3 866	–91	-97,6
Položky s reklasifikáciou do čistého zisku	**2 676**	**–2 550**	**>-100**
± Rozdiely v prepočte mien	–20	–83	>-100
± Zmeny reálnej hodnoty dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou	2 134	684	-67,9
± # Čistá zmena reálnej hodnoty	2 134	684	-67,9
± Reklasifikácie do zisku alebo straty	-	-	-
± Odložené dane zo zmien reálnej hodnoty dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou	–533	–171	67,9
± Podiel na výnosoch a nákladoch pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania vykázaný v ostatnom komplexnom výsledku	1 097	–2 980	>-100
Celkový súhrnný zisk	**92 700**	**73 751**	**-20,4**
Nekontrolné podiely	–2	–4	53,9
Celkový súhrnný zisk po nekontrolných podieloch	**92 698**	**73 747**	**-20,4**

Zisk a dividenda na akciu

	2019	2020
Priemerný počet akcií v obehu[1)]	42 073 075	42 056 475
Dividenda na akciu v eurách	0,12	0,12
Zisk na akciu v eurách (zriedený a nezriedený)	2,15	1,72

[1)] Po konverzii všetkých prioritných akcií na kmeňové akcie, ktorá bola dokončená začiatkom novembra 2020, sú v obehu len kmeňové akcie (predch. rok: kmeňové a prioritné akcie).

V kľúčovom údaji Zisk na akciu sa porovnáva konsolidovaný čistý zisk za rok s Ø počtom akcií bez nominálnej hodnoty v obehu. Vo vykazovanom období sú zisk na akciu a zriedený zisk na akciu rovnaké, keďže neexistovali žiadne finančné nástroje s riediacim účinkom na akcie v obehu. Pri určovaní zisku na akciu sa od čistého zisku odpočítala platba kupónu na rok 2020 vo výške 3 396-tis. EUR (predchádzajúci rok 3 396is. EUR) na ďalšie nástroje vlastného kapitálu pri zohľadnení daňového efektu.

Quartalsübersicht 2020

v tis. EUR	Q1/**2020**	Q2/**2020**	Q3/**2020**	Q4/**2020**
Príjmy z úrokov a iné podobné príjmy	42 737	42 186	39 332	40 575
Úrokové náklady a iné podobné náklady	–7 829	–7 544	–6 771	–7 120
Čistý úrokový výnos	**34 908**	**34 642**	**32 561**	**33 456**
Zabezpečenie rizík	–6 251	–9 133	–6 728	–2 913
Čistý úrokový výnos po tvorbe opravných položiek	**28 657**	**25 508**	**25 832**	**30 542**
Príjmy z provízií	18 245	16 180	16 529	18 755
Náklady na provízie	–1 315	–1 141	–1 414	–1 493
Čistý príjem z provízií	**16 931**	**15 039**	**15 115**	**17 261**
Zisk zo spoločností účtovaných metódou vlastného imania	-267	2 778	12 100	16 292
Čistý príjem z obchodovania	558	934	-2	740
Administratívne výdavky	–30 004	–30 407	–32 042	–30 700
Ostatné prevádzkové výnosy	1 573	1 587	1 996	2 783
Ostatné prevádzkové výdavky	–6 121	–3 499	–1 308	–1 488
Zisk z finančných aktív (FV)/záväzkov	**–6 426**	**6 360**	**628**	**3 951**
• Výsledok z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou	264	201	-102	94
• Výsledok z FV, ktorý sa má oceňovať reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (povinné)	–6 531	4 075	988	3 335
• Výsledok odúčtovania FV oceňovaných v amortizovanej hodnote	–177	1 614	–656	545
• Ostatný výsledok z finančných aktív/pasív	19	470	399	–23
Čistý zisk pred zdanením	**4 900**	**18 301**	**22 320**	**39 383**
Dane z príjmu	–2 368	–1 045	–4 240	–2 499
Čistý ročný zisk	**2 532**	**17 256**	**18 080**	**36 884**
Nekontrolné podiely	–1	0	–1	–1
Čistý ročný zisk po zohľadnení nekontrolných podielov	**2 531**	**17 255**	**18 079**	**36 883**

Quartalsübersicht 2019

v tis. EUR	Q1/**2019**	Q2/**2019**	Q3/**2019**	Q4/**2019**
Príjmy z úrokov a iné podobné príjmy	43 383	42 034	39 137	41 131
Úrokové náklady a iné podobné náklady	–7 554	–7 401	–7 677	–7 211
Čistý úrokový výnos	**35 829**	**34 634**	**31 459**	**33 920**
Zabezpečenie rizík	–8 194	–4 997	–3 259	–2 132
Čistý úrokový výnos po tvorbe opravných položiek	**27 635**	**29 636**	**28 200**	**31 788**
Príjmy z provízií	15 225	16 250	15 936	15 802
Náklady na provízie	–1 029	–1 230	–1 291	–1 442
Čistý príjem z provízií	**14 196**	**15 020**	**14 645**	**14 360**
Zisk zo spoločností účtovaných metódou vlastného imania	8 773	11 800	14 949	10 394
Čistý príjem z obchodovania	229	486	462	66
Administratívne výdavky	–29 324	–32 080	–31 255	–28 297
Ostatné prevádzkové výnosy	1 471	1 850	1 207	2 329
Ostatné prevádzkové výdavky	–6 108	–720	–1 279	–978
Zisk z finančných aktív (FV)/záväzkov	**2 985**	**761**	**697**	**-781**
• Výsledok z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou	–206	–1 100	–207	–73
• Výsledok z FV, ktorý sa má oceňovať reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (povinné)	3 238	909	843	82
• Výsledok odúčtovania FV oceňovaných v amortizovanej hodnote	–38	856	299	–577
• Ostatný výsledok z finančných aktív/pasív	–9	97	–238	–213
Čistý zisk pred zdanením	**19 857**	**26 753**	**27 628**	**28 880**
Dane z príjmu	–2 544	–1 951	–3 145	–2 571
Čistý zisk#1	**17 312**	**24 802**	**24 483**	**26 310**
Nekontrolné podiely	–2	–1	0	0
Čistý ročný zisk po zohľadnení nekontrolných podielov	**17 311**	**24 801**	**24 483**	**26 310**

Konsolidovaná súvaha k 31. decembru 2020

Aktíva

v tis. EUR

	Príloha/Poznámky	31.12.2019	31. decembra 2020	± v %
Hotovostná rezerva	(13)	550 752	1 102 688	100,2
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	(14)	200 333	283 002	41,3
• Odpisy na straty z úverov a preddavkov bankám	(15)	-118	-232	97,1
Pohľadávky voči zákazníkom	(16)	6 378 787	6 657 343	4,4
• Odpisy na straty z úverov a preddavkov klientom	(17)	–90 735	–87 378	–3,7
Obchodné aktíva	(18)	8 755	10 526	20,2
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	(19)	890 116	918 649	3,2
• Odpisy na straty z úverov na dlhové cenné papiere	(20)	-337	–1 050	>100
Podielové práva a ostatné neúročené cenné papiere	(21)	135 878	153 426	12,9
Podiely v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania	(22)	635 931	661 538	4,0
Nehmotný majetok	(23)	10 960	10 153	–7,4
Dlhodobý hmotný majetok	(24)	77 842	78 240	0,5
Investičné nehnuteľnosti	(25)	37 374	41 192	10,2
Odložené daňové pohľadávky	(26)	7 404	10 988	48,4
Ostatné aktíva	(27)	14 654	17 391	18,7
Aktíva spolu		**8 857 596**	**9 856 476**	**11,3**

Pasíva

v tis. EUR

	Príloha/Poznámky	31.12.2019	31. decembra 2020	± v %
Záväzky voči úverovým inštitúciám	(28)	689 224	899 929	30,6
Záväzky voči zákazníkom	(29)	5 813 967	6 542 245	12,5
• z toho sporiace vklady		1 413 530	1 401 674	-0,8
• z toho ostatné záväzky		4 400 437	5 140 571	16,8
Sekuritizované záväzky	(30)	623 792	647 463	3,8
- z toho v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		84 237	63 429	–24,7
Obchodné pasíva	(31)	10 848	13 711	26,4
Rezervy	(32)	138 743	129 434	–6,7
Ostatné záväzky	(33)	48 913	51 440	5,2
Podriadený kapitál	(34)	230 584	209 583	–9,1
Vlastný kapitál		1 301 525	1 362 671	4,7
• Vlastné imanie koncernu	(35)	1 301 498	1 362 640	4,7
• Nekontrolné podiely		27	31	13,6
Pasíva celkom		**8 857 596**	**9 856 476**	**11,3**

Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania

Vývoj koncernového vlastného kapitálu 2020

v tis. EUR	Upísaný kapitál	Kapitálovér ezervy	Mena-zmena	Rezerva na reálnu hodnotu	Zisk-rezervy	Čistýzisk zarok	dodatočný vlastný kapitálinstr.[1]	Vlastný kapitál
Stav 1.1.2020	**85 886**	**241 416**	**–117**	**28 331**	**797 877**	**92 905**	**55 200**	**1 301 498**
Vyplácanie						–5 045		–5 045
Výplata kupónu na Dodatočné kapitálové nástroje						–3 396		–3 396
Dotácia rezerv nerozdeleného zisku					84 463	– 84 463		-
Čistý ročný zisk						74 748		74 748
Ostatný súhrnný zisk			–635	–2 662	2 296			–1 001
Zvýšenie kapitálu								-
Zmena z účtovania podľa vlastného imania					–4 586			–4 586
Zmena stavu vlastných akcií					–260			–260
Emisia dodatočných kapitálových nástrojov							700	700
Zmena členenia				352	–352			-
Ostatné zmeny					–17			–17
Stav 31.12.2020	**85 886**	**241 416**	**-752**	**26 022**	**879 420**	**74 748**	**55 900**	**1 362 640**

Zostatok rezervy na reálnu hodnotu OCI (okrem rezervy pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania)	20 242
Zostatok rezervy na odloženú daň	–5 060

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

Vývoj koncernového vlastného kapitálu 2019

v tis. EUR	Upísaný kapitál	Kapitálovér ezervy	Mena-zmena	Rezerva na reálnu hodnotu	Zisk-rezervy	Čistýzisk zarok	dodatočný vlastný kapitálinstr.[1]	Vlastný kapitál
Stav 1.1.2019	**85 886**	**241 416**	**–335**	**21 338**	**741 475**	**77 417**	**43 500**	**1 210 696**
Vyplácanie						–9 677		–9 677
Výplata kupónu na Dodatočné kapitálové nástroje#						–3 396		–3 396
Dotácia rezerv nerozdeleného zisku					64 343	– 64 343		-
Čistý ročný zisk						92 905		92 905
Ostatný súhrnný zisk			218	6 993	–7 418			–207
Zvýšenie kapitálu								-
Zmena z účtovania podľa vlastného imania					23			23
Zmena stavu vlastných akcií					–452			–452
Emisia dodatočných kapitálových nástrojov							11 700	11 700
Ostatné zmeny					-94			-94
Stav 31.12.2019	**85 886**	**241 416**	**-117**	**28 331**	**797 877**	**92 905**	**55 200**	**1 301 498**

Zostatok rezervy na reálnu hodnotu OCI (okrem rezervy pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania)	19 941
Zostatok rezervy na odloženú daň	–4 985

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

Ďalšie podrobnosti sú uvedené v poznámke (35) Vlastné imanie skupiny.

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov

Vývoj peňažných tokov

v tis. EUR	2019	2020
Čistý zisk po zdanení	**92 907**	**74 752**
položky zahrnuté do čistého zisku za rok a zosúladenie s peňažným tokom z prevádzkovej činnosti		
• Odpisy a opravné položky k pohľadávkam a hmotnému majetku	26 517	25 518
• Zmena ustanovení	6 700	–1 212
• Zisky a straty z predaja	–223	–246
• Zmena ostatných nepeňažných položiek	–3 704	–9 414
• Podiely na zisku/stratách v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania	–45 915	–30 904
Čistý úrokový výnos	–135 842	–135 565
Daňové výdavky	10 211	10 152
Medzisúčet	**–49 349**	**–66 919**
Zmena aktív a pasív z prevádzkovej činnosti po úprave o nepeňažné zložky		
• Pohľadávky voči úverovým inštitúciám, zákazníkom	–409 462	–370 098
• Obchodné aktíva	–710	–1 771
• Ostatné aktíva	1 432	–1 363
• Záväzky voči bankám a zákazníkom	198 207	933 312
• Obchodné pasíva	2 486	2 863
• Rezervy a iné záväzky	–5 428	–4 720
Prijaté úroky	159 721	158 416
Vyplatené úroky	–28 641	–28 013
Prijaté dividendy	7 609	5 773
Zaplatené dane	–7 237	–11 651
Cash Flow z operatívnej činnosti	**–131 371**	**615 829**
Príjem peňažných prostriedkov z predaja:		
• Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	52 350	38 566
• Práva na akcie a iné neúročené cenné papiere	29 891	8 135
• Vlastnený dlhodobý majetok	201	67
Úbytok prostriedkov z investícií do:		
• Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	–37 519	–66 811
• Práva na akcie a iné neúročené cenné papiere	–20 362	–24 929
• Vlastnený dlhodobý majetok	–20 509	–13 093
• Spoločnosti účtované metódou vlastného imania	-	–3 836
Dividendy spoločností účtovaných metódou vlastného imania	6 906	36
Cash Flow z investovania	**10 958**	**–61 865**
Zvýšenie kapitálu	-	-
Výplaty dividend	–9 677	-196
Emisia dodatočných zložiek vlastného imania	11 700	700
Výplata kupónu Dodatočné kapitálové nástroje	–3 396	–3 396
Odkúpenie vlastných akcií	–3 725	–3 940
Výnosy z predaja vlastných akcií	3 273	3 680
Príjem peňažných prostriedkov z podriadených záväzkov a sekuritizovaných záväzkov	204 952	105 512
Úbytok prostriedkov z podriadených záväzkov a sekuritizovaných záväzkov	–101 700	–102 000
Platby za záväzky z lízingu	–2 591	–2 535
Cash Flow z financovania	**98 836**	**–2 176**
Stav peňažných prostriedkov ku koncu predchádzajúceho roka	**571 963**	**550 752**
Cash Flow z operatívnej obchodnej činnosti	–131 371	615 829
Cash Flow z investovania	10 958	–61 865
Cash Flow z financovania	98 836	–2 176
Vplyv výmenných kurzov na peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	366	147
Stav peňažných prostriedkov ku koncu vykazovaného roka	**550 752**	**1 102 688**

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke BKS Bank

Významné účtovné zásady

I. Všeobecné informácie

BKS Bank AG so sídlom 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, ako materská spoločnosť skupiny BKS Bank, zostavila konsolidovanú účtovnú závierku v súlade so zásadami Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS), ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a v súlade s interpretáciami Výboru pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) v znení prijatom EÚ pre účtovné obdobie 2020, ako výnimku z konsolidovanej účtovnej závierky podľa § 59a rakúskeho zákona o bankách. Okrem toho boli splnené požiadavky článku 245a ods. 1 UGB.

BKS Bank bola založená v roku 1922 v Klagenfurte pod názvom Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co. Dlhoročné úsilie o transformáciu komanditnej spoločnosti na akciovú spoločnosť viedlo v roku 1928 k založeniu Bank für Kärnten. V roku 1983 bol urobený krok na štajerský trh. Kmeňové akcie spoločnosti BKS Bank AG sú kótované na Viedenskej burze cenných papierov od roku 1986 a sú kótované v segmente aukcií štandardného trhu. Prioritné akcie, od roku 1991 kótované na Viedenskej burze cenných papierov, boli v novembri 2020 konvertované na kmeňové akcie. BKS Bank má vo Viedni zastúpenie od roku 1990. Vstup na burgenlandský a dolnorakúsky trh prebiehal od roku 2003. V zahraničí je banka aktívna aj v Slovinsku, Chorvátsku, Slovenskej republike a severnom Taliansku. Spolu s Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (BTV AG) tvorí BKS Bank AG tzv. 3 Banken Gruppe. Spoločne tieto tri banky dosahujú silu veľkej banky s flexibilitou a blízkosťou trhu regionálnej banky.

Predstavenstvo BKS Bank AG podpísalo konsolidovanú účtovnú závierku 8. marca 2021 a uvoľnilo ju na postúpenie dozornej rade. Dozorná rada je zodpovedná za preskúmanie konsolidovanej účtovnej závierky a vyhlásenie, či konsolidovanú účtovnú závierku schvaľuje. Do času podpisu zmluvy neexistovali žiadne náznaky, ktoré by spochybňovali schopnosť spoločnosti pokračovať v činnosti.

II. Účinky nových a zmenených štandardov

Účtovné metódy uplatňované v účtovnom roku 2019 boli zachované aj v roku 2020 s výnimkou revidovaných štandardov a interpretácií, ktorých aplikácia bola vo vykazovanom roku povinná. Porovnateľné údaje za predchádzajúci rok sú tiež založené na príslušných požiadavkách. Nedošlo k predčasnému prijatiu štandardov, ktoré boli ohlásené, ale ktorých uplatňovanie nebolo v účtovnom roku povinné.

Normy/Novely, ktoré sa majú uplatňovať od 1. 1. 2020

Štandardy/Novely	Uplatňujú na rozpočtové roky začínajúce sa v tento deň alebo neskôr.	Potvrdenie EÚ
IAS 1 – Prezentácia účtovnej závierky a IAS 8 – Účtovné zásady, zmeny v účtovných odhadoch a chyby (novela)	01.01.2020	November 2019
IFRS 3 – Spájanie spoločností (novela)	01.01.2020	Apríl 2020
IFRS 9 – Finančné nástroje, IAS 39 – Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie a IFRS 7 – Finančné nástroje: Zverejňovanie informácií (novela)	01.01.2020	Január 2020
IFRS 16 – Lízingové vzťahy (novela)	01.06.2020	Október 2020
Úpravy krížových odkazov na rámec v štandardoch IFRS (novela)	01.01.2020	November 2019

IAS 1 a IAS 8 – Zmena definície významnosti
Zmeny a doplnenia IAS 1 a IAS 8 vytvárajú jednotnú a presne stanovenú definíciu významnosti v štandardoch IFRS. V budúcnosti bude táto definícia zahrnutá len v IAS 1, zatiaľ čo IAS 8 bude obsahovať len odkaz na IAS 1. Tieto zmeny a doplnenia nemajú na skupinu BKS Bank žiadny vplyv.

IFRS 3 – Podnikové fúzie
Zmeny a doplnenia sa týkajú definície obchodnej prevádzky. Slúžia na objasnenie toho, či sa má pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky akvizícia spoločnosti účtovať ako nadobudnutie skupiny majetku alebo ako nadobudnutie obchodnej prevádzky. Tieto zmeny a doplnenia nemajú na skupinu BKS Bank žiadny vplyv.

IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 – Reforma referenčných úrokových sadzieb
Zmenami a doplneniami IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 IASB reaguje na existujúce neistoty v súvislosti s reformou referenčných úrokových sadzieb (tzv. reforma IBOR). Zmeny sa týkajú určitých požiadaviek na účtovanie o zabezpečení a ich cieľom je zabezpečiť súčasné pokračovanie účtovania o zabezpečovacích transakcií. Tieto zmeny nemajú významný vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku BKS.

IFRS 16 – Koncesie na prenájom súvisiace s covidom-19
Zmeny a doplnenia IFRS 16 priamo súvisia s pandémiou covidu-19 a zahŕňajú voliteľnú úľavu pri účtovaní lízingu na strane nájomcu. V prípade úľav pri lízingu, ako sú napríklad odklad lízingových splátok alebo zníženie nájomného, ktoré boli poskytnuté ako priamy dôsledok pandémie covidu-19, môže nájomca upustiť od posúdenia potenciálnej úpravy podľa IFRS 16. Táto úľava v súvislosti s účtovaním sa však vzťahuje len na tie lízingové úľavy, ktoré znižujú lízingové splátky splatné do 30. júna 2021 alebo skôr. V skupine BKS Bank sa táto úľava nevyužíva.

Odkazy na rámcovú koncepciu
IASB zverejnila zmeny a doplnenia odkazov na rámcovú koncepciu v štandardoch IFRS. Tieto zmeny vyplývajú z revízie rámcovej koncepcie a týkajú sa nasledujúcich štandardov a interpretácií: IAS 1, IAS 8, IAS 34, IAS 37, IAS 38, IFRS 2, IFRS 3, IFRS 6, IFRS 14, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22 a SIC-32. Z hľadiska obsahu sa objasňujú existujúce odkazy na rámcovú koncepciu a to buď výslovným odkazom na rámec IASC z roku 2001, alebo na novú rámcovú koncepciu IASB. Tieto zmeny nemajú na skupinu BKS Bank žiadny významný vplyv.

Štandardy/Novely, ktoré sa majú uplatňovať od 1. 1. 2021

Štandardy/Novely	Uplatňujú sa na obchodné roky začínajúce sa v tento deň alebo neskôr.	Potvrdenie EÚ
IFRS 4 – Poistné zmluvy	01.01.2021	December 2020
IFRS 9 – Finančné nástroje, IAS 39 – Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie a IFRS 7 – Finančné nástroje: Zverejnenia, IFRS 4 – Poistné zmluvy, IFRS 16 – Lízingové vzťahy (novely)	01.01.2021	Január 2021

IFRS 4 – Poistné zmluvy
Zmeny a doplnenia IFRS 4 rozširujú existujúcu možnosť odloženého prvotného uplatnenia IFRS 9 na nový dátum účinnosti IFRS 17. Zmeny sa majú uplatňovať od 1. januára 2021. Tieto zmeny a doplnenia nemajú na skupinu BKS Bank žiadny vplyv.

IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 – Reforma referenčných úrokových sadzieb, fáza 2
Zmeny, ktoré boli prijaté do práva EÚ 13. januára 2021, sa týkajú záležitostí, ktoré môžu ovplyvniť finančné vykazovanie v prípade, že sa existujúca referenčná úroková sadzba skutočne nahradí. Zmeny sa týkajú úpravy finančného majetku, finančných záväzkov a záväzkov z lízingu, požiadaviek týkajúcich sa účtovania zabezpečovacích vzťahov a požiadaviek na zverejňovanie podľa IFRS 7. V prípade úprav, ktoré sú vyžadované ako priamy dôsledok reformy IBOR a sú vykonané na ekonomicky rovnocennom základe, IASB týmito zmenami zavádza úľavu. Tieto úpravy sa budú účtovať prostredníctvom aktualizácie efektívnej úrokovej miery, všetky

ostatné úpravy sa budú účtovať podľa existujúcich pravidiel IFRS. V súlade s tým boli IFRS 4 a IFRS 16 zmenené a doplnené tak, aby aj tu platili podobné úľavy. Zmeny a doplnenia týkajúce sa účtovania zabezpečovacích vzťahov stanovujú, že ich účtovanie nemôže byť ukončené len z dôvodu reformy IBOR. Okrem toho IFRS 7 vyžaduje, aby sa v súvislosti s reformou IBOR zverejňovali informácie v poznámkach. Zmeny sú povinné pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr. Tieto zmeny nemajú na skupinu BKS Bank žiadny významný vplyv.

Štandardy/Novely, ktoré sa majú uplatňovať od 1. 1. 2022 alebo neskôr

Štandardy/Novely	Uplatňujú na rozpočtové roky začínajúce sa v tento deň alebo neskôr.	Schválenie zo strany EÚ
IAS 1 – Prezentácia účtovnej závierky (novela)	01.01.2023	Ostávajúce
IAS 8 – Účtovné zásady, zmeny v účtovných odhadoch a chyby (novela)	01.01.2023	Ostávajúce
IAS 16 – Pozemky, budovy a zariadenia (novela)	01.01.2022	Ostávajúce
IAS 37 – Rezervy (novela)	01.01.2022	Ostávajúce
IFRS 3 – Spájanie spoločností (novela)	01.01.2022	Ostávajúce
IFRS 17 – Poistné zmluvy	01.01.2023	Ostávajúce
Ročné zlepšenia 2018 – 2020	01.01.2022	Ostávajúce

Vyššie uvedené štandardy a novely nemajú za následok žiadne významné zmeny v konsolidovanej účtovnej závierke.

III. Účtovné metódy a metódy oceňovania

Všeobecné

Účtovná závierka bola zostavená v eurách, ktoré sú funkčnou menou. Všetky údaje v nasledujúcich poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke sú zaokrúhlené na najbližších tisíc EUR, ak nie je uvedené inak. Súvaha je štruktúrovaná v zostupnom poradí podľa likvidity. Príprava účtovnej závierky vychádza z predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti.

Konsolidačný celok

Okrem BKS Bank AG je do konsolidovanej účtovnej závierky zahrnutých 14 spoločností (11 plne konsolidovaných, dve na základe vlastného imania a jedna pomerne konsolidovaná). Prostredníctvom úplnej konsolidácie sú do konsolidovanej účtovnej závierky zahrnuté tie spoločnosti, ktoré sú pod rozhodujúcim vplyvom BKS Bank AG v súlade s IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka a za predpokladu, že ich vplyv na čisté aktíva, finančnú situáciu a výsledky hospodárenia nie je zanedbateľný.

Kontrola existuje, ak je BKS Bank AG vystavená kolísavým výnosom zo svojej účasti v spoločnosti alebo má na ne práva a má možnosť ovplyvniť tieto výnosy prostredníctvom svojej výkonnej moci nad spoločnosťou. Pri určovaní významnosti sa berú do úvahy o. i. bilančná suma a počet zamestnancov a pri pridružených podnikoch pomerná časť vlastného imania. Prvotná konsolidácia sa vykonáva v súlade s IFRS 3 Podnikové fúzie metódou akvizície.

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

Plne konsolidované spoločnosti vkonsolidačnom celku

Nasledujúce spoločnosti spĺňajú koncepciu kontroly podľa IFRS 10. BKS Bank AG ako materská spoločnosť má rozhodovaciu právomoc, ktorou môže kontrolovať variabilné výnosy. Okrem BKS Bank AG sú teda plne konsolidované aj tieto spoločnosti:

Plne konsolidované spoločnosti v konsolidačnom celku

Spoločnosť	Sídlo spoločnosti	Podiel na základnom imaní priamy	Podiel na základnom imaní nepriamy	Dátum účtovnej závierky
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.	Klagenfurt	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	Klagenfurt	100,00 %	-	31.12.2020
Real estate Errichtungs- und Vermietungs GmbH & Co KG	Klagenfurt	100,00 %	-	31.12.2020
BKS 2000 - Beteiligungs- und Verwaltungs GmbH	Klagenfurt	100,00 %		31.12.2020
BKS Zentrale-Errichtungs- und Vermietungs GmbH	Klagenfurt	-	100,00 %	31.12.2020
BKS Hybrid beta GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31.12.2020
BKS Immobilien-Service GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31.12.2020
BKS Service GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31.12.2020

Spoločnosti účtované metódou vlastného imania

Nasledujúce spoločnosti sú klasifikované ako pridružené spoločnosti v súlade s IAS 28, pretože existuje významný vplyv na rozhodnutia o finančnej a obchodnej politike týchto spoločností:

Spoločnosti účtované metódou vlastného imania

Spoločnosť	Sídlo spoločnosti	Podiel na základnom imanípriamy	Dátum účtovnej závierky
Oberbank AG	Linz	14,2 %	30.09.2020
BTV AG	Innsbruck	14,0 %	30.09.2020

V súvislosti s Oberbank AG a BTV AG treba poznamenať, že hoci BKS Bank vlastní v každej z týchto bánk menej ako 20 % hlasovacích práv (14,2 %, resp. 14,7 %) a menej ako 20 % kapitálových podielov (14,2 %, resp. 14,0 %), výkon hlasovacích práv sa riadi syndikátnymi dohodami. Tie otvárajú možnosť podieľať sa na rozhodnutiach o finančnej a obchodnej politike inštitúcií v rámci skupiny 3 Banken Gruppe bez kontrolného vplyvu. Vzhľadom na existujúcu prstencovú účasť medzi BKS Bank AG, Oberbank AG a BTV AG a podľa aspektu, že konsolidovaná účtovná závierka sa v sesterských bankách zostavuje paralelne, sa ako dátum vykazovania pre zahrnutie do konsolidovanej účtovnej závierky BKS Bank používa 30. september 2020. Účtovné závierky pridružených spoločností sú upravené o vplyv významných obchodných transakcií alebo udalostí medzi dátumom vykazovania pridružených spoločností 30. 9. a dátumom vykazovania konsolidovanej účtovnej závierky 31. 12.

Proporcionálne konsolidované spoločnosti

V súlade s ustanoveniami IFRS 11 sa investícia do spoločnosti ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) má klasifikovať ako spoločná prevádzka a preto sa do konsolidačného celku zahrnie proporcionálne.

Proporcionálne konsolidované spoločnosti

Spoločnosť	Sídlo spoločnosti	Podiel na základnom imanpriamy	Dátum účtovnej závierky
ALGAR	Linz	25,0 %	31.12.2020

Ostatné spoločnosti nezahrnuté do konsolidačného celku

Nasledujúce spoločnosti, v ktorých má BKS Bank podiel vyšší ako 20 %, neboli zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky na základe vlastného uváženia z dôvodu nevýznamnosti v súlade s vyššie uvedenými ustanoveniami o významnosti.

Ostatné spoločnosti nezahrnuté do konsolidačného celku

Spoločnosť	Sídlo spoločnosti	Podiel na základnom imanípriamy	Podiel na základnom imanínepriamy	Dátum účtovnej závierky
3 Banken IT GmbH	Linz	30,00 %	-	31.12.2020
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31.12.2020
E 2000 Liegenschaftsverwaltungs GmbH	Klagenfurt	99,00 %	1,00 %	31.12.2020
Pekra Holding GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31.12.2020
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.	Innsbruck	30,00 %	-	31.12.2020
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31.12.2020

Výsledky zahraničných dcérskych spoločností a pobočiek

Zahraničné dcérske spoločnosti a pobočky k 31. decembru 2020

v tis. EUR	Čistý úrokpríjem	Prevádzkové príjmy	Počet zamestnancov (v OR)	Čistý ročný ziskpred zdanením	Dane z príjmu	Čistý ročný ziskpo zdanení
Zahraničné pobočky						
Pobočka Slovinsko (pobočka banky)	13 441	21 555	129,0	8 133	–1 426	6 707
Pobočka Chorvátsko (pobočka banky)	8 594	9 555	63,8	61	–97	–36
Pobočka Slovensko (pobočka banky)	2 387	2 763	28,8	497	183	680
Dcérske spoločnosti						
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

Zahraničné dcérske spoločnosti a pobočky k 31. decembru 2019

v tis. EUR	Čistý úrokpríjem	Prevádzkové príjmy	Počet zamestnancov (v OR)	Čistý ročný ziskpred zdanením	Dane z príjmu	Čistý ročný ziskpo zdanení
Zahraničné pobočky						
Pobočka Slovinsko (pobočka banky)	12 079	18 457	126,6	6 167	–986	5 181
Pobočka Chorvátsko (pobočka banky)	9 980	10 922	59,5	4 019	–807	3 212
Pobočka Slovensko (pobočka banky)	2 305	2 657	27,8	223	-	223
Dcérske spoločnosti						
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

Prepočet mien

Aktíva a pasíva denominované v cudzích menách sa vo všeobecnosti prepočítavajú podľa trhových kurzov platných k súvahovému dňu. Účtovné závierky dcérskych spoločností, ktoré nezostavujú svoje účtovné závierky v eurách, sa prepočítavajú metódou záverečného kurzu. V rámci skupiny existuje len jedna chorvátska spoločnosť, ktorá zostavuje svoje účtovné závierky v chorvátskych kunách (HRK) a nie v eurách. Aktíva a pasíva sa prepočítali záverečným kurzom, náklady a výnosy priemerným kurzom za dané obdobie. Výsledné rozdiely z prepočtu sa vykazujú v ostatnom komplexnom výsledku a zahŕňajú sa ako súčasť vlastného imania.

Vplyv covidu-19 na metódy účtovania a oceňovania

Zákonné moratóriá a dobrovoľné odklady

Okrem opatrení na ochranu zdravia prijali rakúska vláda a vlády krajín, v ktorých BKS Bank pôsobí – Slovinsko, Chorvátsko, Slovensko a Taliansko – opatrenia na obmedzenie negatívnych hospodárskych dôsledkov krízy covidu-19. Patria k nim nástroje štátnych záruk a zákonné úverové moratóriá, ktoré významne prispievajú k preklenutiu krátkodobých nedostatkov likvidity v dôsledku krízy covidu-19. Okrem zákonného moratória ponúka skupina BKS Bank aj selektívne dobrovoľné odklady v segmente firemných a retailových klientov v Rakúsku aj v zahraničí. Takéto odklady – bez ohľadu na to, či boli iniciované verejne alebo dobrovoľne – vo všeobecnosti spĺňajú kritériá zmluvnej úpravy podľa IFRS 9, keďže tieto zmluvné úpravy menia zmluvné peňažné toky podkladového finančného aktíva. Rozlišuje sa medzi významnou a nevýznamnou zmluvnou úpravou, pričom významná zmluvná úprava vedie k odúčtovaniu finančného majetku a vykázaniu nového finančného majetku. V prípade nevýznamných zmluvných úprav sa rozdiel vyplývajúci zo zmluvnej úpravy vykazuje ako zisk/strata z úpravy vo výkaze ziskov a strát. Podrobnosti nájdete v časti Úprava zmluvy.

Okrem toho zákonné moratóriá samy o sebe nemusia byť nevyhnutne považované za ústupok veriteľa dlžníkovi a teda samotné zákonné moratórium sa nemá považovať za ukazovateľ zhoršenej úverovej bonity dlžníka. V októbri 2020 bolo obdobie uplatňovania zákonného moratória v Rakúsku predĺžené na desať mesiacov, t. j. do 31. januára 2021. Súkromné moratórium, na ktorom sa rakúsky bankový sektor dohodol v septembri 2020 a ktoré bolo oznámené Európskemu orgánu pre bankovníctvo (EBA), sa uplatňuje retroaktívne ako moratórium v súlade s EBA na odklady dohodnuté medzi 15. marcom a 31. augustom 2020. Podmienkou však je, že tieto povolenia môžu trvať maximálne deväť mesiacov a nesmú byť udelené na dlhšie obdobie ako do 31. marca 2021.

Štátne záruky
Ďalšie opatrenia v súvislosti s covidom-19 v Rakúsku, Slovinsku, Chorvátsku a na Slovensku predstavujú záruky v prospech úverových inštitúcií na preklenovacie financovanie s cieľom zabezpečiť rýchlu likviditu podnikov.

Štátne záruky, ktoré banka BKS získala v roku 2020 za novo poskytnuté preklenovacie úvery, sa považujú za neoddeliteľnú súčasť zmluvy a takto zaručené úvery sa posudzujú ako samostatný finančný nástroj. Záruky znižujú výšku straty v prípade zlyhania. Zaručené preklenovacie financovanie sa vo všeobecnosti musí vykazovať v úrovni 1 v čase prvotného vykázania, pretože takéto financovanie sa poskytuje len ekonomicky zdravým spoločnostiam.

Očakávané úverové straty
Úroveň informácií o kríze covidu-19 sa neustále mení a rovnako sa menia aj z nej vyplývajúce alebo očakávané hospodárske dôsledky. V prvom štvrťroku 2020 sa na základe prognóz Medzinárodného menového fondu (MMF) uskutočnilo prehodnotenie makroekonomických faktorov pre výpočet ECL. Koncom júna sa ako základ pre výpočet ECL použili prognóza vývoja hospodárskej produkcie (HDP) v Rakúsku, ktorú zverejnil Inštitút pre pokročilé štúdie (IHS) a porovnateľné prognózy pre zahraničné trhy. Na začiatku druhého polroka 2020 Európska komisia zverejnila aktuálnu priebežnú prognózu hospodárskeho výkonu (HDP) a inflácie, ktorá bola použitá ako základ pre výpočet ECL v treťom štvrťroku. V novembri 2020 Európska komisia zverejnila jesennú prognózu. Táto prognóza okrem iného zahŕňa pokles hospodárskeho výkonu (HDP) v Rakúsku o 7,1 % za celý rok 2020 a rast len o 4,1 % v roku 2021. Výsledné zmeny sa použili ako základ pre výpočet ECL od novembra 2020.

Okrem toho BKS Bank v druhom štvrťroku vykonala analýzu toho, ako sa kríza covidu-19 dotkla firemných klientov podľa sektorov. Odvetvia najviac postihnuté pandémiou, konkrétne ubytovacie a stravovacie služby, umenie a zábava a ostatné služby, podliehali kolektívnemu presunu medzi úrovňami. V dôsledku cestovného varovania vydaného pre Chorvátsko v polovici augusta a z toho vyplývajúceho negatívneho vplyvu na chorvátske hospodárstvo sa v treťom štvrťroku uskutočnil hromadný presun medzi úrovňami celého chorvátskeho podnikového portfólia. Okrem toho početné a opakované varovania pred cestovaním podnietili banku BKS, aby podrobila celý sektor dopravy kolektívnemu presunu medzi úrovňami. Celkovo boli finančné nástroje v súlade s IFRS 9.B5.5.1 a nasl. ku koncu roka presunuté z úrovne 1 do úrovne 2, aj keď na úrovni jednotlivých dlžníkov nebolo možné identifikovať žiadne významné zvýšenie úverového rizika.

Poznámky k jednotlivým položkám súvahy
Hotovostná rezerva
Táto položka pozostáva z hotovosti v pokladni a zostatkov v centrálnych bankách. Oceňujú sa v amortizovanej hodnote.

Finančné nástroje v súlade s IFRS 9
Finančný nástroj je zmluva, na základe ktorej vznikajú finančné aktívum jednej strany a finančný záväzok alebo vlastné imanie druhej strany. Spotové transakcie sa vykazujú alebo odúčtujú k dátumu spotovej transakcie.

Finančný majetok a záväzky sa klasifikujú v čase ich pridania. Prvotné ocenenie je v reálnej hodnote, ktorá je vo všeobecnosti obstarávacou cenou. Následné ocenenie majetku aj záväzkov sa odvíja od klasifikácie.

V súlade s IFRS 9 sa **finančné aktíva**po prvotnom vykázaní oceňujú nasledovne:
- v amortizovanej hodnote
- v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok (FV OCI)
- v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FV PL)

Klasifikácia finančných aktív je založená na jednej strane na obchodnom modeli, v ktorom sa finančné aktíva spravujú a na druhej strane na charakteristikách zmluvných peňažných tokov spojených s finančnými aktívami (podmienka peňažných tokov – kritérium SPPI).

BKS Bank používa referenčný test na kontrolu, či zmluvné peňažné toky predstavujú len úrokové platby a platby za odkúpenie a teda či je splnené kritérium SPPI. Pri každej novej zmluve a všetkých zmenách a doplneniach zmluvy sa vykoná kontrola s cieľom zistiť, či zmluva neobsahuje ustanovenia, ktoré porušujú kritérium SPPI

(kvalitatívny referenčný test). Kritérium SPPI pre nové zmluvy s inkongruentnými úrokovými zložkami sa v BKS Bank preveruje pomocou kvantitatívneho referenčného testu. V prípade inkongruentnej zložky úrokovej sadzby sa obdobie referenčnej úrokovej sadzby nezhoduje s frekvenciou úpravy úrokovej sadzby. To však samo osebe nevedie k nesplneniu kritéria SPPI.

Kvantitatívny referenčný test sa používa na porovnanie zmluvných peňažných tokov finančného nástroja, ktorý sa má klasifikovať, s peňažnými tokmi referenčného nástroja v čase nadobudnutia. Podmienky referenčného nástroja zodpovedajú podmienkam finančného nástroja, ktorý sa má klasifikovať, s výnimkou nezhodnej úrokovej zložky. Ak výsledkom tohto porovnania je významná odchýlka v peňažných tokoch (> 10 %), požadované kritérium SPPI nie je splnené a finančný nástroj sa oceňuje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote
Klasifikácia v amortizovanej hodnote si vyžaduje, aby bol finančný majetok držaný v obchodnom modeli, ktorého cieľom je držať finančný majetok a inkasovať zmluvné peňažné toky. Okrem toho si kritérium SPPI vyžaduje, aby zmluvné peňažné toky pozostávali len zo splátok úrokov a istiny. Následné oceňovanie v amortizovanej hodnote sa uplatňuje na dlhové nástroje. V BKS Bank sa v tejto triede oceňovania vykazujú pohľadávky voči bankám, pohľadávky voči klientom a dlhové cenné papiere. Zníženie hodnoty sa v súlade s IFRS 9 vykazuje ako riziková rezerva. Ážiá a disážiá sa rozkladajú na celú dobu platnosti s použitím metódy efektívnej úrokovej miery a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát.

Finančné nástroje oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok (FV OCI)
Finančné aktívum sa klasifikuje ako oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FV OCI), ak sú splnené nasledujúce podmienky: Finančné aktívum je držané v obchodnom modeli, ktorého cieľom je inkasovať zmluvné peňažné toky alebo finančné aktívum predať. Kritérium SPPI tu tiež vyžaduje, aby v prípade finančného majetku v oceňovacej triede FV OCI (povinné) zmluvné peňažné toky pozostávali len zo splátok úrokov a istiny. Následné ocenenie v ostatnom komplexnom výsledku (OCI) je preto možné v prípade **dlhových nástrojov**. Na ocenenie sa spravidla používa trhová cena akcií. Ak takáto cena nie je k dispozícii, použije sa metóda súčasnej hodnoty. Zmeny reálnej hodnoty týchto nástrojov sa vykazujú v ostatnom komplexnom výsledku. Až keď sa finančné aktívum vyradí, kumulatívny zisk alebo kumulatívna strata vykázané v ostatnom komplexnom výsledku sa reklasifikujú do zisku alebo straty (FV OCI s recykláciou). V BKS Bank sa v tejto kategórii vykazujú dlhové cenné papiere.

Kapitálové nástroje sa vo všeobecnosti oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FV PL) v súlade s IFRS 9, pretože nespĺňajú kritérium SPPI. Pri prvotnom vykázaní však môže účtovná jednotka uplatniť neodvolateľnú možnosť vykázať zmeny reálnej hodnoty kapitálových nástrojov, ktoré nie sú klasifikované ako držané na obchodovanie, v ostatnom súhrnnom zisku (možnosť vykázania reálnej hodnoty OCI). BKS Bank využíva túto možnosť a určuje kapitálové nástroje (akcie a majetkové cenné papiere) v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku bez recyklácie (FV OCI bez recyklácie). Ak nie je k dispozícii trhová cena akcií, na určenie reálnej hodnoty sa používa najmä metóda diskontovaných peňažných tokov. Pri kapitálových nástrojoch, ktoré boli zaradené do triedy oceňovania FV OCI (určené) z dôvodu uplatnenia opcie reálnej hodnoty OCI, sa zmeny reálnej hodnoty vyplývajúce z tohto obdobia musia vykázať v ostatnom komplexnom výsledku (OCI). Ak sa kapitálový nástroj predá, kumulatívny zisk alebo kumulatívna strata vykázané v ostatnom komplexnom výsledku sa nesmú reklasifikovať do zisku alebo straty (bez recyklácie); reklasifikácia do inej položky vlastného imania je povolená.

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (FV PL)
Finančný majetok, ktorý nie je priraditeľný k jednému z vyššie uvedených obchodných modelov, alebo nespĺňa kritérium SPPI, sa oceňuje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Keďže deriváty vo všeobecnosti nespĺňajú kritérium SPPI, tieto nástroje sa musia vykazovať v kategórii oceňovania reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (povinná FV PL). V súvahe sa vykazujú v položke obchodné aktíva/obchodné záväzky. Výsledky ocenenia súvahovej položky obchodné aktíva/obchodné pasíva sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke čisté výnosy z obchodovania. Úrokové náklady na refinancovanie obchodných aktív sa vykazujú v položke čisté úrokové výnosy. Okrem derivátov vykazuje BKS Bank v tejto oceňovacej triede aj úvery a dlhové cenné papiere, ktoré nespĺňajú kritérium SPPI a kapitálové nástroje, pri ktorých sa neuplatňuje opcia OCI v reálnej hodnote.

Bez ohľadu na to IFRS 9 poskytuje možnosť neodvolateľne určiť finančné aktívum v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát pri prvotnom vykázaní **(možnosť oceňovania reálnou hodnotou)**. Takéto určenie si však vyžaduje, aby sa odstránili alebo výrazne obmedzili nezrovnalosti v oceňovaní a vykazovaní.

BKS Bank používa v jednotlivých prípadoch pre úvery a dlhopisy možnosť oceňovania reálnou hodnotou. Určené nástroje sa vykazujú v oceňovacej triede FV PL určené. Položky vyberá výbor pre riadenie aktív a pasív (APM). Tieto položky sa oceňujú reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (aktívum alebo záväzok a súvisiaci derivát). Výsledok ocenenia sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke čistý výnos z finančných aktív (FV)/záväzkov v podpoložke čistý výnos z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou.

Prezentáciu súvahovej položky, referenčnej hodnoty a kategórie v súlade s IFRS 9 pre stranu aktív možno v prípade BKS Bank zhrnúť takto:

Aktíva

	Reálna hodnota	amortizované náklady	Iné	Kategória
Hotovostná rezerva		✓	-	v amortizovanej hodnote
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám		✓	-	v amortizovanej hodnote
Pohľadávky voči zákazníkom		✓	-	v amortizovanej hodnote
	✓		-	FV PL určený (možnosť určenia reálnej hodnoty)
	✓		-	FV PL povinné
Obchodné aktíva	✓		-	FV PL povinné
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom		✓	-	v amortizovanej hodnote
	✓		-	FV OCI povinné (s recykláciou)
	✓		-	FV PL určený (možnosť určenia reálnej hodnoty)
	✓		-	FV PL povinné
Podielové práva a ostatné neúročené cenné papiere	✓		-	FV OCI určený (bez recyklácie)
	✓		-	FV PL povinné

V súlade s IFRS 9 sa **finančné záväzky** po prvotnom vykázaní oceňujú takto:
- v amortizovanej hodnote
- v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FV PL)

Finančné záväzky určené na obchodovanie sa oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Záporné trhové hodnoty z derivátov sa v BKS Bank vykazujú v súvahovej položke záväzky z obchodovania. Táto kategória oceňovania zahŕňa aj finančné záväzky, ktoré boli pri prvotnom vykázaní neodvolateľne určené na oceňovanie v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (možnosť oceňovania reálnou hodnotou). Zverejnenia týkajúce sa možnosti oceňovania reálnou hodnotou na strane aktív sa analogicky vzťahujú aj na stranu pasív. Zisky alebo straty zo zmeny úverového rozpätia pre vlastné záväzky, ktoré sa majú oceňovať reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (určené), sa vykazujú v ostatnom komplexnom výsledku (OCI).

Pasíva

	Reálna hodnota	amortizované náklady	Iné	Kategória
Záväzky voči úverovým inštitúciám		✓	-	v amortizovanej hodnote
Záväzky voči zákazníkom		✓	-	v amortizovanej hodnote
Sekuritizované záväzky		✓	-	v amortizovanej hodnote
	✓		-	FV PL určený (možnosť určenia reálnej hodnoty)
Obchodné pasíva	✓		-	FV PL povinné
Podriadený kapitál		✓	-	v amortizovanej hodnote

Rezerva na riziko pre finančné nástroje podľa IFRS 9

V BKS Bank sa tvoria rezervy na riziko z pohľadávok voči bankám a klientom, na dlhové nástroje oceňované v amortizovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné FV OCI), ako aj na úverové prísľuby a finančné záruky. Model zníženia hodnoty použitý v súlade s IFRS 9 je model očakávaných úverových strát, ktorý tiež stanovuje rizikové rezervy na očakávané budúce straty.

Výška rizikovej rezervy, ktorá sa má tvoriť, závisí od zmeny rizika zlyhania finančného nástroja po jeho pridaní. IFRS 9 rozlišuje na základe tejto metódy tri rôzne úrovne, pričom výška rezerv na krytie rizika závisí od zaradenia finančného nástroja do jednej z týchto úrovní.

- Úroveň 1: Pre finančné nástroje úrovne 1 sa vykazuje rezerva na krytie rizika vo výške 12-mesačnej očakávanej úverovej straty (ECL). Dvanásťmesačná očakávaná úverová strata zodpovedá očakávaným úverovým stratám, ktoré by mohli vzniknúť z finančného nástroja do 12 mesiacov od dátumu vykazovania. Každý finančný nástroj musí byť po pridaní zaradený do úrovne 1 a toto zaradenie sa musí prehodnotiť ku každému dátumu vykazovania.
- Úroveň 2: Pri finančných nástrojoch na úrovni 2 sa vykazuje očakávaná úverová strata počas celej životnosti (lifetime ECL), ktorá zodpovedá očakávaným stratám na základe zostávajúcej doby platnosti finančného nástroja.
- Úroveň 3: Pri finančných nástrojoch úrovne 3 sa riziková rezerva stanovuje pre významné pohľadávky pomocou metódy diskontovaných peňažných tokov a pre nevýznamné pohľadávky pomocou paušálnych kritérií (na základe rizikovej položky, ktorá nie je krytá kolaterálom).

Zmena zaradenia z úrovne 1 do úrovne 2 nastáva, hneď ako dôjde k významnému zvýšeniu rizika zlyhania. Zaradenie sa vykonáva na základe automatizovaného hodnotenia úrovne, ktoré je založené na rôznych faktoroch. Pri rozhodovaní o prevode do inej úrovne sa používajú kvantitatívne (zhoršenie hodnotenia) aj kvalitatívne kritériá (30-dňové omeškanie, varovania). BKS Bank využíva možnosť týkajúcu sa výnimky z nízkeho úverového rizika v rámci hodnotenia úrovne. Finančné nástroje, ktoré majú nízke úverové riziko, sa teda hodnotia 12-mesačným ECL. Podľa nášho hodnotenia je nízke úverové riziko v ratingových triedach od AA po 1b

K zaradeniu do úrovne 3 dochádza, ak má finančný nástroj zhoršený úverový rating (rating v triedach zlyhania 5a až 5c). Ak sa pri finančnom nástroji k súvahovému dňu zistí objektívny dôkaz o znížení hodnoty, zaradí sa do úrovne 3.

Kritériá pre zaradenie do úrovne

Kritérium	Etapa
Prvotné vypracovanie zmluvy	1
30 dní po splatnosti	2
90 dní po splatnosti	3
Úver v cudzej mene	2
rating zodpovedá investičnému stupňu (ratingové triedy AA až 1b)	1
Počiatočné hodnotenie rizika nie je možné určiť	2
Žiadne aktuálne hodnotenie	2
Zhoršenie úverovej bonity z investičného stupňa o viac ako 3 ratingové stupne	2
Zhoršenie bonity z dobrého ratingu o viac ako 2 ratingové stupne	2
Zhoršenie úverovej bonity zo stredných a nižších ratingových stupňov o viac ako 1 ratingový stupeň	2
Zhovievavosť v podnikaní v oblasti života	2
Nesplácané úvery	3

Finančné nástroje, ktoré sa k príslušnému súvahovému dňu nachádzajú v úrovni 2 a od pridania už nevykazujú žiadne známky významného zvýšenia úverového rizika, môžu byť prevedené späť do úrovne 1.

ECL sa určuje s prihliadnutím na výhľadové informácie.

Kľúčové parametre modelu ECL pre úrovne 1 a 2

Parametre v modeli ECL	Vysvetlenie
Expozícia pri zlyhaní (EAD)	Expozícia pri zlyhaní (EAD) je súčet budúcich zmluvných peňažných tokov. Podsúvahové transakcie, ako sú záruky a nevyužité úverové línie od klientov, sa konvertujú do EAD so zohľadnením CCF.
Pravdepodobnosť zlyhania (PD)	Pravdepodobnosť zlyhania sa stanovuje pre každého klienta na základe postupov štatistického odhadu a riadi sa koncepciou životnosti. Odhad budúcich ekonomických podmienok vo forme kalibrácie v čase (point-in-time) je teda tiež zahrnutý do PD pri určovaní budúcich pravdepodobností zlyhania. Špecifické migračné matice sú podkladom pre každý segment v modeli ECL.
Výhľadové informácie (FLI)	Výhľadové informácie sú zahrnuté do upravenej podmienenej pravdepodobnosti zlyhania prostredníctvom príslušného makroekonomického výhľadu váženého podľa cieľových trhov BKS Bank pomocou metódy lineárnej regresie. Pre každý segment sa používajú špecifické miery straty.
Strata pri zlyhaní (LGD)	LGD udáva relatívnu výšku straty v čase zlyhania úveru. Strata v prípade zlyhania sa meria nezabezpečenou časťou EAD, ktorá sa musí odpísať v prípade nedobytnosti hodnoty pohľadávky. LGD sa určuje z portfólií klientov BKS Bank a podobne ako pravdepodobnosť zlyhania sa riadi koncepciou životnosti.
Diskontovacia sadzba (D)	Diskontovanie je založené na efektívnej úrokovej miere.
(nepodmienené) hraničné (m) PD	Tento údaj sa odvodzuje od PD v čase a udáva ročnú zmenu PD počas celej životnosti.

Pri výpočte ECL v úrovniach 1 a 2 sa EAD, PD a LGD upravujú a diskontujú (D) na zmluvne dohodnutú splatnosť. Výpočet sa môže prezentovať takto (m = marginálny):

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

Potenciálna strata z otvorenej rizikovej položky sa vyjadruje ako strata v prípade zlyhania (LGD). V správe o riziku sú uvedené informácie o úverovom zabezpečení, riziku zlyhania s výnimkou držaného zabezpečenia a opis držaného zabezpečenia, ako aj kvantitatívne informácie.

Očakávaná úverová strata sa vypočíta na základe niekoľkých scenárov. BKS Bank uplatňuje tri scenáre. Základným scenárom je počiatočný scenár. Okrem toho sa výpočet ECL zakladá na scenároch vzostupu a poklesu. Scenáre sa kombinujú pomocou váhových faktorov. Váženie sa používa na určenie rizikovo primeranej, očakávanej a pravdepodobnostne váženej očakávanej úverovej straty, ktorá nie je ani najlepším, ani najhorším, ani najpravdepodobnejším prípadom. Pri výpočte očakávanej úverovej straty (ECL) sa pri pravdepodobnosti zlyhania (PD) zohľadňujú nielen historické informácie, ale aj prognózované makroekonomické ovplyvňujúce faktory. BKS Bank používa nasledujúce faktory ako indikátory pre prognózu: Hrubý domáci produkt, miera inflácie, miera nezamestnanosti, saldo bežného účtu a úroková miera.

Na určenie priemerných platieb z finančných aktív po udalosti zlyhania sa používajú miery straty. Podobne ako PD, aj LGD sa vypočítava pre každý segment osobitne. Portfóliá sú rozdelené na retailové, korporátne, bankové a štátne.

Počas vykazovaného obdobia nedošlo k žiadnym zmenám v postupoch odhadovania ani vo významných predpokladoch.

V úrovni 3 sa pre významné pohľadávky, ktorých výška záväzku presahuje 1,5 milióna EUR, riziková rezerva vypočítava metódou diskontovaných peňažných tokov. Zníženie hodnoty sa tu vypočíta ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou pohľadávky a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov z pohľadávky a zabezpečenia, ktoré sa má realizovať. Ak existujú objektívne indície na tvorbu opravných položiek v úrovni 3 a ak záväzok nie je významný (< 1,5 mil. EUR), klienti sú zaradení do samostatného portfólia pre firemných alebo

súkromných klientov a hodnotenie sa opraví podľa paušálnych kritérií. Výpočet pEWB je založený na tomto vzorci: pEWB = nedostatok krytia x faktor pEWB.

Rizikové rezervy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát. Rizikové rezervy sa vykazujú otvorene ako zníženie na strane aktív súvahy (účet úpravy hodnoty). V prípade finančných aktív oceňovaných FV OCI sa zníženie hodnoty súvisiace s úverovou bonitou vykazuje vo výkaze ziskov a strát. Riziková rezerva tvorené z úverových prísľubov a finančných záruk sa vykazuje v rámci rezerv.

Politika odpisovania
Kritériá pre odúčtovanie alebo odpísanie pohľadávok sú ich nedobytnosť a konečná realizácia zabezpečenia spojeného s pohľadávkami. Vo všeobecnosti platí, že sa neodúčtujú žiadne finančné aktíva, ktoré sú predmetom exekučného konania. Pohľadávka sa odúčtuje, ak sa neúspešne vymáha na základe exekučného titulu počas dvoch rokov, bola neúspešne vymáhaná najmenej dvakrát, peňažné príjmy zo zostávajúcej pohľadávky sa už neočakávajú alebo už nie je možné získať exekučný titul. Odpísané pohľadávky, ktoré nie sú spojené s oddlžením, sa odovzdávajú tretej strane (napr. inkasnej agentúre) na vymáhanie pohľadávky.

Úprava zmluvy
V úverovej činnosti BKS Bank sa zmluvy môžu upravovať v prípade existujúcich finančných dohôd. K tomu dochádza na jednej strane v dôsledku meniacich sa trhových podmienok alebo, na druhej strane, v dôsledku platobných ťažkostí dlžníka. Rozlišuje sa medzi významnými a nevýznamnými zmluvnými zmenami. V BKS Bank môže dôjsť k významnej zmene zmluvy napríklad v prípade zmeny produktu, zmeny vlastníka, zmeny meny, navýšenia alebo predĺženia. To vedie k odúčtovaniu finančného aktíva pred úpravou zmluvy a k vykázaniu upraveného finančného aktíva v čase pridania. Výsledný rozdiel sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát ako výsledok z odúčtovania.

Ak však úprava zmluvy nie je významná, t. j. nedôjde k odúčtovaniu alebo vykázaniu, rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou pred úpravou zmluvy a hrubou účtovnou hodnotou po úprave zmluvy sa vykáže ako zisk/strata z úpravy vo výkaze ziskov a strát.

Podiely v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania
Spoločnosti, v ktorých BKS Bank vlastní viac ako 20 % akcií, ale ktoré nie sú kontrolované, sa účtujú metódou vlastného imania. Okrem toho sa účtujú metódou vlastného imania podiely v Oberbank AG a BTV AG, hoci tieto podiely sú nižšie ako 20 %. Existujú syndikátne dohody, ktoré banke umožňujú podieľať sa na rozhodnutiach o finančnej a obchodnej politike inštitúcií v rámci 3 Banken Gruppe bez toho, aby mala kontrolný vplyv. Ak existujú objektívne náznaky (spúšťacie udalosti) zníženia hodnoty investície účtovanej metódou vlastného imania, stanoví sa hodnota z používania na základe odhadovaných budúcich peňažných tokov, ktoré sa očakávajú od pridruženej spoločnosti. Súčasná hodnota (hodnota z používania) sa určuje na základe metódy vlastného imania/dividendového diskontného modelu. V tejto kategórii nevznikla počas vykazovaného obdobia potreba zníženia hodnoty.

Investície do nehnuteľností
Táto položka zahŕňa nehnuteľnosti určené na prenájom tretím stranám, ktoré sa oceňujú v amortizovanej hodnote (metóda obstarávacej ceny). Reálna hodnota investícií do nehnuteľností je uvedená v poznámkach a určuje sa najmä na základe ocenení vykonaných súdnymi znalcami. Sadzby odpisov sa pohybujú od 1,5 % do 2,5 %. Odpisy sa účtujú priamo rovnomerne.

Dlhodobý hmotný majetok
Dlhodobý hmotný majetok pozostáva z pozemkov, budov, ostatného dlhodobého hmotného majetku, ktorý zahŕňa najmä kancelársky nábytok a vybavenie a tiež z práv na užívanie z lízingu. Pozemky, budovy a zariadenia sa oceňujú v amortizovanej hodnote. Plánované odpisy sa počítajú rovnomerne počas doby životnosti majetku a sú nasledovné:
- Nehnuteľný investičný majetok 1,5 % až 2,5 % (t. j. 66,7 až 40 rokov)
- Kancelársky nábytok a vybavenie kancelárie 10 až 20 % (t. j. 10 až 5 rokov)

V prípade práv na užívanie nehnuteľností sa plánované odpisy vykonávajú počas zmluvnej doby prenájmu. Mimoriadne zníženie hodnoty sa zohľadňuje prostredníctvom neplánovaných odpisov, ktoré sa vykazujú vo

výkaze ziskov a strát v položke administratívne náklady. Ak to už neplatí, strata zo zníženia hodnoty sa preúčtuje do amortizovanej hodnoty.. Vo vykazovanom období nedošlo k žiadnym neplánovaným odpisom ani opravným položkám.

Štátne dotácie

Štátne dotácie sa vykazujú len vtedy, ak existuje primeraná istota, že podmienky s nimi spojené budú splnené a že dotácie budú prijaté. Štátne dotácie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát systematicky počas období, v ktorých BKS Bank vykazuje ako náklady súvisiace náklady, na ktorých kompenzáciu sú štátne dotácie určené. V súlade s tým sa dotácie na odpisovateľný majetok vykazujú vo výkaze ziskov a strát počas obdobia, v ktorom sa vykazujú odpisy tohto majetku.

Za štátnu dotáciu sa považuje aj výhoda štátnej pôžičky s úrokovou sadzbou nižšou ako trhová sadzba. V súlade s IAS 20 sa výsledný úrokový výnos musí vykázať ako rozdiel medzi prijatou platbou a účtovnou hodnotou (reálnou hodnotou) úveru stanovenou v súlade s IFRS 9.

Nehmotný majetok

Všetok nehmotný majetok je obstaraný a má obmedzenú dobu životnosti. Táto položka zahŕňa najmä získané zákaznícke základne a softvér. Plánované odpisy sa rozdeľujú rovnomerne počas doby použiteľnosti majetku. Miera amortizácie softvéru je vo všeobecnosti 25 % (t. j. štyri roky); pre nadobudnuté zákaznícke základne bola po podrobnej analýze stanovená miera amortizácie 10 % (t. j. 10 rokov).

Lízing

Prenajatý majetok, ktorý má skupina BKS Bank ako prenajímateľ, sa vzťahuje najmä na finančný lízing (možnosti a riziká sú na strane nájomcu, IFRS 16). Prenajatý majetok sa vykazuje v pohľadávkach v súčasnej hodnote dohodnutých splátok so zohľadnením existujúcich zostatkových hodnôt.

Pri zmluvách, v ktorých spoločnosti skupiny BKS Bank vystupujú ako nájomca, sa vykazujú právo na užívanie a zodpovedajúci záväzok z lízingu. Prvotné vykázanie záväzku z lízingu je v súčasnej hodnote lízingových splátok, ktoré majú byť zaplatené počas doby lízingu a ktoré ešte neboli zaplatené na začiatku lízingu. Tieto platby sa diskontujú pomocou úrokovej sadzby, ktorá je základom lízingu. Ak sa táto úroková sadzba nedá určiť, použije sa hraničná úroková sadzba pôžičky. Záväzok z lízingu sa následne oceňuje zvýšením účtovnej hodnoty o úrok z lízingového záväzku (konštantná efektívna úroková miera) a znížením účtovnej hodnoty o uskutočnené lízingové splátky. Právo na užívanie zodpovedá záväzku z lízingu pri prvotnom ocenení. Okrem toho sa pri prvotnom vykázaní musia zohľadniť už uskutočnené lízingové platby a počiatočné priame náklady. Následné ocenenie práva na používanie je v obstarávacej cene zníženej o akumulované odpisy a straty zo zníženia hodnoty. Záväzky z lízingu sa vykazujú v položke Ostatné záväzky, práva na užívanie v rámci dlhodobého hmotného majetku.

Ostatné aktíva, resp. ostatné pasíva

Náklady budúcich období a ostatné aktíva alebo záväzky sa vykazujú v položke ostatné aktíva alebo ostatné záväzky. Oceňujú sa v amortizovanej hodnote. Okrem toho sa záväzky z lízingu vykazujú v rámci ostatných záväzkov; podrobnosti o ich oceňovaní sú uvedené v časti o lízingu.

Sekuritizované záväzky

Dlhopisy, obligácie a ostatné sekuritizované záväzky v obehu sa vykazujú ako sekuritizované záväzky (vlastné emisie). Sekuritizované záväzky sa spravidla oceňujú v amortizovanej hodnote. Na základe rozhodnutí výboru pre riadenie aktív/pasív sa však možnosť oceňovania reálnou hodnotou uplatňuje aj v prípade sekuritizovaných záväzkov a oceňovanie sa vykonáva v reálnej hodnote.

Podriadený kapitál

Podriadený kapitál alebo podriadené záväzky sú záväzky, ktoré sa v prípade likvidácie alebo konkurzu BKS Bank na základe zmluvy uspokojujú až po uspokojení pohľadávok ostatných veriteľov Podriadený kapitál sa spravidla oceňuje v amortizovanej hodnote.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky

Daň z príjmov sa vykazuje a vypočítava v súlade s IAS 12. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vypočítavajú pre každý daňový subjekt na základe daňových sadzieb, ktoré sa uplatňujú podľa platných zákonov

v zdaňovacom období, v ktorom je odložená daň zrušená. Odložená daň sa vypočíta na základe rozdielu medzi účtovnou hodnotou majetku alebo záväzku na daňové účely a jeho účtovnou hodnotou podľa IFRS. Očakáva sa, že v budúcnosti to bude mať za následok daňové zaťaženie alebo účinky daňových úľav.

Rezervy

V súlade s IAS 37 sa rezervy vykazujú vtedy, keď minulá udalosť spôsobila vznik súčasného záväzku voči tretej strane, ktorý pravdepodobne povedie k odlivu zdrojov a ktorého výšku možno spoľahlivo odhadnúť. Rezervy sa v BKS Bank tvoria najmä na dôchodky a podobné záväzky týkajúce sa zamestnancov (IAS 19), na dane a na úroky z produktov s postupným úročením. Rezerva na pohrabné bola tiež vypočítaná v súlade so zásadami IFRS podľa IAS 19. Na poistnomatematický výpočet rezervy na sociálny kapitál sa použila tabuľka úmrtnosti AVÖ 2018-P zverejnená v auguste 2018.

Vlastný kapitál

Vlastný kapitál pozostáva zo splateného a nahospodáreného kapitálu (nerozdelený zisk, rezerva na reálnu hodnotu, prepočet meny, zisk za obdobie). BKS Bank sa snaží trvalo posilňovať svoj vlastný kapitál tým, že si ponecháva vytvorený zisk. V rokoch 2015 a 2017 – 2020 boli vydané dlhopisy Additional Tier 1. . Tieto dlhopisy sa majú klasifikovať ako vlastné imanie v súlade s IAS 32.

Poznámky k jednotlivým položkám výkazu ziskov a strát

Čistý úrokový výnos

Čistý úrokový výnos zahŕňa úrokové výnosy z úverových obchodov, z cenných papierov vo vlastnom portfóliu banky, z kapitálových investícií vo forme výplaty dividend, z pohľadávok z lízingu a z investícií do nehnuteľností a sú znížené o úrokové náklady na vklady od bánk a klientov, na sekuritizované záväzky a na investície do nehnuteľností. Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú na základe časového rozlíšenia. Historicky nízka úroveň úrokových sadzieb viedla k záporným úrokovým výnosom, ktoré sa podľa Výboru pre interpretácie IFRIC (IC) musia vykazovať v „príslušnej nákladovej položke". Preto sa záporné úrokové výnosy vykazujú ako úrokové náklady. To platí analogicky pre kladné úrokové náklady, ktoré sa vykazujú ako úrokové výnosy.

Zabezpečenie rizika

V tejto položke sa vykazujú náklady a výnosy z tvorby a rozpúšťania rizikových rezerv vo výške 12-mesačnej očakávanej úverovej straty (úroveň 1) alebo celoživotnej očakávanej úverovej straty (úroveň 2 a úroveň 3). Rezervy sa tvoria na finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné FV OCI), ako aj na úverové prísľuby a finančné záruky. Podrobnosti nájdete aj v poznámke (2).

Čistý príjem z provízií

Čisté výnosy z poplatkov a provízií zahŕňajú všetky výnosy a náklady vznikajúce v súvislosti s poskytovaním služieb na základe časového rozlíšenia. Pri províziách za služby poskytované počas určitého obdobia sa tieto provízie vykazujú počas príslušného obdobia. Patria sem aj provízie z úverových obchodov. Ak ale ide o provízie za služby súvisiace s transakciami, vykazujú sa až po úplnom poskytnutí služby. Ide najmä o provízie z platobných transakcií a obchodov s cennými papiermi.

Administratívne náklady

Administratívne náklady zahŕňajú osobné náklady, ostatné prevádzkové náklady, odpisy a amortizáciu a vykazujú sa na základe časového rozlíšenia.

Výsledok obchodovania

V tejto položke sa vykazujú výnosy a náklady z obchodovania na vlastný účet a z obchodovania s derivátmi. Položky v obchodnej knihe sa oceňovali v trhovej hodnote. Zisky a straty z ocenenia sa tiež vykazujú v čistých výnosoch z obchodovania.

Ostatné prevádzkové náklady/príjmy

Táto položka zahŕňa poplatky, odvody, škodové udalosti, náhrady škôd, výnosy z predaja nehnuteľností a podobné položky, ktoré sa vykazujú na základe časového rozlíšenia.

Ostatné súhrnné výnosy z finančných aktív/záväzkov

Okrem výsledku z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou táto položka zahŕňa aj výsledok z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Patria sem čisté zisky alebo straty z nástrojov vlastného imania, pri ktorých nebola uplatnená možnosť oceňovania reálnou hodnotou OCI a tiež z finančných aktív, ktorých zmluvné peňažné toky nepredstavujú výlučne splátky úrokov a istiny z nesplatenej istiny. Táto položka zahŕňa aj zisky a straty z vyradenia finančného majetku oceňovaného v amortizovanej hodnote. Patria sem priame odpisy a následné príjmy z už odúčtovaných pohľadávok. Modifikačné zisky alebo straty zo zmien zmluvných podmienok, ktoré nevedú k vyradeniu majetku a výsledok z odúčtovania finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FV OCI) sa vykazujú v ostatných súčastiach komplexného výsledku z finančného majetku/finančných záväzkov.

Diskrečné rozhodnutia a odhady

Účtovanie v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva si vyžaduje, aby sa pri niektorých súvahových položkách robili odhady a predpoklady. Odhady a predpoklady sú založené na historických skúsenostiach, plánovaní, očakávaniach a prognózach budúcich udalostí, ktoré sa na základe súčasných odhadov považujú za pravdepodobné. Predpoklady, z ktorých odhady vychádzajú, sa pravidelne prehodnocujú. Potenciálna neistota spojená s odhadmi si môže v budúcich obdobiach vyžiadať úpravy účtovných hodnôt majetku a záväzkov. Najmä súčasná celosvetová pandémia covidu-19 tieto neistoty zvyšuje. Ďalší vývoj tejto pandémie, ako aj opatrenia prijaté v jednotlivých krajinách môžu mať významný vplyv na čisté aktíva, finančnú situáciu a výsledky hospodárenia skupiny BKS Bank. V budúcnosti by to mohlo mať negatívny vplyv najmä na návratnosť finančných aktív. Pri príprave ročnej účtovnej závierky za rok 2020 boli zohľadnené všetky odhadované vplyvy. Podrobnosti o výpočte rizikovej rezervy v súvislosti s covidom-19 nájdete v kapitole Vplyv covidu-19 na metódy účtovania a oceňovania.

BKS Bank má tiež pobočky a zastúpenie na trhoch v Rakúsku, Chorvátsku, Slovinsku, severnom Taliansku a Slovenskej republike. V oblastiach, v ktorých sa uplatňujú diskrečné rozhodnutia, predpoklady a odhady, sa podrobne analyzuje ekonomické prostredie uvedených trhov a zahŕňa sa do rozhodovacieho procesu. Významné úsudky, predpoklady a odhady sa robia v nasledujúcich oblastiach:

Prebiehajúce konania

V júni 2019 podali dvaja menšinoví akcionári UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. žalobu, ktorou napadli uznesenia valného zhromaždenia z 8. mája 2019, okrem iného z dôvodu odmietnutia vykonať mimoriadny audit. Po prerušení konania sa pokračovalo v konaní o zrušenie.

V júni 2020 tí istí menšinoví akcionári podali na Krajinský súd v Klagenfurte žalobu, ktorou napadli uznesenia riadneho valného zhromaždenia z 29. mája 2020. Napadnuté bolo rozhodnutie o absolutóriu členov predstavenstva a (ne)absolutóriu jednotlivých členov dozornej rady, ako aj odmietnutie vykonať rôzne osobitné audity. Taktiež žiadajú prijať kladné uznesenie o neuvoľnení členov predstavenstva a jednotlivých členov dozornej rady, o uvoľnení člena dozornej rady a prijať kladné uznesenie o vykonaní vyššie uvedených osobitných auditov. Konanie o námietkach bolo prerušené a spis bol predložený Komisii pre prevzatie.

Okrem toho sa v marci 2020 na žiadosť uvedených menšinových akcionárov rozhodlo o začatí konania pred Komisiou pre prevzatie podľa § 33 zákona o prevzatí. Predmetom prešetrovania v tomto konaní o preskúmaní je predbežná otázka v uvedenom konaní o námietkach, či došlo k porušeniu povinnosti predložiť ponuku, najmä podľa § 22a č. 3 alebo § 22 ods. 4 zákona o prevzatí, zo strany BKS Bank a jej pridružených právnických osôb. Podobne sa na žiadosť uvedených menšinových akcionárov rozhodlo o začatí konania o preskúmaní podľa § 33 zákona o prevzatí v prípade Oberbank a Bank für Tirol und Vorarlberg. Komisia pre prevzatie spojila tieto konania a uskutočnila vypočutie. Ešte stále nebolo o tom rozhodnuté. Vzhľadom na väzby medzi členmi 3 Banken Gruppe môže mať porušenie povinnosti predložiť ponuku jednou z troch bánk vplyv aj na ostatné dve banky.

Po dôkladnom preskúmaní s pomocou externých odborníkov sa predstavenstvo domnieva, že obvinenia uvedených menšinových akcionárov sú neopodstatnené. Doterajší priebeh konania a vydané rozhodnutia, najmä zamietnutie vymenovania osobitného súdneho audítora Najvyšším súdom, potvrdzujú tento názor BKS Bank.

Z uvedených postupov nie sú zrejmé žiadne relevantné účtovné účinky.

Zníženie hodnoty finančných aktív – rezerva na riziko

Identifikácia udalosti zníženia hodnoty a určenie potreby zníženia hodnoty zahŕňajú významné neistoty v odhadoch a úsudkoch, ktoré vyplývajú z ekonomickej situácie a ekonomického vývoja dlžníka a ktoré ovplyvňujú výšku a načasovanie očakávaných budúcich peňažných tokov. Riziková rezerva na úvery vykázaná štatistickými metódami, pri ktorých ešte nebolo zistené znehodnotenie, vychádzajú z modelov a parametrov, ako sú pravdepodobnosť zlyhania, miera strát a scenáre týkajúce sa vývoja ekonomického prostredia. Zahŕňajú preto aj diskrečné rozhodnutia a neistotu odhadu. Okrem toho sa pri finančnom majetku oceňovanom v amortizovanej hodnote ku každému súvahovému dňu posudzuje, či existujú objektívne dôkazy o znížení hodnoty. To si vyžaduje odhad sumy a načasovania budúcich peňažných tokov.

Analýza senzitivity

Scenár citlivosti v tis. EUR	Vysvetlenie	2019	2020
Pravdepodobnosť zlyhania: negatívny scenár	Finančné nástroje s úverovým ratingom investičného stupňa sa presunú zo stupňa 1 do stupňa 2. Predstavuje to zmenu z 12-mesačného pohľadu na celoživotný koncept.	–16 808	–20 434
Pravdepodobnosť zlyhania: pozitívny scenár	Finančné nástroje, ktoré boli zaradené do etapy 2 z dôvodu historického zhoršenia úverovej bonity, sa presunú z etapy 2 do etapy 1. To zodpovedá zmene z koncepcie životnosti na 12-mesačnú očakávanú úverovú stratu.	3 718	6 543
Makroekonomické hodnotenie: negatívny scenár	Faktory závažnosti týkajúce sa budúceho hospodárskeho vývoja sa zhoršujú a najhorší scenár má o 5 % vyššiu váhu, najlepší scenár o 5 % nižšiu.	–2 494	–2 852
Makroekonomické hodnotenie: pozitívny scenár	Faktory závažnosti týkajúce sa budúceho hospodárskeho vývoja cieľových trhov sa zlepšujú a najlepšiemu scenáru sa pripisuje váha o 5 % vyššia, najhoršiemu scenáru o 5 % nižšia.	2 494	2 852
Makroekonomické hodnotenie: negatívny scenár	Faktory závažnosti vzhľadom na budúci hospodársky vývoj sa zhoršujú a najhorší scenár má o 5 % vyššiu váhu, normálny scenár o 5 % nižšiu.	–1 960	–1 960
Makroekonomické hodnotenie: pozitívny scenár	Faktory závažnosti týkajúce sa budúceho hospodárskeho vývoja cieľových trhov sa zlepšujú a najlepšiemu scenáru je priradená o 5 % vyššia váha, zatiaľ čo normálnemu scenáru o 5 % nižšia váha.	534	892
Pravdepodobnosť zlyhania: negatívny scenár	Pravdepodobnosť zlyhania v migračnej matici sa zvyšuje koeficientom 1,1.	–3 215	–3 806
Pravdepodobnosť zlyhania: pozitívny scenár	Pravdepodobnosť zlyhania v migračnej matici klesá o deliteľ 1,1.	2 922	3 460

Zmena zaradenia z úrovne 1 do úrovne 2 sa vykoná hneď, ako dôjde k významnému zvýšeniu rizika zlyhania. Posúdenie takéhoto zvýšenia podlieha diskrečným rozhodnutiam.

Stanovenie reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov

Reálna hodnota je cena, ktorá by bola zaplatená za predaj majetku alebo prevod záväzku pri riadnej obchodnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. IFRS 13 upravuje stanovenie reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov, pre ktoré sa vyžaduje alebo povoľuje oceňovanie v reálnej hodnote, ako aj zverejnenia požadované pri oceňovaní reálnou hodnotou.

Podľa IFRS 13 sú reálne hodnoty finančných aktív a záväzkov rozdelené do troch kategórií:

- Úroveň 1: Ak existuje aktívny trh, reálnu hodnotu možno najlepšie určiť na základe kótovaných cien na hlavnom trhu alebo na najvýhodnejšom trhu, ak hlavný trh neexistuje.
- Úroveň 2: Ak finančný nástroj nie je kótovaný na burze cenných papierov, reálna hodnota sa určí na základe vstupov dostupných na trhu. V BKS Bank sa ako vstupné faktory používajú najmä výnosové krivky a výmenné kurzy.
- Úroveň 3: Pre finančné nástroje v tejto kategórii neexistujú žiadne vstupné faktory, ktoré by boli priamo alebo nepriamo pozorovateľné. V závislosti od finančného nástroja sa používajú vhodné všeobecne uznávané metódy oceňovania.

Reklasifikácie sa spravidla vykonávajú na konci vykazovaného obdobia.

Posúdenie stavu peňažných tokov (kritérium SPPI)

Klasifikácia finančných aktív je založená na jednej strane na obchodnom modeli a na druhej strane na charakteristikách zmluvných peňažných tokoch spojených s finančnými aktívami (podmienka peňažných tokov – kritérium SPPI). Toto posúdenie podlieha diskrečným rozhodnutiam.

Uplatnenie možnosti oceňovania reálnou hodnotou

O uplatnení možnosti oceňovania reálnou hodnotou, t. j. o určení majetku a záväzkov v reálnej hodnote, rozhoduje výbor APM. Možnosť oceňovania reálnou hodnotou sa používa na zabránenie nesúladu v oceňovaní majetku a záväzkov, ktoré sú navzájom prepojené.

Hodnota podielov v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania

Zníženie hodnoty sa testuje na základe úžitkovej hodnoty, ktorá sa určuje pomocou metódy vlastného imania/dividendového diskontného modelu. Zvýšenie trhovej rizikovej prémie o 0,5 % vedie k zníženiu úžitkovej hodnoty o 5,2 %. Zníženie trhovej rizikovej prémie o 0,5 % zvyšuje úžitkovú hodnotu o 5,9 %.

Rezervy pre sociálny kapitál

Na určenie rezerv na dôchodky, odstupné, odmeny pri jubileách a pohrebné sú potrebné odhady týkajúce sa diskontnej sadzby, vývoja miezd, kariérnej dynamiky a veku odchodu do dôchodku. Dôležitú úlohu zohráva najmä diskontná sadzba, pretože zmena úrokovej sadzby má významný vplyv na výšku rezervy. Ďalšie vysvetlenia nájdete v poznámke 32.

Ostatné rezervy

Rozsah ostatných rezerv sa určuje na základe minulých skúseností a odborných odhadov.

Podrobnosti konsolidovaného výkazu peňažných tokov

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané v konsolidovanom výkaze peňažných tokov zodpovedajú peňažnej rezerve.

Finančné záväzky priradené k peňažným tokom z finančných činností sa vyvíjali nasledovne:

2020	01.01.	Úbytok prostriedkov	Príjem peňažných prostriedkov	Odklad nepeňažných úrokov a iné zmeny	**31.12.**
Podriadené záväzky a sekuritizované záväzky	**854 377**	**–102 000**	**105 512**	**-842**	**857 047**
• Certifikované záväzky	623 792	–51 000	75 706	–1 035	647 463
• Podriadený kapitál	230 584	–51 000	29 806	193	209 583
Záväzky z lízingu	**22 398**	**–2 535**	**-**	**1 725**	**21 588**

2019	01.01.	Úbytok prostriedkov	Príjem peňažných prostriedkov	Odklad nepeňažných úrokov a iné zmeny	31.12.
Podriadené záväzky a sekuritizované záväzky	**750 719**	**–101 700**	**204 952**	**405**	**854 377**
• Certifikované záväzky	571 052	–81 700	134 143	297	623 792
• Podriadený kapitál	179 667	–20 000	70 809	109	230 584
Záväzky z lízingu	**27 665**	**–2 591**	**-**	**–2 676**	**22 398**

Podrobnosti o výkaze ziskov a strát

(1) Čistý úrokový výnos

v tis. EUR	2019	2020	± v %
Úverové obchody oceňované v amortizovanej hodnote	118 876	121 720	2,4
Cenné papiere s pevným výnosom oceňované v amortizovanej hodnote	13 202	12 501	-5,3
Cenné papiere s pevným výnosom FV OCI	529	618	16,9
Kladné úrokové náklady[1)]	8 196	6 407	-21,8
Celkové úrokové výnosy z uplatňovania metódy efektívnej úrokovej miery	**140 803**	**141 246**	**0,3**
Úverové obchody oceňované reálnou hodnotou	2 740	2 016	-26,4
Cenné papiere s pevným výnosom v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	451	452	0,3
Pohľadávky z lízingu	11 088	12 095	9,1
Podielové práva a ostatné neúročené cenné papiere	7 609	5 773	-24,1
Investičné nehnuteľnosti	2 995	3 247	8,4
Ostatné úroky a podobné výnosy spolu	**24 882**	**23 584**	**-5,2**
Celkové úrokové výnosy	**165 685**	**164 830**	**-0,5**
Úrokové náklady a iné podobné náklady na:			
Vklady úverových inštitúcií a zákazníkov	5 831	4 444	-23,8
Sekuritizované záväzky	17 955	18 771	4,5
Záporné úrokové výnosy[1)]	5 140	5 089	-1,0
Investičné nehnuteľnosti	685	796	16,3
Záväzky z lízingu	232	164	-29,2
Úrokové náklady a ostatné podobné náklady spolu	**29 843**	**29 264**	**-1,9**
Čistý úrokový výnos	**135 842**	**135 566**	**-0,2**

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

(2) Zabezpečenie rizika

v tis. EUR	2019	2020	± v %
Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote			
• Rozdelenie (+)/rozpustenie (-) rizikových rezerv (netto)	18 945	23 986	26,6
Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou OCI			
• Rozdelenie (+)/rozpustenie (-) rizikových rezerv (netto)	9	19	>100
Úverové záväzky a finančné záruky			
• Pridelenie (+)/rozpustenie (-) rezerv (netto)	-372	1 020	>100
Zabezpečenie rizík	**18 582**	**25 026**	**34,7**

Pri výpočte očakávaných úverových strát viedol hromadný medziúrovňový prevod úverov poskytnutých spoločnostiam v odvetviach, ktoré boli silne postihnuté pandémiou covid-19 a celého portfólia chorvátskych portfólií firemných zákazníkov k dodatočnému prideleniu rizikových rezerv vo výške 7,3 mil. EUR. Zodpovedajúci objem predstavoval 738 mil. EUR.

Pri pohľadávkach z lízingu zahŕňajú rizikové rezervy alokáciu vo výške 2,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: doplnenie 1,4 mil. EUR).

(3) Čistý príjem z provízií

v tis. EUR	2019	2020	± v %
Príjmy z provízií:			
Platobné transakcie	23 937	23 980	-
Transakcie súvisiace s cennými papiermi	17 643	20 553	16,5
Úverové obchody	17 799	21 520	20,9
Devízové obchody	2 571	2 479	-3,6
Ostatné služby	1 263	1 177	-6,8
Príjmy z provízií spolu	**63 213**	**69 709**	**10,3**
Výdavky na provízie spolu			
Platobné transakcie	2 443	2 558	4,7
Transakcie súvisiace s cennými papiermi	1 803	1 940	7,6
Úverové obchody	490	683	39,6
Devízové obchody	197	136	-31,1
Ostatné služby	60	46	-24,0
Výdavky na provízie	**4 993**	**5 363**	**7,4**
Čistý príjem z provízií	**58 220**	**64 346**	**10,5**

(4) Zisk zo spoločností účtovaných metódou vlastného imania

v tis. EUR	2019	2020	± v %
Zisk zo spoločností účtovaných metódou vlastného imania	45 915	30 903	-32,7
Zisk zo spoločností ocenených metódou vlastného imania	**45 915**	**30 903**	**-32,7**

(5) Čistý príjem z obchodovania

v tis. EUR	2019	2020	± v %
Obchody súvisiace s kurzom	-22	-34	57,0
Úrokové a menové transakcie	1 266	2 265	79,0
Čistý príjem z obchodovania	**1 244**	**2 231**	**79,4**

(6) Administratívne výdavky

v tis. EUR	2019	2020	± v %
Personálne výdavky	76 687	74 551	-2,8
• Mzdy a platy	56 650	54 732	-3,4
• Príspevky na sociálne zabezpečenie	13 322	13 365	0,3
• Výdavky na dôchodkové dávky	4 255	4 073	-4,3
• Ostatné výdavky na sociálne zabezpečenie	2 460	2 380	-3,2
Výdavky na dlhodobý hmotný majetok	33 533	37 271	11,1
Odpisy	10 736	11 332	5,5
Administratívne výdavky	**120 956**	**123 154**	**1,8**

Výdavky na dôchodky zahŕňajú platby definovaných príspevkov do dôchodkového fondu vo výške 1,4 mil. EUR (v predchádzajúcom roku: 1,5 mil. EUR).

(7) Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

v tis. EUR	2019	2020	± v %
Ostatné prevádzkové výnosy	6 856	7 939	15,8
Ostatné prevádzkové výdavky	–9 084	–12 416	36,7
Zostatok ostatných prevádzkových výnosov/výdavkov	**–2 228**	**–4 477**	**>100**

Najvýznamnejšie ostatné prevádzkové výnosy sa týkajú neúrokových výnosov z lízingu vo výške 1,1 mil. EUR (v predchádzajúcom roku: 1,2 mil. EUR), príjmy z provízií z poisťovacej činnosti vo výške 1,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,4 mil. EUR), ako aj príjmy z prenájmu vo výške vo výške 0,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,2 Mio. EUR).

Výdavky zahŕňajú okrem iného stabilizačný odvod vo výške 1,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,2 mil. EUR), príspevky do fondu na riešenie krízových situácií vo výške 3,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 2,7 mil. EUR) a príspevky do Fondu ochrany vkladov vo výške 4,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 2,2 mil. EUR).

(8) Zisk z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou

v tis. EUR	2019	2020	± v %
Zisk z možnosti oceňovania reálnou hodnotou	–1 586	457	>100
Zisk z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou	**–1 586**	**457**	**>100**

Úvery s pevným úrokom poskytnuté klientom vo výške 75,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 79,1 mil. EUR), dlhopisy z portfólia aktív vo výške 21,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 21,6 mil. EUR), ako aj vlastné emisie vo výške 63,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 84,2 mil. EUR) boli zabezpečené úrokovými swapmi podľa možnosti reálnej hodnoty. Výsledok možnosti oceňovania reálnou hodnotou v podstate odráža tie úpravy hodnoty, ktoré nemožno pripísať zmenám trhového rizika, ale riziku protistrany a úverovému riziku bonity.

(9) Zisk z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)

v tis. EUR	2019	2020	± v %
Zisk z ocenenia	4 752	1 806	-62,0
Zisk z predaja	320	60	-81,2
Zisk z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	**5 072**	**1 866**	**-63,2**

(10) Zisk z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote (FV)

v tis. EUR	2019	2020	± v %
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	-	-	-
• z toho zisk	-	-	-
• z toho strata	-	-	-
Pohľadávky voči zákazníkom	540	1 028	90,5
• z toho zisk	1 887	2 804	48,6
• z toho strata	–1 348	–1 776	31,8
Dlhopisy	-	298	-
• z toho zisk	-	298	-
• z toho strata	-	-	-
Zisk z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	**540**	**1 326**	**>100**

(11) Ostatné súhrnné výnosy z finančných aktív/záväzkov

v tis. EUR	2019	2020	± v %
Zisky/straty zo zmien	-306	905	>100
• z FV oceňovaného amortizovanou hodnotou	-306	905	>100
• z FV v reálnej hodnote cez OCI	-	-	-
• z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote	-	-	-
Zisk odúčtovania	-58	-40	-30,4
• z FV v reálnej hodnote cez OCI	-58	-40	-30,4
• finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote	-	-	-
Ostatné súhrnné výnosy z finančných aktív/záväzkov	**-363**	**865**	**>100**

Amortizovaná hodnota pred úpravou zmluvy predstavuje 109,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 53,8 Mio. EUR). Zmeny v zmluvách mali za následok zisk zo zmeny vo výške 0,9 mil. EUR (predchádzajúci rok:. -0,3 Mio. EUR).

(12) Dane z príjmu

v tis. EUR	2019	2020	± v %
Bežné dane	–12 128	–14 580	20,2
Odložené daňové pohľadávky	1 917	4 428	>-100
Dane z príjmu	**–10 211**	**–10 152**	**-0,6**

Prevodná tabuľka

v tis. EUR	2019	2020
Čistý zisk pred zdanením	103 118	84 904
Uplatniteľná sadzba dane	25 %	25 %
Vypočítané daňové náklady	25 780	21 226
Vplyv rozdielnych daňových sadzieb	-861	-683
Zníženie daní		
• z príjmov z investícií oslobodených od dane	–2 007	–1 443
• Vplyv podielu v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania	–11 479	–7 726
• z iných príjmov oslobodených od dane	-36	-2
• z iných úprav hodnôt	-892	-969
Zvýšenie daní		
• z dôvodu neodpočítateľných výdavkov	449	500
• z iných daňových vplyvov	39	-152
Periodické daňové náklady/príjmy	-782	-598
Náklady na daň z príjmov za obdobie	**10 211**	**10 152**
Efektívna daňová sadzba	9,9 %	12,0 %

Podrobnosti k súvahe

(13) Hotovostná rezerva

v tis. EUR	31.12.2019	31. 12. 2020	± v %
Hotovosť v pokladni	88 253	87 584	-0,8
Zostatky v centrálnych bankách	462 499	1 015 104	119,5
Hotovostná rezerva	**550 752**	**1 102 688**	**100,2**

(14) Pohľadávky voči úverovým inštitúciám

v tis. EUR	31.12.2019	31.12. 2020	± v %
Pohľadávky voči rakúskym úverovým inštitúciám	93 585	46 992	-49,8
Pohľadávky voči zahraničným úverovým inštitúciám	106 748	236 010	121,1
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	**200 333**	**283 002**	**41,3**

Pohľadávky voči úverovým inštitúciám podľa zostatkovej doby splatnosti

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2020	± v %
Denná splatnosť	29 004	85 682	195,4
do 3 mesiacov	52 346	52 082	-0,5
viac ako 3 mesiace až 1 rok	97 797	145 238	48,5
viac ako 1 rok až 5 rokov	21 185	-	-100,0
viac ako 5 rokov	-	-	-
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám podľa zostatkovej splatnosti	**200 333**	**283 002**	**41,3**

(15) Rezervy na riziká k pohľadávkam voči bankám

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	2020
Zostatok na začiatku vykazovaného obdobia	105	13	–	118
Prírastky v dôsledku nových obchodov	135	1	–	136
Zmena v rámci úrovne				
• Pridelenie/rozpustenie	-5	1	–	-4
• Vyradenie z dôvodu využitia	–	–	–	–
Postupný prenos:				
• Zníženie z dôvodu rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 1	10	-13	–	-3
- Prechod z úrovne 3 do úrovne 1	–	–	–	–
- Prechod z úrovne 3 do úrovne 2	–	–	–	–
• Zvýšenie v dôsledku rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 2	-1	32	–	31
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 3	–	–	–	–
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 3	–	–	–	–
Vyradenie z dôvodu splatenia	-44	-2	–	-46
Zostatok na konci vykazovaného obdobia	**200**	**32**	**-**	**232**

Die Bruttobuchwerte haben sich im Geschäftsjahr 2020 wie folgt verändert:

Hrubé účtovné hodnoty k pohľadávkam voči úverovým inštitúciám

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	2020
Zostatok na začiatku vykazovaného obdobia	193 572	6 761	–	200 333
Prírastky v dôsledku nových obchodov	223 495	113	–	223 608
Zmena v rámci úrovne				
• Zvýšenie/zníženie pohľadávok	–43 424	219	–	–43 205
• Vyradenie z dôvodu využitia	–	–	–	–
Postupný prenos:				
• Zníženie z dôvodu rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 1	4 040	–7 613	–	–3 573
- Prechod z úrovne 3 do úrovne 1	–	–	–	–
- Prechod z úrovne 3 do úrovne 2	–	–	–	–
• Zvýšenie v dôsledku rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 2	–1 060	4 574	–	3 514
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 3	–	–	–	–
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 3	–	–	–	–
Vyradenie z dôvodu splatenia	–97 460	-215	–	–97 675
Zostatok na konci vykazovaného obdobia	**279 163**	**3 839**	**–**	**283 002**

(16) Pohľadávky voči zákazníkom

(16.1) Pohľadávky voči zákazníkom – skupina zákazníkov

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2020	± v %
Firemní zákazníci	4 978 964	5 191 145	4,3
Súkromní zákazníci	1 399 823	1 466 199	4,7
Pohľadávky voči zákazníkom podľa skupiny zákazníkov	**6 378 787**	**6 657 343**	**4,4**

(16.2) Pohľadávky voči zákazníkom – kategória oceňovania

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2020	± v %
FV oceňované v amortizovanej hodnote	6 241 353	6 524 963	4,5
FV v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	79 078	75 650	-4,3
FV v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	58 356	56 730	-2,8
Pohľadávky voči zákazníkom podľa kategórie oceňovania	**6 378 787**	**6 657 343**	**4,4**

Položka Pohľadávky voči zákazníkom zahŕňa pohľadávky z lízingových transakcií vo výške 531,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 498,4 mil. EUR). Vo vykazovanom roku sa neuskutočnili žiadne významné transakcie predaja a spätného prenájmu.

Pohľadávky voči zákazníkom podľa zostatkovej doby splatnosti

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2020	± v %
Denná splatnosť	207 939	204 240	-1,8
do 3 mesiacov	1 098 030	987 759	-10,0
viac ako 3 mesiace až 1 rok	641 015	576 167	-10,1
viac ako 1 rok až 5 rokov	1 031 316	1 156 012	12,1
viac ako 5 rokov	3 400 487	3 733 166	9,8
Pohľadávky voči zákazníkom podľa zostatkovej splatnosti	**6 378 787**	**6 657 343**	**4,4**

Pohľadávky z finančného lízingu voči zákazníkom podľa zostatkovej doby splatnosti - IFRS 16

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2020
Menej ako jeden rok	157 082	158 626
Jeden až dva roky	127 581	124 212
Dva až tri roky	92 081	100 255
Tri až štyri roky	61 107	70 438
Štyri až päť rokov	51 347	40 309
Viac ako päť rokov	42 457	69 275
Celková výška nediskontovaných pohľadávok z lízingu	**531 656**	**563 115**
Nerealizované finančné výnosy	33 297	31 983
Čistá investícia do lízingu	**498 359**	**531 132**

K 31. 12. 2020 neexistujú žiadne nezaručené zostatkové hodnoty.

Pohľadávky z lízingu sú zahmuté najmä v pásmach splatnosti > 1 rok.

(17) Zabezpečenie rizika k pohľadávkam voči zákazníkom

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	2020
Zostatok na začiatku vykazovaného obdobia	15 111	11 252	64 371	90 734
Prírastky v dôsledku nových obchodov	4 405	4 180	-	8 585
Zmena v rámci úrovne				
• Pridelenie/rozpustenie	748	–1 663	–2 682	–3 597
• Vyradenie z dôvodu využitia	-	-	–16 715	–16 715
Postupný prenos:				
• Zníženie z dôvodu rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 1	245	–1 980	-	–1 735
- Prechod z úrovne 3 do úrovne 1	1	-	-22	-21
- Prechod z úrovne 3 do úrovne 2	-	119	-241	-122
• Zvýšenie v dôsledku rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 2	–2 470	12 746	-	10 276
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 3	-77	-	3 709	3 632
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 3	-	-504	3 876	3 372
Vyradenie z dôvodu splatenia	–3 698	-773	–2 560	–7 031
Zostatok na konci vykazovaného obdobia	**14 265**	**23 377**	**49 736**	**87 378**

Položka Pohľadávky voči zákazníkom zahŕňa pohľadávky z lízingových transakcií vo výške 5,8 mil. EUR (predchádzajúci rok: 4,6 mil. EUR).

Brutto účtovné hodnoty sa vo finančnom roku 2020 zmenili takto:

Hrubé účtovné hodnoty k pohľadávkam voči zákazníkom

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	2020
Zostatok na začiatku vykazovaného obdobia	5 471 075	598 853	171 425	6 241 353
Prírastky v dôsledku nových obchodov	1 093 285	300 719	-	1 394 004
Zmena v rámci úrovne				
• Zvýšenie/zníženie pohľadávok	–263 520	–31 058	–9 770	–304 348
• Vyradenie z dôvodu využitia/priameho odpisu	-	-	–18 490	–18 490
Postupný prenos:				
• Zníženie z dôvodu rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 1	88 375	–91 594	-	–3 219
- Prechod z úrovne 3 do úrovne 1	52	-	-88	-36
- Prechod z úrovne 3 do úrovne 2	-	2 980	–4 559	–1 579
• Zvýšenie v dôsledku rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 2	–794 735	738 563	-	–56 172
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 3	–17 472	-	16 805	-667
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 3	-	–21 672	14 176	–7 496
Vyradenie z dôvodu splatenia	–611 887	–74 928	–31 572	–718 387
Zostatok na konci vykazovaného obdobia	**4 965 173**	**1 421 863**	**137 927**	**6 524 963**

(18) Obchodné aktíva

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2020	± v %
Kladné reálne hodnoty z derivátov	8 755	10 526	20,2
• Transakcie súvisiace s menou	1 515	3 610	>100
• Obchody súvisiace s úrokom	-	-	-
• Zabezpečovacie transakcie v súvislosti s možnosťou oceňovania reálnou hodnotou	7 240	6 917	-4,5
Obchodné aktíva	**8 755**	**10 526**	**20,2**

(19) Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2020	± v %
FV oceňované v amortizovanej hodnote	797 761	829 190	3,9
FV v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	21 586	21 152	-2,0
FV v reálnej hodnote OCI	70 720	68 263	-3,5
FV v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	50	44	-11,4
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	**890 116**	**918 649**	**3,2**

Dlhopisy a ostatné cenné papiere s pevným výnosom podľa zostatkovej doby splatnosti

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.20200	± v %
do 3 mesiacov	16 860	7 845	-53,5
viac ako 3 mesiace až 1 rok	16 909	69 229	>100
viac ako 1 rok až 5 rokov	376 715	450 420	19,6
viac ako 5 rokov	479 632	391 155	-18,4
Dlhopisy a ostatné cenné papiere s pevným výnosom podľa zostatkovej splatnosti	**890 116**	**918 649**	**3,2**

(20) Zabezpečenie rizika k dlhopisom

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	2020
Zostatok na začiatku vykazovaného obdobia	337	-	-	337
Prírastky v dôsledku nových obchodov	146	-	-	146
Zmena v rámci úrovne				
• Pridelenie/rozpustenie	22	-	-	22
• Vyradenie z dôvodu využitia	-	-	-	-
Postupný prenos:				
• Zníženie z dôvodu rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 1	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 3 do úrovne 1	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 3 do úrovne 2	-	-	-	-
• Zvýšenie v dôsledku rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 2	-51	630	-	579
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 3	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 3	-	-	-	-
Vyradenie z dôvodu splatenia	-34	-	-	-34
Zostatok na konci vykazovaného obdobia	**420**	**630**	**-**	**1 050**

Brutto účtovné hodnoty sa vo finančnom roku 2020 zmenili takto:

Hrubé účtovné hodnoty k dlhopisom

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	2020
Zostatok na začiatku vykazovaného obdobia	797 761	-	-	797 761
Prírastky v dôsledku nových obchodov	66 811	-	-	66 811
Zmena v rámci úrovne				
• Zvýšenie/zníženie pohľadávok	44	-	-	44
• Vyradenie z dôvodu používania/priameho odpisu	-	-	-	-
Postupný prenos:				
• Zníženie z dôvodu rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 1	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 3 do úrovne 1	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 3 do úrovne 2	-	-	-	-
• Zvýšenie v dôsledku rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 2	–39 012	39 002	-	-10
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 3	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 3	-	-	-	-
Vyradenie z dôvodu splatenia	–35 416	-	-	–35 416
Zostatok na konci vykazovaného obdobia	**790 188**	**39 002**	**0**	**829 190**

(21) Podielové práva a ostatné neúročené cenné papiere

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2020	± v %
FV v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	43 687	56 734	29,9
FV v reálnej hodnote OCI	92 190	96 693	4,9
Podielové práva a ostatné neúročené cenné papiere	**135 878**	**153 426**	**12,9**

In der Bewertungskategorie at Fair Value through Profit or Loss (verpflichtend) werden die Investmentfondsanteile im Eigenportfolio ausgewiesen.

(22) Podiely v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania

v tis. 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
Podiely v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania	**635 931**	**661 538**	**4,0**

(23) Nehmotný majetok

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2020	± v %
Nehmotný majetok	10 960	10 153	-7,4
Nehmotný majetok	**10 960**	**10 153**	**-7,4**

(24) Dlhodobý hmotný majetok

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2020	± v %
Pozemky	8 777	8 252	-6,0
Budova	37 764	36 517	-3,3
Ostatné nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	9 031	12 126	34,3
Užívacie práva k prenajatým nehnuteľnostiam	22 269	21 345	-4,1
Dlhodobý hmotný majetok	**77 842**	**78 240**	**0,5**

Vykázané práva na používanie sa týkajú najmä nájomných zmlúv na pobočky a kancelárske priestory v Rakúsku a v zahraničí. Odpisy kapitalizovaných práv na používanie predstavovali v obchodnom roku 2020 sumu 2,6 mil. EUR (predchádzajúci rok: 2,7 Mio. EUR). Okrem toho boli vykázané úrokové náklady vo výške 0,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,2 mil. EUR) na lízingové záväzky. V obchodnom roku 2020 boli dodatky k užívacím právam vo výške 0,9 milióna EUR. Celkové peňažné výdavky z lízingu predstavovali 2,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 2,8 Mio. EUR).

(25) Investičné nehnuteľnosti

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2020	± v %
Pozemky	7 978	8 506	6,6
Budova	29 396	32 686	11,2
Investičné nehnuteľnosti	**37 374**	**41 192**	**10,2**

Reálna hodnota investícií do nehnuteľností predstavovala k 31. decembru 2020 celkovo 63,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 59,0 Mio. EUR). Príjmy z prenájmu dosiahli vo vykazovanom roku 3,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 3,0 Mio. EUR). Výdavky súvisiace s tvorbou príjmov z prenájmu predstavovali 0,8 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,7 Mio. EUR).

Dlhodobý hmotný majetok, nehmotný majetok a investície do nehnuteľností určených na predaj v roku 2020

v tis. EUR	Dlhodobý hmotný majetok	Aktíva[1)]	Nehnuteľnosti[2)]	Celkom
Akvizičné náklady k 1.1.2020	**140 286**	**23 737**	**61 554**	**225 578**
Prírastok	7 213	1 708	4 173	13 093
Vyradenie	575	6	9	591
Zmena meny	-1	-1	-	-2
Zmena členenia	–1 101	-	1 101	-
Akvizičné náklady k 31.12.2020	**145 823**	**25 438**	**66 818**	**238 079**
Odpis kumulovane	88 929	15 284	25 626	129 839
Účtovná hodnota k 31.12.2020	**56 894**	**10 154**	**41 192**	**108 240**
Účtovná hodnota k 31.12.2019	55 572	10 960	37 374	103 907
Odpis 2020	**4 868**	**2 548**	**1 266**	**8 683**

[1)] Nehmotný majetok
[2)] Nehnuteľnosti držané ako finančné investície

Dlhodobý hmotný majetok, nehmotný majetok a investície do nehnuteľností určených na predaj v roku 2019

v tis. EUR	Dlhodobý hmotný majetok	Aktíva[1)]	Nehnuteľnosti[2)]	Celkom
Akvizičné náklady k 1.1.2019	**132 588**	**15 444**	**58 485**	**206 517**
Prírastok	6 577	9 156	4 776	20 509
Vyradenie	339	863	247	1 449
Zmena meny	-	-	-	-
Zmena členenia	1 460	-	–1 460	-
Akvizičné náklady k 31.12.2019	**140 286**	**23 737**	**61 554**	**225 578**
Odpis kumulovane	84 714	12 777	24 180	121 671
Účtovná hodnota k 31.12.2019	**55 572**	**10 960**	**37 374**	**103 907**
Účtovná hodnota k 31.12.2018	53 336	3 859	34 530	91 725
Odpis 2019	**4 918**	**2 124**	**973**	**8 015**

[1)] Nehmotný majetok
[2)] Nehnuteľnosti držané ako finančné investície

(26) Odložené daňové pohľadávky a záväzky v roku 2020

v tis. EUR	***Stav 31.12.2019***	***Stav 31.12.2020***	Odložená daňpohľadávky	Odložená daňová rezerva
Pohľadávky voči zákazníkom	4 150	2 569	2 685	117
Zabezpečenie rizík	3 387	10 226	10 226	-
Obchodné aktíva/Obchodné pasíva	172	219	1 785	1 566
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	–1 447	–1 589	-	1 589
Podielové práva a ostatné neúročené cenné papiere	–9 943	–10 230	-	10 230
Dlhodobý hmotný majetok	–5 446	–4 719	25	4 744
Ostatné aktíva/pasíva	5 311	4 548	4 548	-
Sekuritizované záväzky	2 363	2 041	2 041	-
Rezervy/sociálny kapitál	9 069	8 136	8 136	-
Vlastný kapitál - emisia	-212	-213	-	213
Daňové nároky (záväzky) pred započítaním	**7 404**	**10 988**	**29 446**	**18 458**
Započítanie daní	-	-	–18 458	–18 458
Čisté odložené daňové nároky/záväzky	**-**	**-**	**10 988**	**-**

Odložené daňové pohľadávky a záväzky v roku 2019

v tis. EUR	Stav 31.12.2018	Stav 31.12.2019	Odložená daňpohľadávky	Odložená daňová rezerva
Pohľadávky voči zákazníkom	3 859	4 150	4 150	-
Zabezpečenie rizík	2 300	3 387	3 387	-
Obchodné aktíva/Obchodné pasíva	-104	172	1 794	1 622
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	-967	–1 447	-	1 447
Podielové práva a ostatné neúročené cenné papiere	–8 474	–9 943	-	9 943
Dlhodobý hmotný majetok	-660	–5 446	-	5 446
Ostatné aktíva/pasíva	601	5 311	5 311	-
Sekuritizované záväzky	2 334	2 363	2 363	-
Rezervy/sociálny kapitál	7 682	9 069	9 069	-
Vlastný kapitál - emisia	-208	-212	-	212
Daňové nároky (záväzky) pred započítaním	**6 363**	**7 404**	**26 074**	**18 670**
Započítanie daní	-	-	–18 670	–18 670
Čisté odložené daňové nároky/záväzky	**-**	**-**	**7 404**	**-**

Odložené daňové pohľadávky a záväzky boli započítané v súlade s IAS 12.71.

Odložené daňové pohľadávky súvisia najmä s rizikovými rezervami v súlade s IFRS 9, s derivátmi v bankovej knihe so zápornou reálnou hodnotou, s použitím možnosti oceňovania vlastnými dlhopismi v reálnej hodnote, s odložením poplatkov vopred pri pohľadávkach voči klientom a s ocenením sociálneho kapitálu v súlade s IAS 19, ktoré sa líši od výpočtu na daňové účely. Suma odloženej dane započítaná priamo do vlastného imania vo vykazovanom roku v súlade s IAS 19 predstavovala -0,6 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,2 Mio. EUR).

Odložené daňové záväzky súvisia najmä s oceňovaním finančných aktív v reálnej hodnote, uplatňovaním metódy efektívnej úrokovej miery pre portfóliá cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote, kladnými reálnymi hodnotami cenných papierov určených v opcii na reálnu hodnotu a derivátmi v bankovej knihe s kladnými reálnymi hodnotami.

Výsledkom uplatňovania IFRS 16 sú odložené daňové pohľadávky aj záväzky, ktoré sa takmer úplne vzájomne kompenzujú.

Prognózy na nasledujúce tri roky ukazujú, že zdaniteľný príjem bude dostatočný na to, aby bolo možné využiť odložené daňové pohľadávky.

(27) Ostatné aktíva

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2020	± v %
Ostatné aktíva	9 905	13 235	33,6
Výdavky budúcich období	4 748	4 156	-12,5
Ostatné aktíva	**14 654**	**17 391**	**18,7**

(28) Záväzky voči úverovým inštitúciám

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2020	± v %
Záväzky voči domácim úverovým inštitúciám	611 321	799 242	30,7
Záväzky voči zahraničným úverovým inštitúciám	77 903	100 688	29,2
Záväzky voči úverovým inštitúciám	**689 224**	**899 929**	**30,6**

BKS Bank sa zúčastnila programu TLTRO III (cielené dlhodobejšie refinančné operácie) Európskej centrálnej banky (ECB) v objeme 350 mil. EUR. Tento program tendrov poskytuje bankám dlhodobejšie financovanie za výhodných podmienok, pričom úroková sadzba pre jednotlivé banky závisí od toho, do akej miery boli v príslušných referenčných obdobiach dosiahnuté úverové ciele. Po úpravách programu tendrov v reakcii na pandémiu covidu-19 na jar 2020 sa na úrokové obdobia do júna 2022 vždy uplatňuje diskont vo výške 0,5 %. Táto zľava sa uplatňuje aj v prípade, že sa v príslušných referenčných obdobiach úverové ciele nesplnia. Z pohľadu BKS Bank je však táto úroková sadzba v súčasnosti daná aj možnosťami refinancovania na trhu. Keďže ani táto úroková sadzba nie je viazaná na žiadne podmienky, BKS Bank ju nepovažuje za štátnu dotáciu v zmysle IAS 20.

Okrem toho tento endrový program zahŕňa možnosť získať úrokovú sadzbu -1,0 %, ak sa dosiahne určitý rast úverov. Z pohľadu banky BKS predstavuje tento dodatočný účinok vo výške -0,5 % štátnu dotáciu v súlade s IAS 20, keďže v porovnaní so súčasnými možnosťami refinancovania na trhu ide o významnú výhodu. Keďže však až na konci prvého referenčného obdobia (31. marca 2021) bude s istotou známe, či sa ciele v oblasti úverov skutočne dosiahnu, prínos z refinancovania, ktoré sa odchyľuje od trhu, sa k 31. decembru 2020 nezúčtuje v súlade s IAS 20. K 31. 12. 2020 však bol časovo rozlíšený úrokový efekt vo výške 0,5 % splatný v každom prípade, čo viedlo k vykázaniu úrokových výnosov vez výkaz ziskov a strát vo výške 0,9 mil. EUR.

Záväzky voči úverovým inštitúciám podľa zostatkovej doby splatnosti

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2020	± v %
Denná splatnosť	61 883	148 786	>100
do 3 mesiacov	121 906	166 093	36,2
viac ako 3 mesiace až 1 rok	225 200	145 202	-35,5
viac ako 1 rok až 5 rokov	233 405	404 341	73,2
viac ako 5 rokov	46 830	35 507	-24,2
Záväzky voči úverovým inštitúciám podľa zostatkovej splatnosti	**689 224**	**899 929**	**30,6**

(29) Záväzky voči zákazníkom

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2020	± v %
Sporiace vklady	**1 413 530**	**1 401 674**	**-0,8**
• Firemní klienti	172 047	151 156	-12,1
• Súkromní zákazníci	1 241 483	1 250 518	0,7
Ostatné záväzky	**4 400 437**	**5 140 571**	**16,8**
• Firemní klienti	3 150 069	3 667 120	16,4
• Súkromní zákazníci	1 250 368	1 473 451	17,8
Záväzky voči zákazníkom	**5 813 967**	**6 542 245**	**12,5**

Záväzky voči zákazníkom podľa zostatkovej doby splatnosti

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2020	± v %
Denná splatnosť	4 289 263	5 047 621	17,7
do 3 mesiacov	258 840	138 033	-46,7
viac ako 3 mesiace až 1 rok	703 261	701 682	-0,2
viac ako 1 rok až 5 rokov	506 258	607 510	20,0
viac ako 5 rokov	56 344	47 398	-15,9
Záväzky voči zákazníkom podľa zostatkovej splatnosti	**5 813 967**	**6 542 245**	**12,5**

(30) Sekuritizované záväzky

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2020	± v %
Vydané dlhopisy	552 404	592 585	7,3
Ostatné sekuritizované záväzky	71 388	54 878	-23,1
Sekuritizované záväzky	**623 792**	**647 463**	**3,8**

Sekuritizované záväzky zahŕňajú emitované dlhové cenné papiere vo výške 63,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 84,2 mil. EUR), ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou (opcia na pridelenie reálnej hodnoty). Účtovná hodnota sekuritizovaných záväzkov ocenených reálnou hodnotou je 9,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 10,3 Mio. EUR) nad výšku splátky.

Sekuritizované záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2020	± v %
do 3 mesiacov	10 615	20 813	96,1
viac ako 3 mesiace až 1 rok	45 356	68 926	52,0
viac ako 1 rok až 5 rokov	248 122	257 189	3,7
viac ako 5 rokov	319 699	300 535	-6,0
Sekuritizované záväzky podľa zostatkovej splatnosti	**623 792**	**647 463**	**3,8**

(31) Obchodné pasíva

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2020	± v %
Záporné reálne hodnoty z derivátov	10 848	13 711	26,4
• Transakcie súvisiace s menou	3 077	5 667	84,2
• Obchody súvisiace s úrokom	-	-	-
• Zabezpečovacie transakcie v súvislosti s možnosťou oceňovania reálnou hodnotou	7 771	8 044	3,5
Obchodné pasíva	**10 848**	**13 711**	**26,4**

(32) Rezervy

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2020	± v %
Rezervy na dôchodky a podobné záväzky	75 604	68 885	-8,9
Daňové rezervy (bežné dane)	3 622	5 914	63,3
Rezerva na záruky a rámec	1 773	2 794	57,5
Ostatné časovo rozlíšené záväzky	57 744	51 842	-10,2
Rezervy	**138 743**	**129 434**	**-6,7**

Rezervy na dôchodky a podobné záväzky zahŕňajú rezervy na odstupné vo výške 24,5 mil. EUR (predchádzajúci rok: 27,3 mil. EUR), rezervy na dôchodky vo výške 37,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 41,2 mil. EUR) a rezervy na jubileá vo výške 6,6 mil. EUR (predchádzajúci rok: 7,1 mil. EUR). V ostatných rezervách je zahrnutá rezerva vo výške 37,8 mil. EUR (predchádzajúci rok: 40,7 mil. EUR) vyplývajúca z pomernej konsolidácie spoločnosti ALGAR. Ostatné významné rezervy sa týkajú rezerv na pohrebné vo výške 4,6 mil. EUR (predchádzajúci rok: 4,8 mil. EUR) a rezervy na odmeny vo výške 1,9 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,8 Mio. EUR).

Rezerva na odstupné

V súlade s ustanoveniami zákona o zamestnancoch v pracovnom pomere, resp. zákona o odstupnom majú zamestnanci rakúskej BKS Bank, ktorých pracovný pomer vznikol pred 1. januárom 2003, nárok na odstupné, ak existujú zodpovedajúce dôvody ukončenia pracovného pomeru. Okrem toho kolektívna zmluva pre banky a bankárov poskytuje zamestnancom s pracovným pomerom dlhším ako päť rokov nárok na dve dodatočné mesiace mzdy v prípade výpovede zo strany zamestnávateľa. Tieto dodatočné mesačné mzdy nie sú kryté príspevkami zo zamestnaneckého dôchodkového fondu.

Rezerva na dôchodky

Dôchodkový záväzok vychádza z kolektívnej zmluvy o reorganizácii dôchodkového práva v znení zmien a doplnení z 23. decembra 1996. Dávky dôchodkových záväzkov v podstate zahŕňajú starobný dôchodok, invalidný dôchodok z povolania a vdovský/vdovecký a sirotský dôchodok. V rozpočtovom roku 2000 boli existujúce záväzky z dávok prevedené na VBV-Pensionskasse AG ako právneho nástupcu BVP-Pensionskassen AG. Záväzky BKS Bank v oblasti dávok vyplývajú z už likvidných dôchodkov pre bývalých zamestnancov alebo ich pozostalých, ako aj z dôchodku z dôvodu pracovnej neschopnosti pre zamestnancov, ktorí sú stále aktívni.

Poistnomatematické predpoklady

v %	31.12.2019	31.12.2020
Finančné predpoklady		
Úroková sadzba	1,30 %	1,00 %
Trend vývoja platov aktívnych zamestnancov	2,99 %	2,00 %
Dynamika dôchodkov	2,00 %	1,50 %
Kariérna dynamika	0,25 %	0,25 %
Demografické predpoklady		
Vek odchodu do dôchodku	65 rokov	65 rokov
tabuľke úmrtnosti	AVÖ 2018	AVÖ 2018

Úroková miera bola stanovená v súlade s IAS 19.83 na základe výnosov z prioritných podnikových dlhopisov s pevným úrokom. Rovnako ako v predchádzajúcom roku sa použila tabuľka uverejnená spoločnosťou Mercer (Austria) GmbH.

Vývoj rezerv na dôchodky a podobné záväzky

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2020	± v %
Rezerva k 1.1.	72 702	75 603	4,0
+ Náklady na úroky	1 846	243	-86,8
+ Náklady na pracovný čas	1 468	1 702	15,9
- platby v sledovanom roku	–5 195	–6 200	19,3
± Zisky/straty súvisiace s poistením	4 782	–2 463	>-100
Rezerva k 31.12.	**75 603**	**68 885**	**-8,9**

[1] Na základe zmenených finančných predpokladov

Vývoj rezerv

v tis. EUR	Celkom **2019**	Dôchodky a podobné záväzky	Dane a ostatné	Celkom **2020**	± v %
Rezerva k 1.1.	134 485	75 603	63 139	138 743	3,2
± Zmeny spôsobené s menou	-			-	-
+ Prírastok	14 837	2 231	9 628	11 859	-20,1
- Využitie	–7 225	–2 737	–5 929	–8 666	19,9
- Riešenie	–3 355	–6 212	–6 289	–12 501	>100
Rezerva k 31.12.	**138 743**	**68 885**	**60 549**	**129 434**	**-6,7**

Analýza citlivosti pre dôchodky a podobné záväzky

Analýza citlivosti DBO/hotovostnej hodnoty záväzkov v tis. EUR	Odstupné **31.12.2019**	Dôchodky **31.12.2019**	Odstupné **31.12.2020**	Dôchodky **31.12.2020**
Diskontovacia úroková sadzba +0,5 %	–1 058	–2 092	-994	–1 837
Diskontovacia úroková sadzba -0,5 %	1 124	2 302	956	2 015
Zvýšenie platov +0,5%	1 097	175	939	135
Zvýšenie platov -0,5%	–1 044	-167	-987	-130
Zvýšenie dôchodkov +0,5%	-	1 894	-	1 664
Zvýšenie dôchodkov -0,5%	-	–1 765	-	–1 555
Predĺženie priemernej dĺžky života približne o 1 rok#	-	2 674	-	2 458

Analýza citlivosti ukazuje, aký vplyv by mala zmena parametrov príslušných poistnomatematických predpokladov na rezervy na odstupné a dôchodky k 31. decembru 2020.

Analýza splatnosti

Peňažné toky v tis. EUR	Odstupné **31.12. 2020**	Dôchodky **31.12.2020**
Očakávané platby 2021	2 105	2 856
Očakávané platby 2022	990	2 666
Očakávané platby 2023	1 552	2 475
Očakávané platby 2024	3 182	2 282
Očakávané platby 2025	2 112	2 096
Očakávané platby spolu 2021-2025	**9 941**	**12 375**
Vážená priemerná životnosť	8,11	10,41

Analýza splatnosti uvádza očakávané platby z rezerv na odstupné a dôchodky vypočítané aktuárom na nasledujúcich päť finančných rokov. Platby v rozpočtovom roku 2020 predstavovali 5,9 mil. EUR (predchádzajúci rok: 4,8 Mio. EUR).

(33) Ostatné záväzky

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2020	± v %
Ostatné záväzky	21 854	24 984	14,3
Výdavky budúcich období	4 661	4 868	4,5
Záväzky z lízingu	22 398	21 588	-3,6
Ostatné záväzky	**48 913**	**51 440**	**5,2**

Medzi ostatné záväzky patria okrem iného záväzky voči daňovému úradu. Záväzky z prenájmu vykázané v súlade s IFRS 16 vyplývajú najmä zo zmlúv o prenájme pobočiek a kancelárskych priestorov a sú splatné nasledovne:

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2020	± v %
do 1 roka	2 454	2 662	8,5
viac ako 1 rok až 5 rokov	9 214	9 386	1,9
viac ako 5 rokov	10 730	9 540	-11,1
Záväzky z lízingu	**22 398**	**21 588**	**-3,6**

(34) Podriadený kapitál

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2020	± v %
Doplnkový kapitál	210 584	209 583	-0,5
Hybridný kapitál	20 000	-	-
Podriadený kapitál	**230 584**	**209 583**	**-9,1**

Podriadený kapitál sa vykazuje vrátane naakumulovaného úroku. Nominálna hodnota predstavuje 206,5 mil. EUR. (predchádzajúci rok: 227,7 mil. EUR).

Podriadený kapitál podľa zostatkovej doby splatnosti

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2020	± v %
do 3 mesiacov	3 035	3 211	5,8
viac ako 3 mesiace až 1 rok	31 000	2 350	-92,4
viac ako 1 rok až 5 rokov	42 331	59 983	41,7
viac ako 5 rokov	154 218	144 039	-6,6
Podriadený kapitál podľa zostatkovej splatnosti	**230 584**	**209 583**	**-9,1**

V obchodnom roku 2021 bude splatná dodatočná emisia kapitálu vo výške 2,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 31,0 Mio. EUR).

Detaily k podriadenému kapitálu (nominálne hodnoty)

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2020	Celková doba
Doplnkový kapitálový dlhopis 2006-2021/PP	2 350	2 350	15 rokov
Doplnkové kapitálové dlhopisy s postupným zvyšovaním úrokov 2008-2020/4	15 000	-	12 rokov
Doplnkové kapitálové dlhopisy s postupným zvyšovaním úrokov 2010-2020/2	16 000	-	10 rokov
6% Hybridné dlhopisy BKS Hybrid beta GmbH 2010	20 000	-	neobmedzene
5% Podriadené dlhopisy 2014-2023/2	20 000	20 000	9 rokov
4% Podriadené dlhopisy 2015-2025/2	20 000	20 000	10 rokov
2 3/4% Podriadené dlhopisy 2016-2024/2	20 000	20 000	8 rokov
3% Podriadené dlhopisy 2017-2027/4	20 000	20 000	10 rokov
3,43% Podriadené dlhopisy 2018-2028/3/PP	13 000	13 000	10 rokov
2 1/4% Podriadené dlhopisy 2018-2026/3	17 287	17 287	8 rokov
4,54% Podriadené dlhopisy 2019-2034/2/PP	8 000	8 000	15 rokov
3% Podriadené dlhopisy 2019-2029/3	20 000	20 000	10 rokov
3% Podriadené dlhopisy 2019-2030/4	20 000	20 000	11 rokov
3,85% Podriadené dlhopisy 2019-2034/4/PP	3 400	3 400	15 rokov
3 1/8% Podriadené dlhopisy 2019-2031/5	12 655	20 000	11,5 rokov
2 3/4% Podriadené dlhopisy 2020-2032/1	-	8 433	12 rokov
3% Podriadené dlhopisy 2020-2030/2	-	4 289	10 rokov
3% Podriadené dlhopisy 2020-2030/3	-	9 739	10 rokov
Podriadený kapitál celkom	**227 692**	**206 498**	

Náklady na podriadené záväzky predstavovali v obchodnom roku sumu 8,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: 7,5 Mio. EUR).

(35) Vlastný kapitál skupiny

v tis. EUR	31.12.2019	31.12.2020	± v %
Upísaný kapitál	85 886	85 886	-
• Akciový kapitál	85 886	85 886	-
Kapitálové rezervy	241 416	241 416	-
Nerozdelený zisk a ostatné rezervy	919 023	979 469	6,6
Dodatočné kapitálové nástroje (dlhopisy AT 1)	55 200	55 900	1,3
Vlastné imanie pred nekontrolnými podielmi	**1 301 525**	**1 362 671**	**4,7**
Nekontrolné podiely	-27	-31	13,6
Vlastný kapitál koncernu	**1 301 498**	**1 362 640**	**4,7**

V predchádzajúcom roku akciový kapitál pozostával zo 41 142 900 kmeňových akcií s hlasovacím právom a 1 800 000 prioritných akcií bez hlasovacieho práva. Po konverzii všetkých prioritných akcií na kmeňové akcie v pomere 1 : 1, ktorá bola dokončená začiatkom novembra 2020, základné imanie teraz pozostáva zo 42 942 900 kmeňových akcií s hlasovacím právom. Nominálna hodnota jednej akcie je 2,0 EUR. Kapitálové rezervy zahŕňajú ážiá z emisie akcií. Nerozdelený zisk a ostatné rezervy zahŕňajú najmä nerozdelený zisk.

Dodatočné kapitálové nástroje sa týkajú dlhopisov Additional Tier 1 vydaných v rokoch 2015 (nominálna hodnota 23,4 mil. EUR), 2017 (nominálna hodnota 12,8 mil. EUR), 2018 (nominálna hodnota 7,3 mil. EUR), 2019 (nominálna hodnota 11,7 mil. EUR) a 2020 (nominálna hodnota 0,7 mil. EUR), ktoré sa klasifikujú ako vlastné imanie v súlade s IAS 32. Rezerva na záväzky, ktorá sa má vytvoriť v súlade s § 57 ods. 5 BWG vo výške 86,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: 84,5 mil. EUR) je zahrnutá v nerozdelenom zisku.

Nekontrolné podiely majú v konsolidovanom výkaze zmien vlastného imania skupiny BKS Bank (2020) malý význam: 30,5 tis. EUR; predchádzajúci rok: 26,9 tis. EUR). Tie vyplývajú z nezačlenenia nevýznamnej dcérskej spoločnosti.

Zverejnením odporúčania Európskej centrálnej banky 15. decembra 2020 bolo zrušené predchádzajúce odporúčanie ECB/2020/1 týkajúce sa upustenia od diskrečných výplat dividend Európskej centrálnej banky. Keďže neexistoval ani právne záväzný zákaz výplaty dividend, odkladacie podmienky pre vznik nároku na dividendu a jej výplatu za každú kmeňovú akciu bez menovitej hodnoty spoločnosti BKS Bank AG s právom na dividendu vo výške 0,12 EUR za finančný rok 2019 boli splnené 15. decembra 2020. Dividenda bola vyplatená v januári 2021.

Akcie v obehu v roku 2020

Počet akcií	Počet kmeňových akcií	Prioritné akcie bez hlasovacieho práva
Stav 1.1.2020	**40 432 275**	**1 635 302**
Zmena stavu vlastných akcií	–24 086	17 441
Premena	1 652 743	–1 652 743
Stav 31.12.2020	**42 060 932**	**-**
Vlastné akcie v držbe	**881 968**	**-**
Vydané akcie	**42 942 900**	**-**

Akcie v obehu v roku 2019

Počet akcií	Počet kmeňových akcií	Prioritné akcie bez hlasovacieho práva
Stav 1.1.2019	**40 468 228**	**1 624 510**
Zmena stavu vlastných akcií	–35 953	10 792
Stav 31.12.2019	**40 432 275**	**1 635 302**
Vlastné akcie v držbe	**710 625**	**164 698**
Vydané akcie	**41 142 900**	**1 800 000**

Ostatný súhrnný zisk v nerozdelenom zisku pripadá na zmenu týchto rezerv:

	2019		2020	
v tis. EUR	Precenenie z programov so stanovenými bonusmi	Rezerva na vlastné úverové riziko	Precenenie z programov so stanovenými bonusmi	Rezerva na vlastné úverové riziko
Stav 1.1.	**–23 329**	**-42**	**–31 013**	**224**
Ostatný súhrnný zisk	–7 684	266	1 794	501
• Zmena z precenenia v súlade s IAS 19	–3 594	-	1 846	-
• Zmena rezervy na vlastné úverové riziko	-	266	-	501
• Zmena zo spoločností účtovaných metódou vlastného imania (IAS 19)	–4 090	-	-52	-
Zmena členenia	-	-	-	-22
Stav 31.12.	**–31 013**	**224**	**–29 219**	**704**

Riadenie kapitálu

(36) Vlastné zdroje

Riadenie kapitálu BKS Bank zahŕňa dva rovnocenné procesy, a to riadenie regulačných požiadaviek v súvislosti s dodržiavaním minimálnych kapitálových pomerov a interné riadenie v rámci ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

Cieľom je neustále plniť minimálne regulačné ukazovatele v súlade s CRR a udržiavať primeranú úroveň krytia rizika v rámci ICAAP. Hlavným cieľom riadenia kapitálu je obmedziť a kontrolovať riziká, ktoré banka podstupuje v zmysle celkového riadenia bankového rizika.

V záujme splnenia cieľov sa miera využitia limitov pre všetky riziká preskúmava a oznamuje v rámci procesu informovania manažmentu. Základnými parametrami pre analýzu a riadenie v súvislosti s riadením kapitálu sú ukazovateľ vlastných zdrojov, ukazovateľ základného kapitálu, stupeň využitia prostriedkov na krytie rizika, ale aj tiež podiel zadlženosti.

Ukazovateľ vlastných zdrojov a základ hodnotenia sa vypočítavajú v súlade s požiadavkami na vlastné zdroje podľa nariadenia o kapitálových požiadavkách (CRR) a smernice o kapitálových požiadavkách (CRD). Štandardizovaný prístup sa používa na výpočet kapitálových požiadaviek pre kreditné, trhové a operačné riziko.

V dôsledku pandémie covidu-19 boli do praxe zavedené opatrenia z nariadenia CRR III. Banky dostali možnosť uplatniť podporný faktor 0,76, resp. 0,85 na pohľadávky voči malým a stredným podnikom. To viedlo k zníženiu celkovej výšky rizikovej expozície o 110,0 mil. EUR

Skupina úverových inštitúcií BKS Bank: Vlastné zdroje podľa CRR

v mil. EUR	*31.12.2019*	*31.12.2020*
Základné imanie	83,4	85,9
Rezervy s odpočítaním nehmotného majetku	1 134,0	1 193,6
Odpočítateľná položka	-587,8	-610,2
Stabilný kmeňový kapitál (CET1)	**629,6**	**669,3[1)]**
Ukazovateľ stabilného kmeňového kapitálu	11,6 %	11,8 %
Hybridný kapitál	**6,0**	**-**
Dlhopis AT1	**55,2**	**55,9**
Dodatočný základný kapitál	61,2	55,9
Základný kapitál (CET1 + AT1)	690,8	725,2
Ukazovateľ základného imania	12,7 %	12,8 %
Dodatočný kapitál	190,6	190,9
Vlastné prostriedky celkom	881,4	916,1
Ukazovateľ celkového imania	16,2 %	16,2 %
Celková výška rizikovej expozície	5 449,6	5 664,1

[1)] Zahŕňa ročný výsledok za rok 2020. Formálne uznesenie stále čaká.

V dôsledku procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) zo strany Úradu pre dohľad nad finančným trhom (FMA) musí BKS Bank k 31. decembru 2020 spĺňať tieto minimálne požiadavky bez rezervy na zachovanie kapitálu ako percento z celkovej výšky rizikovej expozície: pre stabilný kmeňový kapitál 5,5 % a pre celkový kapitálový pomer 9,7 %. Kapitálové ukazovatele ku koncu decembra 2020 tieto požiadavky prekračovali.

Správa o riziku

(37) Politika a stratégia rizika

Naším krédom v obchodnej politike je zabezpečiť si samostatnosť a nezávislosť zvyšovaním zisku v rámci stratégie udržateľného rastu. Kľúčovým znakom našich obchodných aktivít je cielené preberanie rizík s direktívou včas identifikovať všetky relevantné riziká vyplývajúce z bankových obchodov a bankových operácií a aktívne ich riadiť a obmedzovať pomocou účinnej kontroly rizika. Všetky jednotlivé riziká sa kvôli tomu zaznamenávajú, hodnotia a analyzujú. Dostupný kapitál sa využíva čo najefektívnejšie, pričom sa zohľadňujú strednodobé a dlhodobé strategické ciele a neustále sa optimalizuje pomer rizika a výnosu.

V BKS Bank bola v rámci celej inštitúcie vytvorená pevná kultúra rizika založená na komplexnom pochopení našich rizík, ktorá vychádza z hodnôt BKS Bank. Kultúra rizika je na najvyššej úrovni opísaná v poslaní a stratégii BKS Bank a mapuje, ako by mali manažéri a zamestnanci pristupovať k rizikám vo svojej činnosti.

ICAAP

Podľa ustanovení § 39 a 39a rakúskeho zákona o bankovníctve musia mať banky zavedené účinné plány a postupy na určenie výšky, zloženia a rozdelenia kapitálu, ktorý je k dispozícii na kvantitatívne a kvalitatívne zabezpečenie všetkých podstatných bankových a s bankovníctvom súvisiacich rizík. Na základe toho musia držať kapitál v potrebnom rozsahu. Tieto postupy sú zhrnuté v ICAAP a kvantifikované v BKS Bank ako súčasť výpočtu schopnosti znášať riziko.

ILAAP

ILAAP je postup, ktorý má BKS Bank zaviesť v súlade s § 39 ods. 3 BWG na určovanie, meranie, riadenie a monitorovanie likvidity. Zahŕňa systémy a metódy merania a riadenia rizík likvidity a financovania. BKS Bank meria a monitoruje plnenie svojich cieľov v oblasti likvidity v rámci včasných a komplexných správ o riziku.

BASAG

Ustanovenia spolkového zákona o ozdravení a riešení krízových situácií bánk (BaSAG) vyžadujú vypracovanie plánov ozdravenia a riešenia krízových situácií bánk. Plán ozdravenia BKS Bank bol aktualizovaný v roku 2020 a schválený predstavenstvom a dozornou radou. Jeho cieľom je zabezpečiť, aby banka BKS mala v prípade krízy reálne možnosti kedykoľvek splniť svoje kapitálové a likviditné požiadavky a to aj v prípade negatívneho hospodárskeho vývoja. Okrem toho rakúsky Úrad pre dohľad nad finančným trhom aktualizoval plán likvidácie BKS Bank. V rámci plánovania riešenia krízových situácií bola definovaná minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL) vo forme pomeru. V roku 2020 banka BKS prvýkrát pripravila príručku na záchranu vkladov. Ide o výhľadový opis postupov a procesov týkajúcich sa nástroja riešenia krízových situácií spočívajúceho v účasti veriteľov, tzv. bail-in, v prípade riešenia krízovej situácie inštitúcie z dôvodu existenčných hospodárskych ťažkostí.

(38) Štruktúra a organizácia riadenia rizika

Riziková stratégia BKS Bank sa vyznačuje konzervatívnym prístupom k bankovým a operatívnym rizikám. Tie sú kontrolované a riadené pomocou komplexného systému zásad rizika, postupov merania a monitorovania rizika, ako aj vhodných organizačných štruktúr. Ústrednú zodpovednosť za riadenie rizika nesie člen predstavenstva, ktorý je nezávislý od trhu.

Stratégia rizika sa každoročne reviduje, prijíma ju predstavenstvo a členovia výboru pre riziká ju prerokúvajú a hodnotia v dozornej rade. Predstavenstvo rozhoduje o zásadách riadenia rizika, limitoch pre všetky relevantné riziká a postupoch monitorovania a riadenia rizík. Revíziu stratégie rizika v roku 2020 prirodzene do veľkej miery ovplyvnil potenciálny vplyv pandémie.

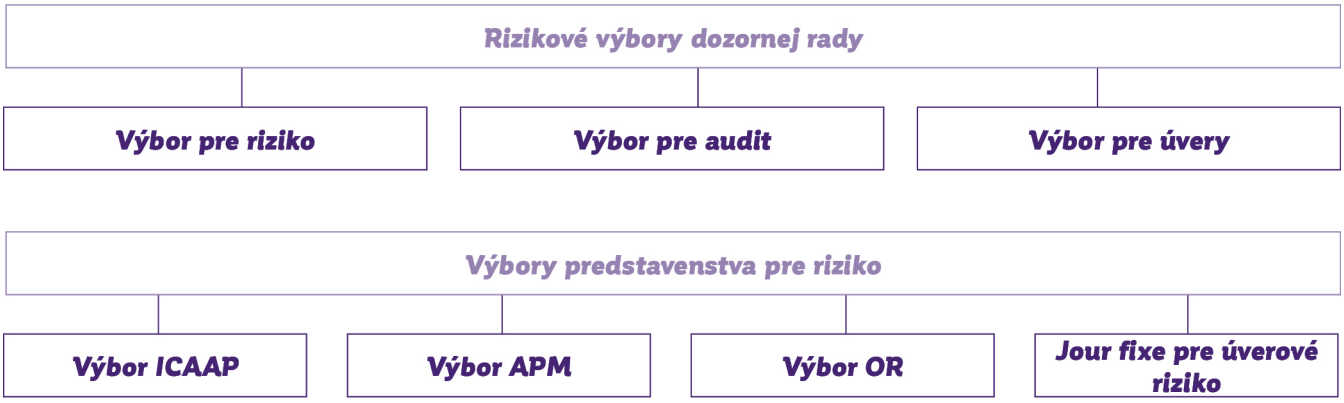
V súlade s § 39 ods. 5 rakúskeho zákona o bankovníctve je za identifikáciu, meranie a analýzu rizík zodpovedný rizikový kontroling ako centrálna jednotka v rámci BKS Bank nezávislá od prevádzkových činností. Pravidelne podáva správy predstavenstvu a prevádzkovým útvarom zodpovedným za riziko a hodnotí aktuálnu situáciu v oblasti rizika, pričom zohľadňuje príslušné rizikové limity a schopnosť znášať riziko. Ako nezávislý orgán posudzuje, či sú všetky riziká v rámci limitov, o ktorých rozhodlo predstavenstvo.

Rizikový kontroling je zodpovedný aj za vývoj a implementáciu metód merania rizika, za priebežný vývoj a zdokonaľovanie nástrojov riadenia a za ďalší vývoj stratégie rizík a ďalších súborov pravidiel a dohľad nad nimi.. Pri každoročnej revízii stratégie rizika sa v BKS Bank vykonáva inventarizácia rizika. Identifikáciu rizík a posúdenie rozsahu rizika vykonáva na základe analýzy rizika výbor ICAAP.

Limity a ciele stanovené v stratégii rizika sa každoročne vyhodnocujú a v prípade potreby menia a dopĺňajú. Odbor vnútorného auditu BKS Bank ako nezávislý vnútorný orgán preveruje všetky prevádzkové a obchodné procesy, vhodnosť a účinnosť opatrení prijatých v rámci riadenia a kontroly rizika, ako aj systémy vnútornej kontroly.

Pre celkové riadenie bankovéhoh rizika bol zriadený rad výborov. Zabezpečujú komplexné riešenie jednotlivých druhov rizika vďaka širokým odborným znalostiam, ktoré jednotliví členovia výboru vnášajú do procesu riadenia.

Rizikové výbory



Výbor ICAAP

Výbor ICAAP sa stretáva štvrťročne a diskutuje o schopnosti znášať riziko na základe ekonomickej kapitálovej potreby a dostupných prostriedkov na krytie rizika.

Výbor pre riadenie aktív a pasív

Výbor pre riadenie aktív/pasív sa stretáva každý mesiac a analyzuje a riadi štruktúru súvahy s ohľadom na úrokové riziko v bankovej knihe, riziko ceny akcií a riziko likvidity. V tejto súvislosti výbor vykonáva aj kľúčové úlohy týkajúce sa plánovania financovania, stanovovania cien prevodu finančných prostriedkov a riadenia rizík koncentrácie.

Výbor pre operatívne riziko

Zasadnutia výboru OR sa konajú raz za štvrťrok. Členovia výboru pre OR analyzujú vzniknuté straty, podporujú útvary podstupujúce riziko a manažment pri aktívnom riadení operatívneho rizika, monitorujú prijaté opatrenia a ďalej rozvíjajú systém riadenia rizík OR.

Jour fixe pre úverové riziko

V týždenníku Jours Fixes o úverovom riziku sa rozoberajú predovšetkým otázky vyplývajúce z každodennej činnosti v súvislosti s poskytovaním úverov, prolongáciou a ďalšími aktuálnymi témami z podnikového a retailového bankovníctva. Okrem týždenných zasadnutí Jours Fixes sa štvrťročne schádza rozšírený výbor pre úverové riziko. Tento výbor riadi úverové riziko na úrovni portfólia, podporuje neustály rozvoj riadenia úverového rizika a umožňuje efektívne využívanie nástrojov riadenia.

Rok 2020 bol poznačený pandémiou covidu-19, na ktorú manažment rizika reagoval okamžite a komplexne. Napríklad opatrenia na včasnú identifikáciu úverových rizík a včasné monitorovanie situácie v oblasti likvidity boli zavedené už na začiatku roka 2020. Bol zavedený interný systém podávania správ o situácii ohľadom covidu-19.

Boli predstavené tieto pravidelné správy týkajúce sa covidu-19:
- Týždenné monitorovanie NPL
- Týždenné monitorovanie odkladov a preklenovacieho financovania v súvislosti s s covidom-19
- Monitorovanie prečerpania v súlade s článkom 178 CRR
- Týždenný výpočet a monitorovanie vývoja ukazovateľa krytia likvidity (LCR)
- Analýza zraniteľnosti jednotlivých sektorov podnikového bankovníctva

V najkratšom možnom čase bolo úspešne zavedené vykazovanie pre monitorovanie vplyvu covidu-19 na rizikovú situáciu BKS Bank vo veľmi krátkom čase a v súčasnosti pokračuje ďalej.

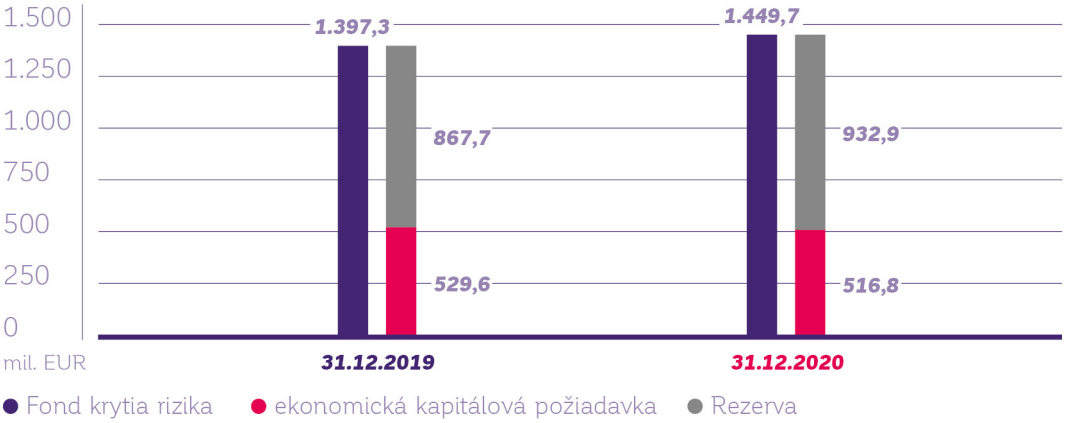
(39) Interná kapitalizácia a schopnosť znášať riziko (ICAAP)

Analýza schopnosti znášať riziko na základe procesu hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (ICAAP) je základnou zložkou celkového riadenia bankového rizika BKS Bank. Primeranosť vnútorného kapitálu sa hodnotí štvrťročne. Cieľom je zabezpečiť, aby BKS Bank mala vždy dostatok prostriedkov na krytie rizík a bola schopná znášať vzniknuté riziká aj v prípade neočakávanej udalosti. Preto sa všetky identifikované a kvantifikované neočakávané riziká agregujú do celkového rizika banky.

Jednotlivé položky fondu krytia rizika sú zoradené podľa ich realizovateľnosti, pričom sa berú do úvahy predovšetkým likvidita a reklamný efekt. Pri zabezpečovacom cieli Going Concern sú rizikový potenciál, schopnosť znášať riziko a z toho odvodené limity koordinované tak, aby banka bola schopná odolať negatívnemu stresovému prípadu a pokračovať v riadnej obchodnej činnosti. Zabezpečovací cieľ likvidačného prístupu odráža regulačnú perspektívu a slúži na ochranu veriteľov.

V BKS Bank sa neočakávané straty podľa likvidačného prístupu počítajú za jednoročné sledované obdobie s úrovňou spoľahlivosti 99,9 %. K 31. decembru 2020 bola stanovená ekonomická kapitálová požiadavka vo výške 516,8 mil. EUR v porovnaní s 529,6 mil. EUR v predchádzajúcom roku. Zodpovedajúci krycí fond predstavoval 1 449,7 mil. EUR v porovnaní s 1 397,3 mil. EUR na konci roka 2019.

Výpočet schopnosti znášať riziko podľa likvidačného prístupu



Rozdelenie rizík v rámci likvidačného prístupu

v %	2019	2020
1 Úverové riziko	63,5	65,1
2 Riziko zo zmeny úroku v bankovej knihe[1)]	16,6	11,9
3 Riziko z ceny akcií[1)]	1,5	3,8
4 Riziko z položiek v cudzej mene[1)]	0,4	0,4
5 Riziko z úverového rozpätia	6,0	7,1
6 Prevádzkové riziko a riziko IKT	4,9	5,3
7 Riziko likvidity	0,9	–
8 Makroekonomické riziko	3,6	3,5
9 Iné riziká	2,6	2,7

[1)] Bez vplyvov diverzifikácie

Rovnako ako v predchádzajúcom roku predstavovala ekonomická kapitálová požiadavka na úverové riziko najväčší záväzok rizikového kapitálu v rámci bankovej skupiny. Úverové riziká sú zodpovedné za 65,1 % (2019: 63,5 %) celkového potenciálu strát.

Začiatkom roka 2020 sme začali realizovať projekt ICAAP-Neu – Nová koncepcia a implementácia nových duálnych perspektív rizikových kapacít. Cieľom bolo implementovať nový duálny výpočet kapacity na krytie rizík s odkazom na regulačné očakávania FMA týkajúce sa ICAAP pre LSI podľa listu zo 17. decembra 2018 v spojení s usmernením ECB k procesu internej kapitálovej primeranosti bánk (ICAAP) z novembra 2018. Projekt pod externým dohľadom bol v podstate ukončený. V súčasnosti sme vo fáze prechodu a pracujeme na nasledovných bodoch.

- Implementácia ICAAP podľa normatívneho hľadiska vrátane koncepcie stresu
- Implementácia ICAAP podľa ekonomického hľadiska vrátane koncepcie stresu
- Revízia rámca ochoty podstupovať riziko a jeho integrácia do stratégie rizika
- Úprava dokumentov o riadení

Výmena predchádzajúceho ekonomického výhľadu sa uskutoční v prvom štvrťroku 2021.

(40) Záťažové testy v celkovom riadení bankového rizika

Štvrťročne vykonávame záťažové testy s cieľom vyhodnotiť schopnosť skupiny úverových inštitúcií znášať riziko v prípade potenciálnych nepriaznivých udalostí. Výsledné kvantitatívne účinky sa analyzujú s ohľadom na schopnosť znášať riziko. Záťažové testy poskytujú doplnkové informácie k analýzam hodnoty v riziku a identifikujú prípadný ďalší potenciál strát. Výsledky rôznych scenárov sa štvrťročne oznamujú predstavenstvu a útvarom riadenia rizika.

(41) Úverové riziko

Úverové riziko definujeme ako riziko čiastočného alebo úplného zlyhania zmluvne dohodnutých platieb v úverových transakciách. Môže to byť spôsobené úverovou bonitou obchodného partnera alebo nepriamo rizikom krajiny prostredníctvom sídla obchodného partnera. Úverové riziko je pre BKS Bank jednoznačne najdôležitejšou rizikovou kategóriou. Monitorovanie a analýza sa vykonávajú na úrovni produktov, jednotlivých zákazníkov, skupín pridružených zákazníkov a na úrovni portfólia.

Riadenie úverového rizika

Riadenie úverového rizika je založené na zásade, že úvery sa poskytujú výlučne podľa zásady Poznaj svojho klienta. Úvery sa preto poskytujú len po dôkladnej kontrole osobnej a úverovej bonity a – ak je to rizikové – vždy v súlade so zásadou dvojitej kontroly (front office a back office). Požiadavka zábezpeky sa určuje podľa úrovne ratingu a podľa produktu. Materiálne hodnoty zábezpeky vychádzajú z priemerných výnosov z realizácie dosiahnutých v minulosti. Zábezpeky v podobe nehnuteľnosti oceňujú a pravidelne kontrolujú odborníci na riadenie úverov, ktorí sú nezávislí od procesu poskytovania úverov. Poskytovanie úverov na trhoch mimo Rakúska podlieha osobitným usmerneniam, ktoré sú prispôsobené špecifickým vlastnostiam danej krajiny, najmä hospodárskemu prostrediu a vyššiemu riziku realizácie zábezpeky.

Oddelenie riadenia úverov je zodpovedné za analýzu a riadenie rizika na úrovni jednotlivých klientov. Na úrovni portfólia riadi Jour fixe pre rozšírené úverové riziko na základe správ z rizikového kontrolingu. Kľúčové ciele v súvislosti s prijímaním nových rizikových pozícií súvisia s ratingovou štruktúrou, podľa ktorej sa nové obchody majú vyhľadávať len do určitej úrovne ratingu a s dostatočným zabezpečením.

Koncentrácie úverového rizika sa riadia na úrovni portfólia, pričom existuje snaha o vyvážené rozdelenie úverovej angažovanosti podľa veľkosti a sú stanovené limity pre regionálne a sektorové rozdelenie, ako aj podiel cudzích mien. ALGAR, v ktorej má BKS Bank 25 % podiel, slúži na zabezpečenie veľkých úverov.

Riziko účasti zahŕňa riziko nevyplatenia dividend, znehodnotenia a straty z predaja, ako aj riziko zníženia skrytých rezerv v dôsledku negatívneho hospodárskeho vývoja spoločností, v ktorých má BKS Bank účasť. Strategické zameranie BKS Bank nie je zamerané na vstup do kapitálových investícií. Pri pridružených spoločnostiach sa zameriavame na strategických partnerov v sektoroch úverových a finančných inštitúcií, ako aj na spoločnosti, ktoré poskytujú podporné služby súvisiace s bankovníctvom.

Riadenie úverového rizika

1) Centrálne oddelenie analýzy rizika a služieb
2) Centrálne oddelenie úverového rizika
3) Centrálne oddelenie kontrolingu a účtovníctva/kontroly rizika
4) Centrála oddelenia kncelárie predstavenstva
5) BKS Service GmbH

S cieľom riadiť a kontrolovať individuálne ekonomické riziko sa pre dcérske spoločnosti pripravujú ročné rozpočty, ako aj rozpočty a prognózy očakávaných príjmov z investícií. Mesačné správy o prevádzkových dcérskych spoločnostiach sú neoddeliteľnou súčasťou výkazníctva skupiny.

Kvantitatívne informácie uvedené v tejto správe v súlade s IFRS 7.31 až 7.42 vychádzajú z interného systému vykazovania celkového riadenia bankového rizika.

Interné riadenie rizika sa vykonáva na úrovni portfólia a zahŕňa tieto rizikové položky:

(41.1) Objem úverového rizika podľa interného riadenia rizika

v tis. EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Pohľadávky zákazníkov	6 545 512,82	7 466 923
Prisľúbený úverový rámec[1)]	162 050	207 211
Bankové pohľadávky	214 884	376 881
Cenné papiere a fondy	855 020	344 068
Podiely	344 068	3 771
Objem úverového rizika	**8 355 022,34**	**9 854 991,51**

1) Na základe interne stanoveného správania sa formou výberov

(41.2) Zosúladenie položiek podľa IFRS s internými položkami úverového rizika

v tis. EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Pohľadávky zákazníkov koncern podľa poznámky (16,1)	6 545 512,82	6 545 512,82
+ Podmienené záväzky podľa poznámky (63)	467 304	567 694
+ Podnikové dlhopisy	63 380,84	67 245
+ Ostatné pozície a obchod s derivátmi	–14 670	43 368
- Pohľadávky zákazníkov podľa poznámky (63) so záväzkom voči banke	8 034	168 027
Pohľadávky zákazníkov podľa interného riadenia rizika	**6 545 512,82**	**7 466 923**
Ostatné úverové riziká podľa poznámky (63)	1 718 586	1 718 586
Prisľúbený úverový rámec na základe interne určeného spôsobu čerpania	**162 050**	**207 211**
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám podľa poznámky (14)	200 272	283 505
+ Derivátové transakcie s bankami	14 668	17 297
Bankové pohľadávky podľa interného riadenia rizika	**214 884**	**376 881**
+ # Dlhopisy a ostatné cenné papiere s pevným výnosom podľa poznámky (19)	58 116	1 649
- Podnikové dlhopisy/Ostatné (reklasifikácia k pohľadávkam zákazníkov)	–63 837	1 774
+ Fondy z položky majetkové práva a ostatné neúročené cenné papiere podľa poznámky (21)	43 368	56 390,80
+ Akcie z položky majetkové práva a ostatné neúročené cenné papiere podľa poznámky (21)	4 091	5 561
Cenné papiere a finančné prostriedky podľa interného riadenia rizika	**855 020**	**344 068**
Podiely z položky majetkové práva a ostatné neúročené cenné papiere podľa poznámky (21)	88 005	91 878
+ Podiely v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania podľa poznámky (22)	20 931	493 538
Majetkové účasti podľa interného riadenia rizika	**344 068**	**3 771**
Objem úverového rizika podľa ICAAP	**8 355 022,34**	**9 854 991,51**

Úverový rating v úverovom riziku

Komplexný ratingový systém tvorí dôležitý pilier hodnotenia rizika a je základom riadenia rizika v rámci skupiny BKS Bank. Interné ratingové modely banky sa každoročne overujú.

Ratingové stupne

AA	Prvotriedna najlepšia úverová bonita
A1	Prvotriedna vynikajúca úverová bonita
1a	Prvotriedna úverová bonita
1b	Veľmi dobrá úverová bonita
2a	Dobrá úverová bonita
2b	Stále dobrá úverová bonita
3a	Prijateľná úverová bonita
3b	Stále prijateľná úverová bonita
4a	Nedostatočná úverová bonita
4b	Zlá úverová bonita
5a	Výpadok v pokračujúcej prevádzke
5b	Výpadok – v núdzi
5c	Výpadok – nevymožiteľnosť

(41.3) Kvalita úverov podľa tried pohľadávok v roku 2020

Rizikové položky podľa ratingu v tis. EUR	AA-A1	1a – 1b	2a – 2b	3a – 3b	4a – 4b	5a – 5c	bez ratingu
Pohľadávky zákazníkov	79 014	1 718 586	2 783 168 ,68	2 783 168 ,68	380 385	138 513	396
Prisľúbený úverový rámec	13 249	7 523	76 356	50 034,46	5 561	748	29
Bankové pohľadávky	200 784	224 588	36 993	3 391	4	–	–
Cenné papiere a fondy	740 963	139 779	35 573	4 091	44	–	–
Podiely	736 658	25 342	2 673	–	–	–	1 000
Celkom	**1 718 586**		**2 805 187**	**2 273 770**	**386 291**	**139 261**	**1 859**

Kvalita úverov podľa tried pohľadávok v roku 2019

Rizikové položky podľa ratingu v tis. EUR	AA-A1	1a – 1b	2a – 2b	3a – 3b	4a – 4b	5a – 5c	bez ratingu
Pohľadávky zákazníkov	57 122	1 712 863	2 505 442	2 066 875	286 915	173 019	2 029
Prisľúbený úverový rámec	6 997	45 021	62 778	44 712	1 827	759	16
Bankové pohľadávky	116 228	88 325	4 848	5 537	–	–	–
Cenné papiere a fondy	740 058	116 264	13 402	4 247	50	–	–
Podiely	697 379	16 801	8 193	164	–	–	1 532
Celkom	**1 617 784**	**1 979 273**	**2 594 662**	**2 121 535**	**288 792**	**173 778**	**3 576**

V BKS Bank sa za pohľadávky v omeškaní považujú pohľadávky, ktoré sú v omeškaní viac ako 90 dní, ak hodnota pohľadávky po splatnosti predstavuje 1,0 % dohodnutého limitu a najmenej 100 EUR. Za zlyhanie sa považuje aj to, ak možno predpokladať, že dlžník nesplní svoje úverové záväzky voči úverovej inštitúcii v plnej výške. Predpokladá sa to, ak platí jedno z nasledujúcich kritérií:

- Vytvorenie novej osobitnej rezervy na straty z úverov
- Reštrukturalizácia úverovej angažovanosti spojená so zhoršením kvality pohľadávok
- Začatie vymáhania pohľadávok z dôvodu platobnej neschopnosti alebo neochoty platiť, podvodu alebo z iných dôvodov
- Krytie pohľadávky je možné len so stratou pre BKS Bank
- Predaj pohľadávky s významnou stratou pre BKS Bank z dôvodu zhoršenia úverovej kvality
- Platobná neschopnosť dlžníka
- Úverová expozícia nevymožiteľná z iných dôvodov

Okrem toho od 1. 1. 2021 nadobudnú účinnosť ustanovenia usmernenia EBA/GL2016/07 o uplatňovaní definície zlyhania, ktoré poskytujú ďalšie usmernenia týkajúce sa nepravdepodobnosti vyrovnania záväzkov (nepravdepodobnosť zaplatenia).

Podiel nesplácaných úverov ku koncu roka predstavoval 1,7 % (2019: 2,4%). Výpočet vychádzal z nesplácaných úverov v kategóriách 5a - 5c ratingového systému BKS Bank (triedy zlyhania) a zo súvahových pohľadávok voči štátom, centrálnym bankám, úverovým inštitúciám a klientom. Pokrytie potenciálnej straty z nesplácaných úverov sa vyjadruje ukazovateľom krytia. Ukazovateľ krytia I je pomer vytvorených rizikových rezerv k celkovej rizikovej pozícii a k 31. decembru 2020 predstavoval 37,2 % (2019: 37,2%). Okrem toho používame ukazovateľ krytia III ako parameter vnútornej kontroly, ktorý do výpočtu zahŕňa aj vnútorné zabezpečenie. Na konci roka to bolo 88,7 % (2019: 88,2%).

(41.4) Objemy klasifikované ako „predprodukčné“ v roku 2020

v tis. EUR	Firemní zákazníci	Súkromní zákazníci	Celkom
Vykonávanie expozície	52 297	21 724	74 021
- Z toho úľavy na splátky	40 749	20 954	61 703
- z toho refinancovanie	11 548	770	12 318
Nevýkonné expozície	27 277	8 945	36 222
- Z toho úľavy na splátky	24 484	8 083	32 567
- z toho refinancovanie	2 793	862	3 655
Celkom	**79 574**	**30 669**	**110 243**

Objemy klasifikované ako „predprodukčné“ v roku 2019

v tis. EUR	Firemní zákazníci	Súkromní zákazníci	Celkom
Vykonávanie expozície	26 592	1 188	27 780
- Z toho úľavy na splátky	17 287	895	18 182
- z toho refinancovanie	9 305	293	9 598
Nevýkonné expozície	48 715	2 519	51 234
- Z toho úľavy na splátky	47 389	1 963	49 352
- z toho refinancovanie	1 326	556	1 882
Celkom	**75 307**	**3 707**	**79 014**

Pre riadenie problémových expozícií má zásadný význam pojem zhovievavosť. Tento pojem sa vzťahuje na všetky nové zmluvné ujednania, ktoré sú potrebné, pretože dlžník sa dostal do finančných ťažkostí. Finančné ťažkosti sa považujú za existujúce, ak splácanie nie je zabezpečené na základe reálnej splatnosti z peňažných tokov alebo z výsledku posúdenia úverovej bonity. Na tieto obchodné prípady sa vzťahuje osobitná požiadavka označovania podľa nariadenia CRR. Takéto opatrenia sú napríklad:

- Predĺženie úverového obdobia
- Úľavy vo vzťahu k pôvodne dohodnutým splátkam
- Úľavy týkajúce sa úverových podmienok
- úplná zmena štruktúry úverovej expozície (reštrukturalizácia).

Okrem EBA/GL/2018/06 o riadení nevýkonných a odložených rizikových položiek sme pri klasifikácii prípadov forbearance vo vykazovanom roku zohľadnili požiadavky EBA/GL/2020/02 o zákonných a neštatutárnych moratóriách.

(41.5) Objem úverového rizika v súvislosti s krízou covidu-19

Covid-19 spustil v obchodnom roku 2020 niekoľko opatrení na zmiernenie, ako aj odklady a preklenovacie financovanie. V nasledujúcej tabuľke sú uvedené príslušné objemy úverov ovplyvnené týmito opatreniami v členení podľa sektorov.

v tis. EUR	Úvery a pôžičky s moratóriom v súlade s EBA	Ostatné úvery a pôžičky s opatreniami na zmiernenie v súvislosti s COVID-19	Nové úvery a pôžičky so štátnymi zárukami v súvislosti s COVID-19	Verejné záruky prijaté v súvislosti s COVID-19
Súkromní zákazníci	62 228	381	–	–
Nehnuteľnosti a bývanie	147 968	13 573	87	80
Stavebníctvo	46 825	1 409	4 986	4 596
Výroba tovaru	41 725	–	20 307	20 135
Veľkoobchod a maloobchod; Údržba a oprava motorových vozidiel	31 651	189	20 215	19 429
Odborné, vedecké a technické činnosti	25 719	2 518	6 302	6 023
Finančné a poisťovacie činnosti	23 413	505	12 251	12 251
Preprava a skladovanie	52 066	–	1 796	1 649
Ubytovanie a stravovanie	65 873	8 646	7 233	6 717
Zdravotné a sociálne služby	47 639	–	842	809
Ostatné obchodné činnosti	24 243	209	3 121	3 066
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	–	–	–	–
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a lesníctvo; rybolov	4 528	5	273	273
Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizácie	1 626	–	210	210
Ťažba a dobývanie	6 904	–	–	–
Ostatné činnosti v oblasti služieb	10 361	–	533	499
Informačné a komunikačné činnosti	11 010	–	1 857	1 691
Zásobovanie vodou, kanalizácia, odpadové hospodárstvo a sanačné činnosti	2 256	–	100	100
Umenie, zábava a rekreácia	7 358	182	413	405
Vzdelávanie	1 900	12	358	358
Celkom	**615 293**	**27 629**	**80 884**	**78 291**

Z úverov odložených vo fiškálnom roku 2020 v dôsledku covidu-19 sú v nasledujúcej tabuľke uvedené objemy úverov v rámci stále aktívnych moratórií a zostávajúca doba platnosti opatrení na odloženie splatnosti.

v tis. EUR	Účtovná hodnota úvery	z toho úvery s aktívnym moratóriom	< = 3 mesiace	> 3 mesiace <= 6 mesiacov	> 6 mesiacov <= 9 mesiacov	> 9 mesiacov <= 12 mesiacov	> 12 mesiacov <= 18 mesiacov	> 18 mesiacov
Úvery a pôžičky s moratóriom v súlade s EBA	615 293	254 871	191 678	43 889	17 002	1 716	–	586
Ostatné úvery a pôžičky s opatreniami na zmiernenie v súvislosti s COVID-19	27 629	27 629	16 229	6 458	3 462	1 480	–	–
Celkom	**642 922**	**282 500**	**207 907**	**50 347**	**20 464**	**3 196**	**–**	**586**

(41.6) Účtovné hodnoty podľa stuňov ratingu a stupňov/On-Balance v roku 2020

	Účtovné hodnoty				Opravné položky			
v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkom	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkom
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
OR	638	49	–	687	33	4	–	37
Celkom	**6 034 525**	**1 464 703**	**137 927**	**7 637 155**	**14 886**	**24 040**	**49 736**	**88 661**

Účtovné hodnoty podľa stuňov ratingu a stupňov/On-Balance v roku 2019

	Účtovné hodnoty				Opravné položky			
u tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkom	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkom
AA	710 475	–	–	710 475	129	–	–	129
A1	96 241	–	–	96 241	32	–	–	32
1a	848 121	41 661	–	889 782	207	195	–	402
1b	865 597	25 720	–	891 317	764	214	–	978
2a	1 076 259	19 091	–	1 095 350	1 738	296	–	2 034
2b	1 101 527	50 817	–	1 152 344	2 758	866	–	3 624
3a	1 038 873	135 714	–	1 174 587	2 954	1 927	–	4 881
3b	560 580	199 759	–	760 339	3 149	3 545	–	6 694
4a	92 543	87 904	–	180 447	550	2 129	–	2 679
4b	48 040	44 499	–	92 539	1 157	2 074	–	3 231
5a – 5c	–	–	171 425	171 425	–	–	64 371	64 371
OR	24 152	449	–	24 601	2 115	19	–	2 134
Celkom	**6 462 408**	**605 614**	**171 425**	**7 239 447**	**15 553**	**11 265**	**64 371**	**91 189**

Okrem toho BKS Bank urobila v druhom štvrťroku analýzu toho, ako sa kríza covidu-19 dotkla firemných klientov podľa sektorov. Odvetvia najviac postihnuté pandémiou, konkrétne ubytovacie a stravovacie služby, umenie a zábava a ostatné služby, podliehali kolektívnemu presunu medzi úrovňami. V dôsledku cestovného varovania vydaného pre Chorvátsko v polovici augusta a z toho vyplývajúceho negatívneho vplyvu na chorvátske hospodárstvo sa v treťom štvrťroku uskutočnil hromadný presun celého chorvátskeho podnikového portfólia medzi úrovňami. Aktuálne platné cestovné varovania tiež viedli BKS Bank k tomu, aby podrobila kolektívnemu presunu medzi úrovňami sektor dopravy ako celok.

Celkovo boli finančné nástroje v súlade s IFRS 9.B5.5.1 a nasl. presunuté z úrovne 1 do úrovne 2, aj keď na úrovni jednotlivých dlžníkov nebolo možné identifikovať žiadne významné zvýšenie úverového rizika. Tento hromadný presun medzi úrovňami v objeme 738 mil. EUR viedol k vytvoreniu dodatočných rezerv na riziko vo výške 7,3 mil. EUR.

(41.7) Účtovné hodnoty podľa stupňov ratingu a stupňov/Off-Balance v roku 2020

	Účtovné hodnoty				Opravné položky			
v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkom	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkom
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
OR	86	26	–	111	1	–	–	1
Celkom	**1 879 592**	**380 385**	**1 627**	**2 261 604**	**1 714**	**949**	**131**	**2 794**

Účtovné hodnoty podľa stupňov ratingu a stupňov/Off-Balance v roku 2019

	Účtovné hodnoty				Opravné položky			
v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkom	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkom
AA	3 473	–	–	3 473	–	–	–	–
A1	143	–	–	143	–	–	–	–
1a	150 495	1 023	–	151 518	31	10	–	41
1b	270 981	234	–	271 215	38	5	–	43
2a	522 352	48 497	–	570 849	147	29	–	176
2b	296 065	28 048	–	324 113	135	44	–	179
3a	301 501	47 422	–	348 923	205	142	–	347
3b	91 835	69 583	–	161 418	115	446	–	561
4a	10 457	30 984	–	41 441	22	91	–	113
4b	3 315	5 336	–	8 651	25	62	–	87
5a – 5c	–	–	2 817	2 817	–	–	226	226
OR	138	22	–	160	1	–	–	1
Celkom	**1 650 755**	**231 149**	**2 817**	**1 884 721**	**719**	**829**	**226**	**1 774**

(41.8) Úverové zábezpeky v roku 2020[1)]

v tis. EUR	Objem úverového rizika/max. riziko výpadku	Celkové zabezpečenie	z toho finančné zábezpeky	z toho osobné zábezpeky	z toho zábezpeky v podobenehn uteľností	z toho ostatné	Riziková položka[2)]
Pohľadávky zákazníkov	7 184 620	4 524 614	106 961	227 483	3 343 685	846 485	2 660 006
- z toho v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	75 650	39 128	–	19 329	19 799	–	36 521
- z toho v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	56 730	39 651	518	1 260	36 253	1 620	17 079
Prisľúbený úverový rámec	207 504	–	–	–	–	–	207 504
Bankové pohľadávky	300 881	6 139	3 067	–	–	3 072	294 743
Cenné papiere a fondy	920 068	147 342	–	69 666	–	77 676	772 726
- z toho v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	21 152	–	–	–	–	–	21 152
- z toho v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	56 734	–	–	–	–	–	56 734
- z toho v reálnej hodnote OCI	3 836	–	–	–	–	–	3 836
Podiely	752 771	–	–	–	–	–	752 771
- z toho v reálnej hodnote OCI	91 233	–	–	–	–	–	91 233
- z toho účasti v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania	661 538	–	–	–	–	–	661 538
Celkom	**9 365 845**	**4 678 094**	**110 027**	**297 148**	**3 343 685**	**927 233**	**4 687 751**

[1)] Úverové hodnoty úverového kolaterálu ocenené v súlade s vnútornými predpismi.
[2)] Expozícia mínus kolaterál

Úverové zábezpeky v roku 2019[1)]

v tis. EUR	Objem úverového rizika/max. riziko výpadku	Celkové zabezpečenie	z toho finančné zábezpeky	z toho osobné zábezpeky	z toho zábezpeky v podobenehn uteľností	z toho ostatné	Riziková položka[2)]
Pohľadávky zákazníkov	6 804 265	4 188 318	131 603	139 779	3 085 233	831 703	2 615 947
- z toho v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	79 078	43 368	–	19 609	23 760	–	35 710
- z toho v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	58 356	48 181	681	9	41 966	5 525	10 175
Prisľúbený úverový rámec	162 111	–	–	–	–	–	162 111
Bankové pohľadávky	214 936	–	–	–	–	–	214 936
Cenné papiere a fondy	874 020	145 168	–	80 231	–	64 937	728 852
- z toho v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	21 588	–	–	–	–	–	21 588
- z toho v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	43 687	–	–	–	–	–	43 687
- z toho v reálnej hodnote OCI	4 053	–	–	–	–	–	4 053
Podiely	724 068	–	–	–	–	–	724 068
- z toho v reálnej hodnote OCI	88 137	–	–	–	–	–	88 137
- z toho účasti v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania	635 931	–	–	–	–	–	635 931
Celkom	**8 779 400**	**4 333 486**	**131 603**	**220 010**	**3 085 233**	**896 640**	**4 445 913**

[1)] Úverové hodnoty úverového kolaterálu ocenené v súlade s vnútornými predpismi.
[2)] Expozícia mínus kolaterál

(41.9) Pohľadávky voči zákazníkom podľa odvetví

	2019		2020	
Klasifikácia odvetví podľa ÖNACE (štatistika Rakúsko)	v tis. EUR	v %	v tis. EUR	v %
Súkromní zákazníci	1 239 302	18,2	1 287 356	17,9
Nehnuteľnosti a bývanie	1 345 474	19,8	1 378 862	19,2
Stavebníctvo	740 963	10,9	757 444	10,5
Výroba tovaru	765 241	11,2	878 682	12,2
Veľkoobchod a maloobchod; Údržba a oprava motorových vozidiel	564 414	8,3	521 956	7,3
Finančné a poisťovacie činnosti	349 758	5,1	399 331	5,6
Odborné, vedecké a technické činnosti	385 250	5,7	424 172	5,9
Preprava a skladovanie	235 912	3,5	256 608	3,6
Ubytovanie a stravovanie	200 784	3,0	224 809	3,1
Zdravotné a sociálne služby	239 521	3,5	257 302	3,6
Ostatné obchodné činnosti	136 979	2,0	162 783	2,3
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	174 679	2,6	155 186	2,2
Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizácie	87 817	1,3	76 120	1,1
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a lesníctvo; rybolov	98 880	1,5	136 850	1,9
Ťažba a dobývanie	29 395	0,4	34 245	0,5
Ostatné činnosti v oblasti služieb	51 835	0,8	53 350	0,7
Informačné a komunikačné činnosti	57 181	0,8	60 079	0,8
Zásobovanie vodou, kanalizácia, odpadové hospodárstvo a sanačné činnosti	56 722	0,8	58 116	0,8
Umenie, zábava a rekreácia	23 098	0,3	39 493	0,5
Vzdelávanie	21 058	0,3	21 877	0,3
Celkom	**6 804 265**	**100,0**	**7 184 620**	**100,0**

(41.10) Pohľadávky voči zákazníkom v cudzej mene podľa krajiny a hlavných mien v roku 2020

v tis. EUR	EUR [1]	CHF	USD	JPY	Celkom
Rakúsko	–	92 062	29	1 139	93 230
Slovinsko	–	3 155	–	–	3 155
Chorvátsko	493 189	310	39	–	493 538
Maďarsko	6 782	–	–	–	6 782
Švajčiarsko	22 883	183	–	–	23 066
Iné	12 031	2 192	–	–	14 223
Celkom	**534 885**	**97 902**	**68**	**1 139**	**633 994**

[1] Úvery v eurách pre klientov zo štátov mimo eurozóny

Pohľadávky voči zákazníkom v cudzej mene podľa krajiny a hlavných mien v roku 2019

v tis. EUR	EUR [1]	CHF	USD	JPY	Celkom
Rakúsko	–	110 125	2 996	1 605	114 725
Slovinsko	–	3 999	–	–	3 999
Chorvátsko	452 885	304	–	–	453 190
Maďarsko	8 310	–	–	690	9 000
Švajčiarsko	25 010	206	–	–	25 216
Iné	13 457	2 120	1	–	15 578
Celkom	**499 662**	**116 754**	**2 997**	**2 295**	**621 708**

[1] Úvery v eurách pre klientov zo štátov mimo eurozóny

(41.11) Pohľadávky voči zákazníkom podľa krajín v roku 2020

v tis. EUR	pohľadávky[1)]	po termíne splatnosti[2)]	Individuálna úprava hodnoty[3)]	Zabezpečenie pohľadávok po splatnosti
Rakúsko	5 230 204	84 977	26 676	46 790
Slovinsko	917 763	20 093	7 756	11 976
Chorvátsko	560 036	20 749	9 070	10 351
Maďarsko	20 931	2 970	1 374	1 510
Slovenská republika	197 581	9 637	2 968	5 346
Taliansko	9 166	30	13	15
Nemecko	183 123	36	2	34
Iné	65 816	20	2	17
Celkom	**7 184 620**	**138 513**	**47 861**	**76 040**

1) Objem úverového rizika podľa interného riadenia rizika (Poznámka 41.1)
2) Po lehote splatnosti podľa definície strát BKS Bank
3) 3. stupeň Prevencia rizík

Pri všetkých finančných nástrojoch účtovaných v triedach zlyhania (rating 5a, 5b alebo 5c) sa pre zabezpečenú časť nevykazuje žiadna opravná položka.

Pohľadávky voči zákazníkom podľa krajín v roku 2019

v tis. EUR	pohľadávky[1)]	po termíne splatnosti[2)]	Individuálna úprava hodnoty[3)]	Zabezpečenie pohľadávok po splatnosti
Rakúsko	4 934 820	85 560	31 141	45 097
Slovinsko	913 973	47 115	15 775	28 150
Chorvátsko	524 539	24 091	12 033	14 120
Maďarsko	20 909	3 899	1 830	1 949
Slovenská republika	164 417	10 802	3 525	6 806
Taliansko	10 628	1 452	32	1 111
Nemecko	173 144	40	6	33
Iné	61 835	60	29	22
Celkom	**6 804 265**	**173 019**	**64 371**	**97 288**

1) Objem úverového rizika podľa interného riadenia rizika (Poznámka 41.1)
2) Po lehote splatnosti podľa definície strát BKS Bank
3) 3. stupeň Prevencia rizík

(41.12) Cenné papiere a fondy podľa sídla emitenta

v tis. EUR	Obstarávacie náklady		Účtovná hodnota podľa IFRS[1)]	
Regióny	**2019**	**2020**	**2019**	**2020**
Rakúsko	369 874	411 659	372 033	418 518
Nemecko	99 407	91 281	105 179	93 289
Belgicko	34 727	34 675	35 067	35 095
Fínsko	15 137	14 941	15 144	15 130
Francúzsko	41 544	41 967	41 789	42 145
Grécko	–	–	50	44
Írsko	26 085	25 890	26 403	26 396
Chorvátsko	10 122	10 000	10 239	10 225
Litva	3 052	6 000	3 036	6 046
Luxembursko	114 484	116 412	117 559	120 098
Holandsko	14 946	14 946	14 997	15 003
Nórsko	25 869	39 747	31 332	40 517
Poľsko	5 083	5 000	5 092	5 082
Portugalsko	10 141	15 000	10 185	15 221
Slovenská republika	24 782	29 800	25 308	30 328
Slovinsko	9 812	14 795	9 959	14 975
Španielsko	29 955	19 773	30 168	20 045
Švédsko	20 000	9 996	20 481	10 288
USA	–	1 573	–	1 624
Celkom	**855 020**	**903 456**	**874 020**	**920 068**

[1)] Vrátane časovo rozlíšených úrokov

V rokoch 2019 a 2020 nedošlo k zníženiu hodnoty položiek v portfóliu cenných papierov.

(42) Investičné riziko

Pozície účasti

v tis. EUR	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**
Kótované úverové inštitúcie	635 931	661 538
Úverové inštitúcie nekótované na burze	17 098	18 549
Ostatné nekótované kapitálové investície	71 039	72 684
Celkom	**724 068**	**752 771**

(43) Úrokové riziko

Úrokové riziko je riziko negatívnych zmien hodnoty úrokových pozícií alebo čistých úrokových výnosov.

Rozdielne splatnosti a obdobia úpravy úrokových sadzieb na strane aktív a pasív môžu viesť k úrokovým rizikám, ktoré možno vo všeobecnosti zabezpečiť kombináciou súvahových a podsúvahových transakcií. BKS Bank sa nezúčastňuje na nadmerných transformáciách splatnosti. Arbitráž splatnosti s významnými otvorenými úrokovými pozíciami s cieľom generovať príjem podľa prístupu jazdenia po výnosovej krivke preto nie je predmetom našich aktivít.

Riadenie úrokového rizika a príslušné stanovenie limitov sú založené na kombinácii ukazovateľov a metód, ako sú hodnota v riziku (VAR), modifikovaná durácia, objemové údaje, analýzy scenárov v súlade s predpismi na určenie úrokového rizika v bankovej knihe (IRRBB) z ekonomického hľadiska, ako aj z hľadiska NII a stresových testov ekonomického kapitálu. Za riadenie úrokového rizika v bankovej knihe zodpovedá oddelenie riadenia aktív a pasív. Za riadenie úrokového rizika v obchodnej knihe zodpovedá oddelenie Treasury a finančných inštitúcií. Oddelenie kontroly rizika je zodpovedné za rizikový kontroling.

Riadenie úrokového rizika

1) Výbor pre riadenie aktív a pasív
2) Oddelenie Treasury a finančné inštitúcie
3) Oddelenie kontrolingu a účtovníctva/kontroly rizika

BKS Bank uplatňuje konzervatívnu stratégiu úrokového rizika a neuzatvára žiadne významné špekulatívne derivátové transakcie. Derivátové transakcie sa v BKS Bank uzatvárajú prevažne na zabezpečenie trhových rizík, pričom sa používajú len nástroje, ktorých vlastnosti a súvisiace riziká sú známe a pre ktoré sú k dispozícii empirické hodnoty. Ústredným nástrojom riadenia úrokových sadzieb v BKS Bank sú úrokové swapy.

(43.1) Regulačné úrokové riziko ako % vlastných zdrojov

Mena	31. 12. 2019	31. 12. 2020
EUR	2,46 %	1,43 %
CHF	0,25 %	0,26 %
USD	-0,03 %	-0,02 %
JPY	–	–
Iné	–	–
Celkom	**2,68 %**	**1,67 %**

(43.2) Kolísanie súčasnej hodnoty pri zmene úrokovej sadzby o 200 bázických bodov

v tis. EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
EUR	21 576	13 088
CHF	2 235	2 384
USD	-221	-176
JPY	–	–
Iné	–	–
Celkom	**23 590**	**15 297**

(43.3) Pevné úrokové mwszery EUR a cudzích mien

v tis. EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
< 1 mesiac	278 803	–138 660
1 až 3 mesiace	317 612	539 628
3 až 6 mesiace	552 899	686 701
6 až 12 mesiacov	–1 626 335	–1 760 056
1 až 2 roky	149 219	99 162
2 až 3 roky	246 738	–23 551
3 až 4 roky	–402 712	–203 576
4 až 5 rokov	80 313	–132 984
> 5 rokov	425 876	398 550

Kladné hodnoty v pevných úrokových medzerách predstavujú prebytok aktív, záporné hodnoty prebytok pasív v objeme, ktorý prichádza do úvahy pri úprave úrokových sadzieb v príslušných pásmach splatnosti.

(43.4) Hodnota v riziku úrokové riziko1)

v tis. EUR	2019	2020
Minimálne hodnoty	25 030	15 917
Maximálne hodnoty	30 890	24 831
Priemerné hodnoty	26 696	20 820
Hodnota ku koncu roka	**30 890**	**20 462**

[1)] Vrátane rizika úverového rozpätia

Hodnota v riziku pre úrokové riziko sa vypočítava pomocou historickej simulácie na základe zmien trhových cien pozorovaných za posledných 1 000 dní s dobou držania 90 dní a úrovňou spoľahlivosti 95 %.

(44) Riziko úverového rozpätia

Riziko úverového rozpätia predstavuje zmeny trhových cien portfólia cenných papierov súvisiacich s úrokovou sadzbou vyvolané úverovým ratingom a/alebo rizikovou prémiou. BKS Bank kvantifikuje riziko úverového rozpätia pre portfólio dlhopisov v bankovej knihe. Skupina BKS Bank vo všeobecnosti uplatňuje konzervatívnu stratégiu, aby sa vyhla riziku úverového rozpätia.

Riziko úverového rozpätia riadi na mesačnej báze výbor APM. Oddelenie kontroly rizika je zodpovedné za rozikový kontroling.

(45) Riziko kurzu akcií

Riziko kurzu akcií je riziko zmien ceny vyplývajúce z interakcie ponuky a dopytu. Akciové investície vo vlastnom portfóliu banky sú predovšetkým do vysoko likvidných nemeckých a rakúskych akcií. Riziko kurzu akcií sa kvantifikuje mesačne ako hodnota v riziku na základe historickej simulácie.

Za riadenie rizika kurzu akcií v bankovej knihe je zodpovedný výbor APM. Vlastné obchodovanie s akciami bolo vo vykazovanom roku pozastavené. Dlhodobé investície do akcií a podielov v bankovej knihe realizujeme spravidla na báze fondov, investície do jednotlivých cenných papierov len v podružnej miere. Oddelenie kontroly rizika je zodpovedné za rozikový kontroling.

Riadenie rizika kurzu akcií

Riziko kurzu akcií	
Rizikový manažment	**Kontrola rizika**
APM[1]	ZCR/RC[2]

1) Výbor pre riadenie aktív a pasív
2) Oddelenie kontrolingu a účtovníctva/kontroly rizika

Hodnota v riziku riziko kurzu akcií

v tis. EUR	2019	2020
Minimálne hodnoty	2 351	2 845
Maximálne hodnoty	3 104	3 771
Priemerné hodnoty	2 834	3 183
Hodnota ku koncu roka	**2 351**	**3 771**

Zobrazená hodnota v riziku pre riziko kurzu akcií sa vypočítava pomocou historickej simulácie na základe zmien trhových cien pozorovaných za posledných 1 000 dní s dobou držania 90 dní a úrovňou spoľahlivosti 95 %.

(46) Riziká vyplývajúce z pozícií v cudzej mene

Tie vyplývajú zo vstupu do devízových pozícií na strane aktív alebo pasív, ktoré nie sú uzavreté kompenzačnou pozíciou alebo derivátovou transakciou. Nepriaznivý vývoj výmenného kurzu preto môže viesť k stratám. Na kontrolu menového rizika sa denne vypracúvajú hodnotenia otvorených pozícií v cudzej mene a porovnávajú sa s príslušnými limitmi. BKS Bank tradične podstupuje menové riziká len v obmedzenej miere, keďže generovanie príjmov z otvorených devízových pozícií nie je predmetom našej obchodnej politiky. Za riadenie devízových pozícií zodpovedá oddelenie Treasury a finančných inštitúcií. Devízové pozície monitoruje oddelenie kontroly rizika.

Hodnoty v riziku z pozícií v cudzej mene

v tis. EUR	2019	2020
Minimálne hodnoty	437	170
Maximálne hodnoty	731	559
Priemerné hodnoty	595	386
Hodnota ku koncu roka	**699**	**559**

Zobrazená hodnota v riziku z pozícií v cudzej mene sa vypočítava pomocou historickej simulácie na základe zmien trhových cien pozorovaných za posledných 1 000 dní s dobou držania 90 dní a úrovňou spoľahlivosti 95 %.

(46.1) Devízové riziko – otvorená devízová pozícia

v tis. 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) Riziko likvidity a riadenie rizika likvidity (ILAAP)

Riziko likvidity je spojené s rizikom neschopnosti splniť súčasné alebo budúce platobné záväzky v plnej výške alebo včas. Patrí sem aj riziko, že refinančné prostriedky možno získať len za zvýšené trhové sadzby (refinančné riziko) a že aktíva možno zlikvidovať len s diskontom oproti trhovým cenám (trhové likvidačné riziko).

Riadenie rizika likvidity

1) Oddelenie Treasury a finančné inštitúcie/skupina peňažný a devízový obchod
2) Výbor pre riadenie aktív a pasív
3) Oddelenie kontrolingu a účtovníctva/kontroly rizika

Princípy riadenia likvidity

ILAAP je základnou súčasťou procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) a jeho cieľom je zabezpečiť primeranú likviditu a účinné riadenie rizika likvidity. BKS Bank má jasne definované zásady riadenia rizika likvidity, ktoré sú zakotvené v stratégii rizika a v rámci ILAAP.

Diverzifikácia refinančného profilu podľa kategórií investorov, produktov a splatností je pre riadenie likvidity nevyhnutná. Riadenie politiky obchodných podmienok v oblasti obchodovania s klientmi vychádza okrem iného z nariadenia o riadení rizika a z neho vychádzajúcich usmernení EBA.

V rámci sofistikovaného oceňovania prevodu finančných prostriedkov sa určujú náklady, ktoré vzniknú pri refinancovaní finančných produktov. Tie sa prideľujú v kalkulácii nákladov na produkt a v účtovníctve ziskových stredísk. Riadenie vnútrodennej likvidity sa vykonáva pomocou kontroly denných prílevov a odlevov. Vychádza z informácií o transakciách ovplyvňujúcich likviditu. Patria sem dispozície platobných transakcií, ako aj predbežné informácie z oddelenia predaja o čakajúcich transakciách klientov, z back office cenných papierov o platobných tokoch z vlastných emisií a z pokladnice o transakciách s cennými papiermi a transakciách na peňažnom trhu. Špičky likvidity sa vyrovnávajú požičiavaním alebo investovaním peňazí v OeNB alebo na medzibankovom trhu. Riadenie vnútrodennej likvidity je založené na vopred stanovených limitoch, ktorých využitie sa určuje, analyzuje a vykazuje na dennej báze.

Strednodobú a dlhodobú likviditu, ako aj likviditnú rezervu riadi výbor pre riadenie aktív a pasív. Skupina rizikového kontrolingu je zodpovedná za kontrolu rizika likvidity s cieľom zabezpečiť dodržiavanie stanovených zásad, postupov a limitov.

Vykazovanie sa uskutočňuje denne, týždenne, mesačne a štvrťročne. Ak sa zistí mimoriadny vývoj alebo sa dosiahnu určité úrovne/limity predbežného varovania, podávajú sa predstavenstvu zodpovedajúce ad-hoc správy.

BKS Bank má komplexný systém limitov (limit na pásmo splatnosti, Time-to-Wall-Limit), ktorý poskytuje rýchly prehľad o aktuálnej situácii. Analýzy sú doplnené záťažovými testami, ktoré delíme na scenáre pre celý trh, scenáre pre jednotlivé inštitúcie a kombinované záťažové scenáre.

Refinancovanie sa uskutočňuje predovšetkým v eurách. V prípade cudzích mien sa zameriava najmä na zabezpečenie refinancovania úverov denominovaných vo švajčiarskych frankoch pomocou strednodobých až dlhodobých swapov na kapitálovom trhu.

Kľúčové údaje pre riadenie rizika likvidity

	2019	2020
Koncentrácia vkladov	0,38	0,38
Pomer úverov a vkladov (LDR)	91,2 %	85,7 %
Ukazovateľ krytia likvidity (LCR)	151,8 %	158,1 %
Ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR)	112,4 %	117,2 %

(47.1) Oprávnené zábezpeky

v tis. EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Cenné papiere uložené v OeNB	736 658	750 414
Cenné papiere uložené v Clearstream	47 081	47 279
Cenné papiere uložené v Euroclear	71 854	89 053
Úverové pohľadávky postúpené OeNB	336 629	410 014
Úverové pohľadávky postúpené Národnej banke Slovinska	41 396	39 732
Celkové akceptovateľné zábezpeky ECB	**1 233 618**	**1 336 492**
s odpočítaním blokády tendra OeNB	–297 863	–349 057
s odpočítaním EUREX Repo	–3 148	–3 173
Celkové voľné zábezpeky akceptovateľné v ESCB	**932 607**	**984 262**
Hotovosť	88 005	85 329
Zostatky OeNB	376 717	929 705
Rezerva likvidity	**1 397 329**	**1 999 296**
Ostatné cenné papiere	50 918	55 259
Vyvažovacia kapacita	**1 448 247**	**2 054 555**

(47.2) Vývoj štruktúr refinancovania

v tis. EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Sporiace vklady	1 413 530	1 401 674
Ostatné vklady zákazníkov	4 400 437	5 140 571
Sekuritizované záväzky	623 792	647 463
Podriadený kapitál	230 584	209 583
Záväzky voči úverovým inštitúciám	689 224	899 929

(47.3) Derivátové a nederivátové záväzky na základe peňažných tokov v roku 2020

v tis. EUR	Účtovné hodnoty	Zmluvné peňažné toky[1)]	< 1 mesiac	1 mesiac až 1 rok	1 – 5 rokov	> 5 rokov
Nederivátové záväzky	**8 299 220**	**8 372 603**	**442 573**	**2 823 460**	**1 336 805**	**3 769 765**
- Vklady od úverových inštitúcií	899 929	893 277	263 352	217 622	376 881	35 422
- Vklady od zákazníkov	6 542 245	6 529 187	162 050	2 526 240	587 581	3 253 316
- Sekuritizované záväzky	647 463	691 861	17 171	70 192	287 868	316 630
- Podriadené záväzky	209 583	258 279	–	9 406	84 476	164 397
Derivátové záväzky	**13 711**	**6 273**	**2 106**	**1 989**	**1 460**	**718**
- Deriváty v bankovej knihe	13 711	6 273	2 106	1 989	1 460	718
Celkom	**8 312 931**	**8 378 876**	**444 679**	**2 825 449**	**1 338 265**	**3 770 482**

[1)] Bez odúročenia

Derivátové a nederivátové záväzky na základe peňažných tokov v roku 2019

v tis. EUR	Účtovné hodnoty	Zmluvné peňažné toky[1)]	< 1 mesiac	1 mesiac až 1 rok	1 – 5 rokov	> 5 rokov
Nederivátové záväzky	**7 357 567**	**7 463 082**	**913 028**	**2 758 542**	**932 203**	**2 859 309**
- Vklady od úverových inštitúcií	689 224	699 927	177 548	281 159	192 751	48 469
- Vklady od zákazníkov	5 813 967	5 811 358	733 661	2 358 585	406 145	2 312 967
- Sekuritizované záväzky	623 792	673 607	1 819	59 454	268 265	344 068
- Podriadené záväzky	230 584	278 190	–	59 343	65 042	153 804
Derivátové záväzky	**10 848**	**3 841**	**294**	**1 785**	**1 190**	**572**
- Deriváty v bankovej knihe	10 848	3 841	294	1 785	1 190	572
Celkom	**7 368 415**	**7 466 923**	**913 322**	**2 760 327**	**933 393**	**2 859 880**

[1)] Bez odúročenia

(48) Operatívne riziko a riziká IKT podľa kategórií udalostí

Pojem operatívne riziko používame na označenie rizika strát, ktoré môžu byť spôsobené neprimeranými alebo nefunkčnými internými postupmi, osobnými a systémovými chybami alebo vonkajšími faktormi. Ďalšími typmi rizík, ktoré úzko súvisia s operatívnym rizikom, sú riziko straty dobrej povesti, riziko správania, modelové riziko a riziko informačných a komunikačných technológií (IKT).

Hodnotenie rizika sa vykonáva každé tri roky. V rámci tohto procesu sú viac ako 100 manažérom v celej skupine kladené otázky súvisiace s ich hodnotením rizika v oblasti operatívneho rizika.

Operatívne riziká sú v BKS Bank AG a vo všetkých jej domácich a zahraničných dcérskych spoločnostiach obmedzené pomocou primeraného systému vnútornej kontroly, ktorý sa neustále rozvíja. To zahŕňa veľké množstvo organizačných opatrení, od vhodného oddelenia funkcií v procesoch účtovania (oddelenie front office a back office, princíp dvojitej kontroly) cez komplexné vnútorné pravidlá a pravidelné kontroly až po plány pre mimoriadne situácie a systémy samoauditu.

Rizikám v oblasti informačných a komunikačných technológií (IKT) čelíme pomocou profesionálneho riadenia bezpečnosti IT v našej spoločnosti 3 Banken IT GmbH, ktorá je spoločná so sesterskými bankami a pomocou rozsiahlych opatrení na ochranu a bezpečnosť údajov, pričom zabezpečujeme aj profesionálne riadenie kontinuity prevádzky. Oddelenie vnútorného auditu pravidelne preveruje primeranosť týchto preventívnych opatrení.

Všetky podnikové procesy sú prepojené s informačnými a komunikačnými technológiami a preto je riadenie IKT také dôležité. Riadenie IKT zahŕňa zásady, postupy a opatrenia, ktoré zabezpečujú, aby stratégia IKT podporovala

obchodnú stratégiu a aby sa pomocou používaného hardvéru a softvéru plnili obchodné ciele, zodpovedne využívali zdroje a primerane monitorovali riziká.

Na komplexné riadenie operatívnych rizík na celkovej úrovni banky je zriadený výbor pre operatívne riziko, ktorý zasadá raz za štvrťrok. Rizikový kontroling je zodpovedný za meranie a definovanie rámca operatívneho rizika, zatiaľ čo zodpovednosť za implementáciu opatrení na minimalizáciu rizika nesú útvary, ktoré podstupujú riziko.

Operatívne riziko a riziká IKT

1) Oddelenie kontrolingu a účtovníctva/kontroly rizika
2) Výbor pre prevádzkové riziko

Rovnako ako v predchádzajúcich rokoch sa ako základ pre regulačné krytie operatívneho rizika použil štandardný prístup. Regulatórna kapitálová požiadavka v sledovanom roku predstavovala 28,9 mil. EUR (predchádzajúci rok: 26,2 mil. EUR). Toto bolo kompenzované efektívnou výškou straty po zohľadnení spätných náhrad škody vo výške -0,5 mil. EUR (2019: 1,9 mil. EUR). Záporná hodnota vyplýva zo zrušenia rezerv z predchádzajúcich rokov.

Operatívne riziko a riziká IKT podľa kategórií udalostí

v tis. EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Podvod	67	104
Pracovné postupy a istota zamestnania	68	408
Zákazníci, produkty, obchodné postupy	1 453	–1 324
Škody na majetku	27	15
Systémové chyby	10	7
Spracovanie, distribúcia a riadenie procesov	315	299

V dôsledku covidu-19 boli v BKS Bank v roku 2020 identifikované prevádzkové straty vo výške 143-tis. EUR. BKS Bank kvantifikuje riziká a straty spojené s pandémiou na základe správy EBA o implementácii vybraných usmernení v súvislosti s covidom-19. V tejto súvislosti sa výdavky vzniknuté po 30. januári 2020, ktoré slúžili na obnovenie a udržanie obchodnej činnosti, vykazujú ako prevádzkové riziká. Ide najmä o výdavky na nákup ochranných pomôcok pre zamestnancov a zákazníkov, prvotné vybavenie maskami a dezinfekčnými prostriedkami a niektoré náklady na IKT.

(49) Makroekonomické riziko

Makroekonomické riziko opisuje nebezpečenstvo negatívnych makroekonomických zmien a z toho vyplývajúce riziká, ktoré by mohli vzniknúť pre BKS Bank. Vývoj makroekonomického prostredia sa priebežne prehodnocuje pomocou súboru kľúčových údajov, ktoré sa prerokúvajú vo výboroch a mapujú v našich rizikových modeloch. Makroekonomické riziká a ich vplyv na úverové riziko sa v dôsledku pandémie považujú za vysoké. S cieľom riadiť a kontrolovať riziká sme v roku 2020 zaviedli v riadení rizika úzkoprofilové kontroly vo forme priebežne upravovaných analýz scenárov a predvolených ukazovateľov vedúcich k zlyhaniu.

(50) Riziko nadmerného zadlženia

Riziko nadmernej zadlženosti naznačuje nebezpečenstvo vysokej zadlženosti, ktorá by mohla mať negatívny vplyv na obchodné operácie BKS Bank. Okrem prípadných potrebných úprav obchodného plánu by sa mohli vyskytnúť aj prekážky pri refinancovaní, ktoré by si mohli vynútiť predaj aktív v núdzovej situácii, čo by mohlo viesť k stratám alebo úpravám ocenenia zostávajúcich aktív.

Riziko nadmerného zadlženia sa meria ukazovateľom zadlženosti (Leverage Ratio). Ukazovateľ zadlženosti je podielom miery kapitálu (základný kapitál) a miery celkovej rizikovej pozície a na konci roka predstavoval 8,0 % (v predchádzajúcom roku: 7,8 %). To znamená, že ukazovateľ zadlženosti je výrazne vyšší ako regulačné minimum 3 %.

(51) Riziká ESG

Riziká ESG alebo riziká udržateľnosti sú udalosti alebo podmienky v environmentálnej, sociálnej oblasti alebo v oblasti správy a riadenia spoločnosti, ktoré môžu mať skutočný alebo potenciálny významný nepriaznivý vplyv na stav majetku, financií a výnosov alebo dobré meno spoločnosti.

V súlade s tým musí BKS Bank predchádzať rizikám ESG, resp. udržateľnosti a aktívne ich riadiť. Riziká udržateľnosti sú riadené v rámci riadenia jednotlivých druhov rizika v BKS Bank. Zásady politiky riadenia rizík udržateľnosti, najmä rizík súvisiacich s klímou, sa vzťahujú na rôzne úrovne riadenia a kategórie rizika v BKS Bank.

(52) Ostatné riziká

Ostatné druhy rizika, ktoré sú v súčasnosti v BKS Bank klasifikované ako nevýznamné, sú zhrnuté v kategórii ostatné riziká. Patria medzi ne:

- Riziká vyplývajúce z nových druhov podnikania a významných štrukturálnych zmien.
- Reputačné riziká
- Riziká zostatkovej hodnoty v lízingovej činnosti
- Riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu
- Riziká vyplývajúce z obchodného modelu banky
- Systémové riziká a riziká vyplývajúce z financovania tieňových bánk
- Riziká spojené s vlastným kapitálom
- Behaviorálne riziká
- Modelové riziká vyplývajúce z používania modelov na kvantifikáciu trhových cien a úverových rizík

Doplňujúce údaje

(53) Reálna hodnota

Finančný majetok a záväzky oceňované reálnou hodnotou

31. 12. 2020

v tis. EUR	Úroveň 1 "Trhová hodnota"	Úroveň 2 "Na základe trhovej hodnoty"	Úroveň 3 "Metóda interného oceňovania"	Reálna hodnota spolu
Aktíva				
Pohľadávky voči zákazníkom				
• v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	-	-	56 730	56 730
• v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	-	-	75 650	75 650
Obchodné aktíva (deriváty)	-	10 527	-	10 527
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	-	-	-	
• v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	44	-	-	44
• v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	21 152	-	-	21 152
• v reálnej hodnote OCI	67 245	-	1 018	68 263
Podielové práva a ostatné neúročené cenné papiere	-	-	-	
• v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	56 734	-	-	56 734
• v reálnej hodnote OCI	5 460	3 841	87 392	96 693
Pasíva	-	-	-	
Sekuritizované záväzky - v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	-	-	63 429	63 429
Obchodné pasíva	-	13 711	-	13 711

Vo vykazovanom roku nedošlo k žiadnej reklasifikácii medzi jednotlivými úrovňami.

31. 12. 2019

v tis. EUR	Úroveň 1 "Trhová hodnota"	Úroveň 2 "Na základe trhovej hodnoty"	Úroveň 3 "Metóda interného oceňovania"	Reálna hodnota spolu
Aktíva				
Pohľadávky voči zákazníkom				
• v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	-	-	58 356	58 356
• v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	-	-	79 078	79 078
Obchodné aktíva (deriváty)	-	8 755	-	8 755
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom			-	
• v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	50	-	-	50
• v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	21 586	-	-	21 586
• v reálnej hodnote OCI	69 701	-	1 018	70 720
Podielové práva a ostatné neúročené cenné papiere				
• v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	43 687	-	-	43 687
• v reálnej hodnote OCI	4 053	4 094	84 042	92 190
Pasíva				
Sekuritizované záväzky - v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)# 1#	-	-	84 237	84 237
Obchodné pasíva	-	10 848	-	10 848

V predchádzajúcom roku nedošlo k žiadnej reklasifikácii medzi jednotlivými úrovňami.

Úroveň 3: Pohyby finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou v roku 2020

v tis. EUR	Pohľadávky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	Pohľadávky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	Dlhopisy a ostatné cenné papiere s pevným výnosom v reálnej hodnote OCI	Majetkové cenné papiere a ostatné neúročenécen népapiere v reálnej hodnote OCI	Sekuritizované záväzkyv reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát
Stav 1. 1. 2020	79 078	58 356	1 018	84 042	84 237
Výkaz ziskov a strát[1)]	977	301			-140
Zmena členenia					
Ostatný súhrnný zisk				-12	-668
Nákupy/prírastky		12 743		3 400	
Predaj/splácanie	–4 405	–14 670		-38	–20 000
Stav 31. 12. 2020	**75 650**	**56 730**	**1 018**	**87 392**	**63 429**

[1)] Zmeny ocenenia vykonané vo výkaze ziskov a strát; Vykazované v položke Výsledok z finančných nástrojov určených v reálnej hodnote a v položke Výsledok z finančných aktív, ktoré sa oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)

Úroveň 3: Pohyby finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou v roku 2019

v tis. EUR	Pohľadávky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	Pohľadávky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	Dlhopisy a ostatné cenné papiere s pevným výnosom v reálnej hodnote OCI	Majetkové cenné papiere a ostatné neúročenécen népapiere v reálnej hodnote OCI	Sekuritizované záväzkyv reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát
Stav 1. 1. 2019	85 287	54 750	-	81 973	84 744
Výkaz ziskov a strát[1)]	442	-740	-	-	-507
Zmena členenia	-	-	-	-	-
Ostatný súhrnný zisk	-	-	-	4 827	-
Nákupy/prírastky	-	12 988	1 018	700	-
Predaj/splácanie	–6 651	–8 642	-	–3 458	-
Stav 31. 12. 2019	**79 078**	**58 356**	**1 018**	**84 042**	**84 237**

[1)] Zmeny ocenenia vykonané vo výkaze ziskov a strát; Vykazované v položke Výsledok z finančných nástrojov určených v reálnej hodnote a v položke Výsledok z finančných aktív, ktoré sa oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)

Zásady oceňovania a kategorizácia

Reálne hodnoty prezentované v kategórii Úroveň 1 Trhové hodnoty boli ocenené pomocou kótovaných trhových cien na aktívnych trhoch (burza cenných papierov).

Ak nie sú k dispozícii žiadne trhové hodnoty, reálna hodnota sa určuje pomocou štandardných modelov trhového oceňovania založených na pozorovateľných vstupných faktoroch alebo trhových údajoch a vykazuje sa v kategórii Úroveň 2 Na základe trhových údajov (napr. diskontovaním budúcich peňažných tokov finančných nástrojov). Reálne hodnoty vykázané v tejto kategórii boli vo všeobecnosti ocenené pomocou trhových údajov, ktoré sú pre dané aktívum alebo záväzok zistiteľné (napr. výnosová krivka, výmenné kurzy). Na ocenenie položiek v kategórii Úroveň 2 sa vo všeobecnosti používala metóda súčasnej hodnoty.

V kategórii Úroveň 3 Interné metódy oceňovania sa ocenenie jednotlivých finančných nástrojov určuje na základe vlastných všeobecne platných metód oceňovania. Sekuritizované záväzky v kategórii Úroveň 3 sa vo všeobecnosti oceňovali pomocou trhových údajov pozorovateľných pre daný záväzok (napr. výnosová krivka, výmenné kurzy).

Ovplyvňujúcimi faktormi, ktoré nie sú pozorovateľné na trhu pre oceňovanie položiek v kategórii Úroveň 3, sú úpravy úverového ratingu klientov alebo samotnej BKS Bank pre sekuritizované záväzky na základe interných

ratingových postupov a z nich odvodené úverové rozpätia. Na ocenenie položiek v kategórii Úroveň 3 sa vo všeobecnosti používala metóda súčasnej hodnoty.

Zmeny v kategorizácii

Reklasifikácie v jednotlivých kategóriách sa vykonávajú, ak trhové hodnoty (Úroveň 1) alebo spoľahlivé vstupné faktory (Úroveň 2) už nie sú k dispozícii alebo ak sú trhové hodnoty (Úroveň 1) pre jednotlivé finančné nástroje novo dostupné (napr. IPO).

Zmeny v úverovej bonite pohľadávok a záväzkov vykazovaných v reálnej hodnote

Zmena reálnej hodnoty vyplývajúca z rizika zlyhania cenných papierov a úverov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa určuje na základe interného úverového ratingu finančného nástroja a zostávajúcej doby do splatnosti. V prípade záväzkov oceňovaných v reálnej hodnote sa zmena rizika zlyhania vo vykazovanom období určuje pomocou krivky financovania špecifickej pre BKS Bank a zostávajúcej doby splatnosti finančného nástroja. Zmena úverovej bonity pohľadávok voči klientom vykázaných v reálnej hodnote mala vo vykazovanom období roku 2020 vplyv na trhovú hodnotu vo výške 0,5 mil. EUR (predchádzajúci rok: -0,9 mil. EUR). Zmena úverovejbonity BKS Bank pri sekuritizovaných záväzkoch vykázaných v reálnej hodnote mala vo vykazovanom období roku 2020 vplyv na trhovú hodnotu vo výške -0,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: -0,4 mil. EUR).

Analýza senzitivity

Výsledkom analýzy citlivosti pohľadávok voči klientom oceňovaných reálnou hodnotou za predpokladu zlepšenia alebo zhoršenia úverovej bonity o 10 bázických bodov v úverovom rozpätí je kumulatívny výsledok ocenenia vo výške 0,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,4 mil. EUR). Analýza predpokladaného zlepšenia alebo zhoršenia úverovejbonity BKS Bank o 10 bázických bodov v úverovom rozpätí by viedla ku kumulatívnemu výsledku ocenenia sekuritizovaných záväzkov určených v reálnej hodnote vo výške 0,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,4 mil. EUR).

Z kapitálových nástrojov úrovne 3 v hodnote 26,9 mil. EUR (predchádzajúci rok: 21,7 mil. EUR) je úroková sadzba významným nepozorovateľným parametrom. Zvýšenie úrokovej sadzby o 50 bázických bodov znižuje reálnu hodnotu o 1,5 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,4 mil. EUR). Pokles úrokovej sadzby o 50 bázických bodov vedie k zvýšeniu reálnej hodnoty o 1,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,6 mil. EUR). Pri právach na akcie úrovne 3 (kapitálové investície) vo výške 49,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 52,4 mil. EUR) vedie zmena externých cenových kotácií o 10 % k zmene reálnej hodnoty o 3,9 mil. EUR (predchádzajúci rok: 4,0 mil. EUR). Pri kapitálových nástrojoch úrovne 3 vo výške 10,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 9,2 mil. EUR), je účtovné vlastné imanie významným nepozorovateľným parametrom. Zvyšok odráža nevýznamné menšinové podiely, pre ktoré sa nevykonalo ocenenie reálnou hodnotou.

Finančný majetok a záväzky neúčtované v reálnej hodnote

31. 12. 2020

v tis. EUR	Úroveň 1 "Trhová hodnota	Úroveň 2 "Na základe trhovej hodnoty"	Úroveň 3 "Metóda interného oceňovania"	Reálna hodnota spolu	Účtovná hodnota k 31.12.2020
Aktíva					
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám[1)]			282 990	282 990	282 769
Pohľadávky voči zákazníkom[1)]			6 477 780	6 477 780	6 437 585
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	886 644			886 644	829 190
Pasíva					
Záväzky voči úverovým inštitúciám			893 553	893 553	899 929
Záväzky voči zákazníkom			6 545 783	6 545 783	6 542 245
Sekuritizované záväzky	178 118	356 913	64 236	599 267	584 034
Podriadený kapitál	184 170	3 428	27 286	214 884	209 583

[1)] Znížené o EWB/ECL

31. 12. 2019

v tis. EUR	Úroveň 1 "Trhová hodnota	Úroveň 2 "Na základe trhovej hodnoty"	Úroveň 3 "Metóda interného oceňovania"	Reálna hodnota spolu	Účtovná hodnota k 31.12.2019
Aktíva					
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám[1)]	-	-	200 272	200 272	200 215
Pohľadávky voči zákazníkom[1)]	-	-	6 237 762	6 237 762	6 150 619
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	853 379	-	-	853 379	797 761
Pasíva					
Záväzky voči úverovým inštitúciám	-	-	686 495	686 495	689 224
Záväzky voči zákazníkom	-	-	5 815 920	5 815 920	5 813 967
Sekuritizované záväzky	174 003	301 079	81 163	556 244	539 555
Podriadený kapitál	207 211	3 428	26 519	237 158	230 584

[1)] Znížené o EWB/ECL

(54) Finančné investície do nástrojov vlastného kapitálu

S výnimkou akcií investičných fondov vo vlastnom portfóliu skupiny BKS Bank sú všetky kapitálové nástroje oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok (FV OCI) v súlade s IFRS 9, keďže sa pre ne uplatňuje opcia na oceňovanie reálnou hodnotou OCI. Okrem malého počtu majetkových účastí s účtovnou hodnotou 5,5 mil. EUR (predchádzajúci rok: 4,1 mil. EUR) ide najmä o ostatné investície, ako aj o dcérske spoločnosti, ktoré nie sú konsolidované z dôvodu nevýznamnosti.

Možnosť oceňovania reálnou hodnotou OCI bola zvolená preto, lebo tieto kapitálové nástroje predstavujú finančné investície, ktoré sa plánujú dlhodobo držať.

Predaj akcií a predaj ostatných investícií nemali v rozpočtovom roku 2020 žiadne významné účinky.

Prezentácia významných ostatných investícií

v tis. EUR	Reálna hodnota k 31. 12. 2019	Dividendový výnos vykázaný v roku 2019	Reálna hodnota k 31. 12. 2020	Dividendový výnos vykázaný v roku 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	-
Ostatné strategické podiely	2 468	287	2 341	315
Celkom	**88 137**	**6 267**	**91 233**	**4 450**

(55) Zisky/Straty podľa kategórie oceňovania

v tis. EUR	2019	2020
Príjmy z úrokov	1 789	1 661
Zisky/Straty vykázané vo výkaze ziskov a strát	6 316	4 096
Zisk z FV[1] oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (povinný)	**8 105**	**5 757**
Príjmy z úrokov	2 391	1 759
Úrokové náklady	-2 010	-1 935
Zisky/Straty vykázané vo výkaze ziskov a strát	-1 586	457
Zisky/Straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	355	668
Zisk z FI[2] oceňovaný v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určený)	**-850**	**949**
Príjmy z úrokov	151 676	153 111
Čistý príjem z provízií	41 177	44 602
Zisky/straty vykázané vo výkaze ziskov a strát	234	2 232
Zisk z FV oceneného amortizovanou hodnotou	**193 087**	**199 945**
Príjmy z úrokov	6 708	4 832
Zisky/straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	5 638	-815
Zisk z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (určené)	**12 346**	**4 017**
Príjmy z úrokov	529	618
Zisky/Straty vykázané vo výkaze ziskov a strát	-58	-40
Zisky/AStraty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	2 124	665
Zisk z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	**2 595**	**1 243**
Úrokové náklady	-27 320	-26 767
Zisky/Straty vykázané vo výkaze ziskov a strát	-	-
Zisk z finančných záväzkov oceňovaných amortizovanou hodnotou	**-27 320**	**-26 767**

[1] FV = Finančné aktíva
[2] FI = Finančné nástroje

(56) Informácie o podieloch v iných spoločnostiach

Spomedzi spoločností účtovaných metódou vlastného imania sú Oberbank AG a BTV AG zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky z nasledujúcich dôvodov, hoci nedosiahli 20 % hranicu účasti: Medzi BKS Bank, BTV AG a Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H. existuje syndikátna zmluva o účasti v Oberbank AG a medzi BKS Bank AG, Oberbank AG, Generali 3Banken Holding AG a Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H. syndikátna zmluva o účasti v BTV AG. Tie otvárajú možnosť podieľať sa na rozhodnutiach o finančnej a obchodnej politike inštitúcií v rámci 3 Banken Gruppe bez kontrolného vplyvu.

Oberbank AG a BTV AG boli zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky s dátumom vykazovania 30. september 2020, keďže hodnoty konsolidovanej účtovnej závierky podľa IFRS nie sú ku koncu roka k dispozícii z dôvodu časovej tiesne.

Pridružené spoločnosti

Hodnoty v každom prípade od 31. 12.	Typ vzťahu	Sídlo spoločnosti	Hlasovacie práva v % 2019	Hlasovacie práva v % 2020	Podiel kapitálu v % 2019	Podiel kapitálu v % 2020	Reálna hodnota podielu 2019	Reálna hodnota podielu 2020
Oberbank AG	Strategická účasť na zabezpečení nezávislosti	Linz	15,2	14,2	14,2	14,2	477 959	421 442
BTV AG	Strategická účasť na zabezpečení nezávislosti	Innsbruck	14,7	14,7	13,6	14,0	133 305	141 881

Finančné informácie o podstatných pridružených spoločnostiach

v mil. EUR	Oberbank AG 31. 12. 2019	Oberbank AG 31. 12. 2020	BTV AG 31. 12. 2019	BTV AG 31. 12. 2020
Čistý úrokový výnos	345,8	336,9	139,9	130,9
Čistý príjem z provízií	163,0	170,7	49,4	54,6
Konsolidovaný čistý zisk po zdanení	216,1	123,5	126,7	53,0
Súvaha celkom	22 829,0	24 432,9	12 549,2	13 969,5
Pohľadávky voči zákazníkom po zohľadnení rezerv na riziká	16 570,2	17 264,7	7 938,3	8 026,1
Vlastný kapitál	2 960,5	3 038,9	1 749,3	1 786,9
Primárne fondy	14 166,0	15 426,9	8 936,6	9 649,1
• z toho sporiace vklady	2 697,4	2 660,9	1 390,7	1 530,8
• z toho sekuritizované záväzky vrátane podriadeného kapitálu	2 185,4	2 339,8	1 420,7	1 389,6
Prijaté dividendy (v tis. EUR)	5 519	903	1 387	572

Spoločná dohoda – spoločná činnosť

Podľa IFRS 11 sa má ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) klasifikovať ako spoločná prevádzka a proporcionálne zahrnúť do konsolidačného celku. ALGAR spoločne spravujú Oberbank AG, BTV AG a BKS Bank AG a slúži na zabezpečenie rizík z veľkých úverov partnerských bánk. Do každej banky je delegovaný jeden výkonný riaditeľ a spoločné zastupovanie vykonávajú dvaja výkonní riaditelia. Valné zhromaždenie vždy prijíma uznesenia jednomyseľne. Finančné informácie o spoločnosti ALGAR sú menej dôležité.

Nekontrolné podiely

Nekontrolné podiely predstavujú minimálny podiel v skupine BKS Bank, preto sa z dôvodu nevýznamnosti nezverejňujú.

(57) Zverejňovanie informácií o vzťahoch k spriaznenym spoločnostiam a osobám

Nasledujúce tabuľky obsahujú povinné zverejnenia podľa § 245a rakúskeho Podnikového zákonníka (UGB) a IAS 24 o vzťahoch BKS Bank so spriaznenými spoločnosťami a osobami. Spoločnosti alebo osoby sa považujú za spriaznené, ak môžu vykonávať kontrolný alebo významný vplyv na spoločnosť. Členovia vedenia podľa IAS 24.9 sú osoby, ktoré sú priamo alebo nepriamo oprávnené a zodpovedné za plánovanie, riadenie a dohľad nad činnosťou spoločnosti, pričom okrem členov predstavenstva a dozornej rady BKS Bank AG je potrebné zahrnúť aj riaditeľov dcérskych spoločností.

Zverejňovanie informácií o vzťahoch k spriazneným spoločnostiam a osobám

	Výška nesplatených zostatkov ku dňu		Záruky prijaté k		Záruky poskytnuté k	
v tis. EUR	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**	**31. 12. 2019**	**31. 12. 2020**
Nekonsolidované dcérske spoločnosti						
• Pohľadávky	24 529	35 920	-	-	-	-
• Záväzky	4 003	5 838	-	-	-	-
Pridružené spoločnosti						
• Pohľadávky	4 425	5 874	-	-	-	-
• Záväzky	3 690	34 785	-	-	-	-
Členovia vedenia						
• Pohľadávky	1 113	1 012	-	-	-	-
• Záväzky	2 361	2 979	-	-	-	-
Ostatné spriaznené strany						
• Pohľadávky	173	491	-	-	-	-
• Záväzky	805	750	-	-	-	-

Transakcie so spriaznenými spoločnosťami a osobami sa uskutočňujú za bežných trhových podmienok. V účtovnom roku neboli vytvorené žiadne rezervy na pochybné pohľadávky a žiadne náklady na nedobytné alebo pochybné pohľadávky voči spriazneným spoločnostiam a osobám.

Zverejňovanie informácií o vzťahoch k spriazneným osobám

v tis. EUR	**43830**	**31. 12. 2020**
Priemerný počet zamestnancov	**1 032**	**1 009**
• z toho robotníci	55	32
• z toho platení zamestnanci	977	977
Priemerný počet zamestnancov proporcionálne konsolidovaných spoločností	**3 605**	**3 582**
Odmeňovanie predstavenstva		
• Odmeňovanie aktívnych členov predstavenstva	1 490	1 688
• Odmeny bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých	805	820
Odmeňovanie dozornej rady		
• Odmeňovanie aktívnych členov dozornej rady	230	283
• Odmeny bývalých členov dozornej rady a ich pozostalých	-	-
Kompenzácie manažmentu podľa IAS 24	**1 721**	**1 989**
• Odmena za krátkodobé služby	1 519	1 762
• Odmena za služby po skončení pracovného pomeru	202	227
• Odmena za iné dlhodobé služby	-	-
• Odmena za ukončenie pracovného pomeru	-	-
• Platba na základe akcií	-	-
Poskytnuté zálohy a úvery		
• Preddavky a pôžičky poskytnuté členom predstavenstva	20	17
• Preddavky a pôžičky poskytnuté členom dozornej rady	184	141
Výdavky na odstupné a dôchodky		
• Výdavky na odstupné a dôchodky členov predstavenstva	194	-3
• Výdavky na odstupné a dôchodky ostatných zamestnancov	5 561	6 856

Všetky zálohy a pôžičky poskytnuté členom predstavenstva alebo dozornej rady, resp. vklady od nich prijaté sa uskutočnili za bežných trhových podmienok.

(58) Vykazovanie podľa segmentov

Vykazovanie podľa segmentov vychádza zo štruktúry skupiny, ktorá je základom interného systému manažérskeho výkazníctva.

Výsledok segmentu v roku 2020

v tis. EUR	Súkromní zákazníci	Firemní zákazníci	Finančné trhy	Iné	Celkom
Čistý úrokový výnos	28 818	106 903	26 800	3 949	166 469
• z toho výsledok hospodárenia spoločností účtovaných metódou vlastného imania	-	-	30 903	-	30 903
Zabezpečenie rizík	-389	-24 344	-292	-	-25 026
Čistý príjem z provízií	28 926	34 957	-161	625	64 347
Čistý príjem z obchodovania	-	-	2 231	-	2 231
Administratívne výdavky	-53 921	-51 795	-10 453	-6 984	-123 154
Zostatok ostatných prevádzkových výnosov resp. výdavkov	1 388	851	-53	-6 663	-4 477
Výsledok z finančných aktív/pasív	156	-1 007	5 364	-	4 514
Čistý zisk pred zdanením	**4 977**	**65 565**	**23 436**	**-9 074**	**84 904**
Ø rizikovo vážené aktíva	947 685	3 448 292	643 215	158 852	5 198 044
Ø pridelený vlastný kapitál	115 618	420 692	755 078	40 711	1 332 098
Záväzky segmentu	3 285 382	4 628 755	1 719 200	223 140	9 856 477
ROE na základe čistého zisku	**4,3 %**	**15,6 %**	**3,1 %**	**-**	**6,4 %**
Cost-Income-Ratio (Pomer nákladov a príjmov)	**91,2 %**	**36,3 %**	**36,3 %**	**-**	**53,9 %**
Risk-Earnings-Ratio (Pomer rizika a zisku)	**1,4 %**	**22,8 %**	**1,1 %**	**-**	**15,0 %**

Výsledok segmentu v roku 2019

v tis. EUR	Súkromní zákazníci	Firemní zákazníci	Finančné trhy	Iné	Celkom
Čistý úrokový výnos	27 646	105 754	44 935	3 423	181 758
• z toho výsledok hospodárenia spoločností účtovaných metódou vlastného imania	-	-	45 915	-	45 915
Zabezpečenie rizík	268	-18 739	-111	-	-18 582
Čistý príjem z provízií	25 671	32 148	-278	680	58 221
Čistý príjem z obchodovania	-	-	1 244	-	1 244
Administratívne výdavky	-53 462	-51 838	-8 402	-7 254	-120 956
Zostatok ostatných prevádzkových výnosov resp. výdavkov	1 643	417	219	-4 506	-2 227
Výsledok z finančných aktív/pasív	-125	628	3 159	-	3 662
Čistý zisk pred zdanením	**1 641**	**68 369**	**40 766**	**-7 658**	**103 118**
Ø rizikovo vážené aktíva	727 159	3 390 382	782 898	110 908	5 011 347
Ø pridelený vlastný kapitál	88 089	409 917	730 120	27 997	1 256 123
Záväzky segmentu	2 971 204	4 167 239	1 492 342	226 811	8 857 596
ROE na základe čistého zisku	**1,9 %**	**16,7 %**	**5,6 %**	**-**	**8,2 %**
Cost-Income-Ratio (Pomer nákladov a príjmov)	**97,3 %**	**37,5 %**	**18,2 %**	**-**	**50,7 %**
Risk-Earnings-Ratio (Pomer rizika a zisku)	**-**	**17,7 %**	**0,2 %**	**-**	**10,2 %**

Metóda: Čistý úrokový výnos sa člení podľa metódy trhovej úrokovej miery. Vzniknuté náklady sa pripisujú jednotlivým divíziám podľa ich pôvodu. Štrukturálny príspevok je pridelený segmentu finančných trhov. Kapitál sa

prideľuje v súlade s regulačnými požiadavkami. Priemerný alokovaný kapitál je úročený sadzbou 5 % a vykazuje sa ako výnos z kapitálových investícií v čistých úrokových výnosoch. Úspešnosť každého obchodného segmentu sa meria ziskom pred zdanením, ktorý daný segment vytvoril. Popri pomere nákladov a výnosov je návratnosť vlastného kapitálu jedným z najdôležitejších ukazovateľov výkonnosti divízií. Vykazovanie segmentov je založené na internom riadení. Za riadenie spoločnosti je zodpovedné celé predstavenstvo.

Správy pre interné riadenie obsahujú podrobné informácie:
- Mesačné správy o príjmoch na úrovni centier zisku
- Štvrťročné správy pre všetky príslušné typy rizika
- Ad-hoc správy na základe mimoriadnych udalostí

Segment firemných zákazníkov
Do segmentu firemných zákazníkov ku koncu roka 2020 patrilo približne 25 100 firemných klientov. V BKS Bank, ktorá bola pôvodne koncipovaná ako korporátna banka, tento obchodný segment stále predstavuje najdôležitejší firemný pilier. Firemní klienti sú stále príjemcami väčšiny úverov a významne prispievajú k zisku za dané obdobie. Okrem všetkých zložiek príjmov a výdavkov BKS Bank AG z obchodov s firemnými klientmi sa do tohto segmentu zaraďujú aj príjmy a výdavky lízingových spoločností, ak vznikajú v rámci obchodov s firmami.

Súkromní zákazníci
Všetky zložky výnosov a nákladov z obchodov BKS Bank AG, BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., BKS-leasing d.o.o., BKS-leasing Croatia d.o.o. a BKS-Leasing, s. r. o., so súkromnými klientmi, zamestnancami a príslušníkmi zdravotníckych povolaní sú združené v segmente Súkromní zákazníci. Ku koncu decembra 2020 bolo do tohto segmentu zaradených približne 167 300 zákazníkov.

Finančné trhy
Segment Finančné trhy spája výsledky z obchodovania BKS Bank AG na vlastný účet, z cenných papierov vo vlastnom portfóliu, z kapitálových investícií, z derivátov v bankovej knihe a z medzibankových obchodov, prípadne zahŕňa aj výsledok z riadenia štruktúry úrokových sadzieb.

Segment Ostatné zahŕňa výnosové a nákladové položky a príspevky k zisku, ktoré nebolo možné priradiť k ostatným segmentom alebo k jednotlivým divíziám.

(59) Bezúročné aktíva

v tis. EUR	*31. 12. 2019*	*31. 12. 2020*	±- v %
Bezúročné aktíva	**152 097**	**181 904**	**19,6**

Bezúročné pohľadávky voči klientom predstavovali po odpočítaní opravných položiek 1,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,9 mil. EUR).

(60) Návratnosť aktív
Návratnosť aktív k 31. decembru 2019 je 0,80 % (predchádzajúci rok: 1,07 %).

(61) Objemy v cudzej mene

v tis. EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Aktíva	293 997	297 948	1,3
Záväzky	293 279	219 095	-25,3

(62) Administratívne a agentúrne služby

v tis. EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Administratívne a agentúrne služby	**1 953**	**1 972**	**1,0**

(63) Podmienené záväzky a úverové riziká

v tis. EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Ručenia a záruky	463 620	567 205	22,3
Akreditívy	3 473	741	-78,7
Podmienené záväzky	**467 093**	**567 947**	**21,6**
Ostatné úverové riziká	1 324 057	1 693 658	27,9
Úverové riziká	**1 324 057**	**1 693 658**	**27,9**

Ostatné úverové riziká zahŕňajú najmä úverové rámce, ktoré už boli pridelené, ale ešte neboli čerpané. Pravdepodobnosť využitia týchto rámcov sa priebežne monitoruje a pravdepodobnosť čerpania sa pravidelne prehodnocuje.

(64) Započítanie finančných nástrojov

31. 12. 2020

v tis. EUR	Finančné nástroje (brutto)	Čisté sumy (brutto)	Vykázané finančné nástroje (netto)	Účinky dohôd o vzájomnom započítavaní[1]	Prijaté/Poskytnuté hotovostné zábezpeky[1]	Čistá suma
Aktíva						
Obchodné aktíva	10 527	-	10 527	-6 681	-2 815	1 031
Aktíva spolu	**10 527**	**-**	**10 527**	**-6 681**	**-2 815**	**1 031**
Pasíva						
Obchodné pasíva	13 711	-	13 711	-6 681	-6 226	805
Pasíva celkom	**13 711**	**-**	**13 711**	**-6 681**	**-6 226**	**805**

[1] Existujúce možnosti započítania, ktoré neboli započítané v súčasných súvahových položkách.

31. 12. 2019

v tis. EUR	Finančné nástroje (brutto)	Čisté sumy (brutto)	Vykázané finančné nástroje (netto)	Účinky dohôd o vzájomnom započítavaní[1]	Prijaté/Poskytnuté hotovostné zábezpeky[1]	Čistá suma
Aktíva						
Obchodné aktíva	8 755	-	8 755	-4 475	-3 638	642
Aktíva spolu	**8 755**	**-**	**8 755**	**-4 475**	**-3 638**	**642**
Pasíva						
Obchodné pasíva	10 848	-	10 848	-4 475	-4 804	1 569
Pasíva celkom	**10 848**	**-**	**10 848**	**-4 475**	**-4 804**	**1 569**

[1] Existujúce možnosti započítania, ktoré neboli započítané v súčasných súvahových položkách.

BKS Bank používa globálne dohody o vzájomnom započítavaní pre deriváty na zníženie úverových rizík. Tieto zmluvy sa kvalifikujú ako potenciálne dohody o započítaní. Globálne dohody o vzájomnom započítavaní sú relevantné pre protistrany s viacerými derivátovými zmluvami. V dôsledku zlyhania protistrany je výsledkom týchto zmlúv čisté vyrovnanie všetkých zmlúv. Ak sa okrem toho zabezpečenie uskutočňuje formou hotovostného kolaterálu, vykazuje sa v príslušnom stĺpci Prijatý/Vydaný hotovostný kolaterál.

(65) Udalosti po súvahovom dni

Vyšší krajinský súd v Grazi už v auguste 2020 zamietol žiadosť UniCredit Bank Austria o vykonanie osobitného auditu v BKS Bank. Rozhodnutím Najvyššieho súdu z 13. januára 2021 bolo zamietnuté odvolanie spoločnosti UniCredit proti tomuto rozhodnutiu. Tým toho bolo konanie o vykonaní osobitného auditu od roku 1994 právoplatne ukončené.

V súvislosti s právnymi spormi troch bánk s UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. odkazujeme aj na časť 2.5. Diskrečné rozhodnutia, predpoklady a odhady.

Rakúska spolková vláda 17. januára 2021 oznámila, že lockdown platný už od 26. decembra 2020 sa predĺži minimálne do 7. februára 2021 a pridajú sa ďalšie sprísnenia, ako napríklad nosenie respirátora FFP2 alebo pravidlo vzdialenosti dvoch metrov. Obchody zostanú zavrené, výnimky existujú okrem iného v obchode s potravinami. Hotely a ubytovacie zariadenia, ako aj celé stravovacie služby zostanú pre zákazníkov zatvorené a školy až do polročných prázdnin v roku 2021 budú fungovať na báze dištančného štúdia. V zásade platí trvalý zákaz vychádzania s niekoľkými výnimkami, vzájomný kontakt zostáva tiež prísne obmedzený. Začiatkom februára 2021 oznámila rakúska spolková vláda prvé uvoľnenia. Obchody, ako aj osobne poskytované služby sa môžu za prísnych podmienok opäť otvoriť od 8. februára 2021, v školách sa bude po polročnej prestávke opäť vyučovať prezenčne. V súčasnosti nie je možné odhadnúť dôsledky rozsiahleho lockdownu vynúteného covidom-19, ako aj ďalší postup rakúskej spolkovej vlády v nasledujúcich týždňoch.

V období medzi koncom obchodného roka a vypracovaním ročnej účtovnej závierky, resp. jej potvrdením audítorom nedošlo k žiadnym ďalším obchodným transakciám s významným vplyvom, ani k udalostiam relevantným pre správu.

(66) Zabezpečenie záväzkov zahrnutých v položkách aktív

Záväzky	Aktíva	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Sirotské peniaze podľa § 230 a ABGB	Cenné papiere	11 906	11 919
Dohodnutý vklad na obchodovanie na burze cenných papierov	Cenné papiere	1 590	1 593
Vklad na obchodovanie na burze EUREX	Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	3 987	2 103
Zábezpeky Xetra	Cenné papiere	3 975	3 982
Zámok na vklad Euro-Clear	Cenné papiere	10 077	10 064
Eurex Repo (GC Pooling)	Cenné papiere	3 458	3 592
Maržové finančné termínované obchody	Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	6 127	5 490
Pohľadávky postúpené Oesterreichische Kontrollbank	Úvery	76 356	102 301
Zabezpečenie refinancovania OeNB	Úvery	297 863	349 057
Skupina hypotekárneho krytia pre financované dlhopisy	Úvery	293 161	334 132
Krycí fond založený na pohľadávkach verejného sektora za financované dlhopisy	Úvery	8 540	7 061
Prísľub solidarity OeKB CCPA	Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	75	110

Záruka za zverenecké vklady sa poskytuje v súlade s právnymi požiadavkami § 68 BWG. Krycí fond pre fundované dlhopisy podlieha zákonu o fundovaných bankových dlhopisoch (FBSchVG). Okrem toho sú aktíva založené ako záruka za záväzky z derivátových transakcií.

(67) Informácie o odmenách bankového audítora

v tis. EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
Odmeny za štatutárne audity individuálnych a konsolidovaných účtovných závierok	559	538	-3,8
Odmeny za ostatné potvrdzovacie služby	116	44	-62,2
Odmeny za podnikateľské poradenstvo vrátane daňového poradenstva	85	97	14,4
Honoráre celkom	**760**	**679**	**-10,7**

(68) Objem obchodov s derivátmi: Banková kniha

	Nominálna hodnota podľa zostatkových lehôt splácania		
v tis. EUR	<1 rok	1-5 rokov	> 5 rokov
Zmluvy o úrokových sadzbách	**10 000**	**143 556**	**137 190**
Úrokové swapy	10 000	143 556	137 190
• Nákup	5 000	71 778	68 595
• Predaj	5 000	71 778	68 595
Možnosti nástrojov zameraných na úroky	-	-	-
• Nákup	-	-	-
• Predaj	-	-	-
Zmluvy o výmenných kurzoch	**1 000 815**	**92 362**	**-**
Devízové termínované obchody	485 157	-	-
• Nákup	240 085	-	-
• Predaj	245 072	-	-
Swapy kapitálového trhu	92 363	92 362	-
• Nákup	46 075	46 074	-
• Predaj	46 288	46 288	-
Swapy peňažného trhu (devízové swapy)	423 295	-	-
• Nákup	213 146	-	-
• Predaj	210 149	-	-
Obchodovanie zamerané na cenné papiere	**-**	**-**	**-**
Opcie akcií	-	-	-
• Nákup	-	-	-
• Predaj	-	-	-

Objem obchodov s derivátmi: Obchodná kniha

	Nominálna hodnota podľa zostatkových lehôt splácania		
v tis. EUR	<1 rok	1-5 rokov	> 5 rokov
Zmluvy o úrokových sadzbách	-	-	738
Úrokové swapy	-	-	-
• Nákup	-	-	-
• Predaj	-	-	-
Opcie úrokových sadzieb	-	-	738
• Nákup	-	-	369
• Predaj	-	-	369
Zmluvy o výmenných kurzoch	-	-	-
Devízové opcie (Menové opcie)	-	-	-
• Nákup	-	-	-
• Predaj	-	-	-

Finančné nástroje obchodnej knihy

v tis. EUR	***31. 12. 2019***	***31. 12. 2020***
Úročené cenné papiere	-	-
Podstatné hodnoty	-	-

Nominálna hodnota		Trhová hodnota (pozitívna)		Trhová hodnota (negatívna)	
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
-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominálna hodnota		Trhová hodnota (pozitívna)		Trhová hodnota (negatívna)	
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	-	-	-	-
-		-	-	-	-
-		-	-	-	-
-		-	-	-	-
-		-	-	-	-

Transakcie (cenné papiere a deriváty), ktoré uzavrela organizačná zložka Peňažný a devízový trh a obchodovanie s cennými papiermi s cieľom dosiahnuť kurzové zisky alebo využiť výkyvy úrokových sadzieb, boli zaradené do obchodnej knihy. Reálna hodnota je suma, ktorú by bolo možné získať na aktívnom trhu z predaja finančného nástroja, alebo ktorá by sa musela zaplatiť za príslušné nadobudnutie. Ak boli k dispozícii trhové ceny, považovali sa za reálnu hodnotu. Pri absencii trhových cien sa použili interné modely oceňovania, najmä metóda súčasnej hodnoty.

Orgány spoločnosti

Predstavenstvo
Vst.-Vors. Mag. Dr. Herta Stockbauer
Vst.-Dir. Mag. Dieter Kraßnitzer
Vst.-Dir. Mag. Alexander Novak

Zástupcovia kapitálu v dozornej rade
Mag. Hannes Bogner od 29. mája 2020
Gerhard Burtscher, predseda
Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch
Dr. Franz Gasselsberger, MBA; podpredseda do 29. mája 2020
Mag. Gregor Hofstätter-Pobst do 29. mája 2020
Dr. Reinhard Iro
Univ.-Prof. Mag. Dr. Susanne Kalss, LL.M. od 29. mája 2020
Univ.-Prof. Dipl.-Inf. Dr. Stefanie Lindstaedt
Dkfm. Dr. Heimo Penker
Karl Samstag do 29. mája 2020
Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Urnik, podpredsedníčka od 29. mája 2020
Mag. Klaus Wallner

Zástupcovia zamestnancov v dozornej rade
Sandro Colazzo od 13. mája 2020
Mag. Maximilian Medwed
Herta Pobaschnig
Hanspeter Traar do 14. apríla 2020
Mag. Ulrike Zambelli

Klagenfurt am Wörthersee, 8. marec 2021

Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva

Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
člen predstavenstva

Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva

Záverečné poznámky predstavenstva spoločnosti

Vyhlásenie predstavenstva podľa § 124 rakúskeho zákona o burze cenných papierov
Predstavenstvo BKS Bank AG vyhlasuje, že táto ročná účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS), ktoré vydala Rada pre medzinárodné štandardy finančného výkazníctva (IASB) a ktoré sú platné v znení prijatom EÚ a ich interpretáciou Výboru pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) a že poskytuje pravdivý a verný obraz o majetku, záväzkoch, finančnej situácii a stave výnosov skupiny BKS Bank. Okrem toho vyhlasuje, že správa o hospodárení prezentuje priebeh obchodnej činnosti, výsledky hospodárenia a postavenie skupiny BKS Bank tak, aby poskytovala podľa možností pravdivý a verný obraz o čistých aktívach, finančnej situácii a výsledkoch hospodárenia a tiež opisuje významné riziká a neistoty, ktorým je vystavená.

Klagenfurt am Wörthersee, 8. marec 2021

Predstavenstvo

Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva

Predsedníčka predstavenstva je zodpovedná za domáci predaj, privátne bankovníctvo, špecializované oddelenia zamerané na potreby zákazníkov, účtovníctvo a kontroling predaja, ľudské zdroje, vzťahy s verejnosťou a marketing, CSR a udržateľnosť, vzťahy s investormi, domáce dcérske spoločnosti a kapitálové investície.

Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
člen predstavenstva

Člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizika, kontroling riziuka, back office pre úvery, BKS Service GmbH, IKT a obchodnú organizáciu, 3 Banken IT GmbH; Treasury back office, služby súvisiace s cennými papiermi; v zahraničí zodpovedný za back office a riadenie rizika.

Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva

Člen predstavenstva zodpovedný za predaj v zahraničí, pokladnicu a bankovú podporu, BCS Fiduciaria, lízingové a realitné dcérske spoločnosti v zahraničí, IKT v zahraničí

Návrh rozdelenia zisku

Predstavenstvo navrhuje valnému zhromaždeniu rozdeliť z čistého zisku vykázaného v ročnej účtovnej závierke k 31. decembru 2020 vo výške 11 173 964,67 EUR za obchodný rok 2020 dividendu 0,12 EUR na akciu s právom na dividendu, t. j.celkovú sumu 5 153 148,00 EUR, zo zvyšnejsumy 6 000 000,00 EUR prideliť na nerozdelený zisk minulých rokov a zvyšnú sumu 20 816,60 EUR prideliť na nerozdelený zisk minulých rokov.

a zostávajúcu sumu 20 816,60 EUR previesť na nový účet.

Klagenfurt am Wörthersee, 8. marec 2021

Predstavenstvo

Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva

Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
člen predstavenstva

Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva

Bestätigungsvermerk

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
- Právne spory 3-Banken-Gruppe s UniCredit Bank Austria AG a 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 darin getroffenen wesentlichen Annahmen und Ermessensentscheidungen beurteilt. Dafür haben wir die bei der Bestimmung der Diskontierungszinssätze herangezogenen Annahmen durch Abgleich mit markt- und branchenspezifischen Richtwerten auf Angemessenheit überprüft und die Herleitung der Diskontierungssätze nachvollzogen.

- Wir haben die in das Bewertungsmodell eingehenden Datengrundlagen der Unternehmensplanungen analysiert und unter anderem auf ihre Planungstreue durch Vergleich der Ist-Werte des aktuellen Jahres mit den im Vorjahr verwendeten Planungswerten überprüft.

Právne spory 3-Banken-Gruppe s UniCredit Bank Austria AG a 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 aktuelle 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 Unternehmens-tätigkeit – 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 Außer-kraftsetzen 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 inter-nen 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.

Vysvetlenie

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 Kovsca.

Klagenfurt am Wörthersee, 8. März 2021

KPMG Austria GmbH
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungs-
gesellschaft

Mag. Wilhelm Kovsca
Wirtschaftsprüfer

Konsolidovaná účtovná závierka s naším audítorským názorom sa môže zverejniť alebo odovzdať len v nami overenej verzii. Táto správa audítora sa vzťahuje výlučne na kompletnú konsolidovanú účtovnú závierku v nemeckom jazyku vrátane správy vedenia skupiny. V prípade odchylných verzií sa musia dodržiavať ustanovenia § 281 ods. 2 UGB.

Doplňujúce údaje

Štruktúra akcionárov 3 Banken Gruppe **238**

Naša iremná história **239**

Slovník **240**

Zoznam skratiek **245**

Výhľadové vyhlásenia **247**

Tiráž **247**

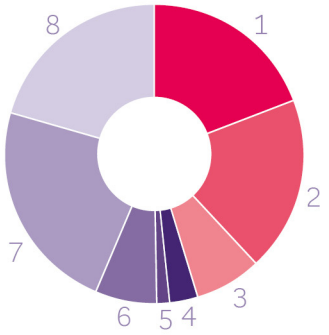
BKS Bank

Štruktúra akcionárov 3 Banken Gruppe

Štruktúra akcionárov BKS Bank AG

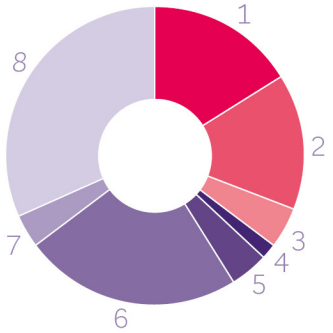
v %	podľa hlasovacích práv
1 Oberbank AG (vrát. syndikátu podriadenosti s BVG)	19,17
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	18,89
3 Generali 3Banken Holding AG	7,44
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	2,98
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	1,3
6 UniCredit Bank Austria AG	6,63
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,15
8 Public float	20,44
Základné imanie v EUR	85.885.800
Počet kmeňových akcií	41.142.900
Počet kmeňových akcií – výmena	1.800.000

Červenou farbou vyznačení akcionári uzatvorili dohody o syndikáte.



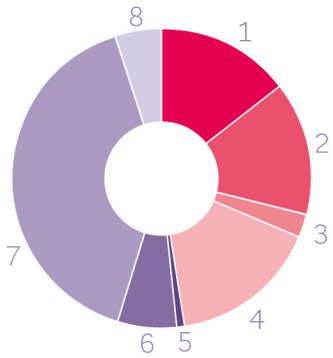
Štruktúra akcionárov Oberbank AG

v %	podľa hlasovacích práv
1 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (inkl. BTV 2000)	16,15
2 BKS Bank AG (vrát. syndikátu podriadenosti s 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 Streubesitz	31,62
Základný kapitál v EUR	105.921.900
Počet kmeňových akcií	32.307.300
Počet kmeňových akcií - výmena	3.000.000



Štruktúra akcionárov Bank für Tirol und Vorarlberg AG

v %	podľa hlasovacích práv
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 Streubesitz	4,76
Základný kapitál v EUR	68.062.500
Počet kmeňových akcií	31.531.250
Počet kmeňových akcií - výmena	2.500.000



História našej spoločnosti

1922 A. v. Ehrfeld vstupuje do komanditnej spoločnosti s Bayerische Hypotheken- und Wechselbank pod názvom Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co.

1928 Úsilie o transformáciu komanditnej spoločnosti na akciovú spoločnosť viedlo v roku 1928 k založeniu Bank für Kärnten.

1939 Zmena názvu spoločnosti Bank für Kärnten na Bank für Kärnten Aktiengesellschaft.

1964 Začiatok budovania siete pobočiek.

1983 V súvislosti s expanziou do Štajerska sa názov spoločnosti mení na Bank für Kärnten und Steiermark Aktiengesellschaft (skrátene BKS).

1986 Zverejnenie kmeňovej akcie BKS v oficiálnom obchodovaní na Viedenskej burze cenných papierov.

1990 Otvorenie prvej pobočky vo Viedni.

1998 Začiatok medzinárodnej expanzie otvorením zastúpenia v Chorvátsku a akvizíciou lízingovej spoločnosti v Slovinsku.

2000 Prvé spoločné vystúpenie BKS Bank so sesterskými bankami ako 3 Banken Gruppe.

2003 Nadobudnutie väčšiny v spoločnosti Die Burgenländische Anlage & Kredit Bank AG (Die BAnK).

2004 Otvorenie prvej pobočky v Slovinsku a zriadenie zastúpenia v Taliansku.

2005 Zriadenie zastúpenia v Maďarsku. Názov spoločnosti je prispôsobený expanzii v posledných rokoch a teraz znie BKS Bank AG.

2007 Akvizícia spoločnosti Kvarner banka d.d., a tým vstup na bankový trh v Chorvátsku. Kúpa slovenskej spoločnosti KOFIS Leasing.

2011 Vstup na slovenský bankový trh.

2015 Renomovaná ratingová agentúra oekom research AG udelila banke BKS po prvý raz status Prime.

2016 Kmeňové akcie BKS Bank sú zahrnuté v indexe udržateľnosti VÖNIX Viedenskej burzy cenných papierov. Chorvátska BKS Bank d.d. sa zlučuje s BKS Bank AG.

2017 Boli sme prvou úverovou inštitúciou v Rakúsku, ktorá vydala sociálny dlhopis. BKS Bank bola po prvýkrát nominovaná na Rakúsku cenu kvality.

2018 ISS-ESG (predtým oekom research AG) opäť udelila banke BKS status Prime. Vďaka tomu sme jednou z najudržateľnejších bánk na svete.

2019 BKS Bank bola prvou bankou, ktorá získala Rakúsku cenu kvality. V Slovinsku sme sa stali najväčším poskytovateľom služieb v oblasti cenných papierov po akvizícii ďalšej maklérskej spoločnosti.

2020 V lete bola uvedená na trh BKS Bank Connect – digitálna banka v banke. V Chorvátsku sme dostali štátne ocenenie pre spoločnosť priateľskú k rodine v kategórii malých a stredných podnikov. Začiatkom novembra 2020 bola dokončená konverzia všetkých prioritných akcií na kmeňové akcie v pomere 1 : 1. Základné imanie teraz pozostáva zo 42 942 900 kmeňových akcií s hlasovacím právom.

Slovník

Zmena a doplnenie: Zmeny, doplnenia alebo vylepšenia existujúcich štandardov IFRS sa vydávajú vo forme tzv. dodatkov.

Výbor APM Výbor pre riadenie aktív a pasív je interný výbor BKS Bank zodpovedný za riadenie štruktúry súvahy, úrokového rizika a likvidity.

Spoločnosti účtované metódou vlastného imania sú podniky, do ktorých sa investuje a ktoré nie sú kontrolované, ale v ktorých existuje možnosť významného vplyvu na rozhodnutia o finančnej a obchodnej politike. V konsolidovanej súvahe sú zahrnuté v pomernej časti vlastného imania podniku, do ktorého sa investuje. Výkaz ziskov a strát skupiny zahŕňa pomerný podiel na čistom zisku podniku, do ktorého sa investovalo, zodpovedajúci podielu na vlastnom imaní.

Banková kniha zahŕňa všetky súvahové a podsúvahové položky v súvahe banky, ktoré nie sú zaradené do obchodnej knihy.

HDP: Hrubý domáci produkt vyjadruje celkovú hodnotu všetkých tovarov, t. j. tovarov a služieb, ktoré ekonomika vyprodukuje za rok po odpočítaní všetkej medzispotreby. Aby bolo možné pozorovať HDP nezávisle od zmien cien, používa sa reálny HDP, v ktorom sú všetky tovary a služby ocenené v cenách základného roka.

Smernica o kapitálových požiadavkách (CRD IV) vydláždila cestu k zdravšiemu a bezpečnejšiemu európskemu finančnému systému. Členské štáty EÚ museli smernicu transponovať do svojich vnútroštátnych právnych predpisov do 31. decembra 2013. V Rakúsku boli komplexne zmenené zákon o bankách (BWG) a súvisiace zákony o dohľade.

Nariadenie o kapitálových požiadavkách – CRR I, ktoré je priamo uplatniteľné v rakúskom právnom systéme, obsahuje jednotný minimálny súbor nástrojov pre vnútroštátne orgány dohľadu a teda záväzné predpisy pre všetky členské štáty, okrem iného o zložkách vlastných zdrojov, požiadavkách na vlastné zdroje, veľkých úveroch (veľkej majetkovej angažovanosti), likvidite, zadlženosti a zverejňovaní.

Sociálna zodpovednosť podnikov (CSR) je podnikateľská prax, ktorá spája sociálnu spravodlivosť a environmentálnu zodpovednosť s ekonomickými cieľmi: systematická, sledovateľná, transparentná a dobrovoľná.

Podnikové dobrovoľníctvo znamená dobrovoľné zapojenie zamestnancov do sociálnych projektov na jednej strane a podporu existujúceho dobrovoľníctva zamestnancov na strane druhej.

Ukazovateľ nákladov a výnosov meria operatívny pomer prevádzkových nákladov a výnosov bánk. Tu sa uvádzajú administratívne náklady vzniknuté v príslušnom účtovnom roku vo vzťahu k prevádzkovým príjmom banky. Prevádzkové výnosy sú súčtom výnosov z úrokov a provízií, čistých výnosov z obchodovania a ostatných prevádzkových výnosov. Tento ukazovateľ udáva, aké percento prevádzkových výnosov sa spotrebuje na administratívne náklady a poskytuje informácie o riadení a efektívnosti nákladov. Čím je tento ukazovateľ nižší, tým je výkonnosť spoločnosti lepšia.

Vyrovnávacia kapacita (CBC) je termín používaný na označenie likvidnej rezervy vytvorenej z položiek aktív, ktoré možno ľahko zlikvidovať.

Úverové rozpätie: Úverové rozpätie je riziková prémia alebo rozdiel výnosov medzi úročeným cenným papierom a bezrizikovou referenčnou sadzbou s rovnakou splatnosťou. Riziko úverového rozpätia predstavuje zmeny trhových cien portfólia cenných papierov súvisiacich s úrokovou sadzbou, vyvolané úverovým ratingom a/alebo rizikovou prémiou.

DBO znamená: Defined Benefit Obligation, hodnota dôchodkového záväzku spoločnosti podľa metódy projektovaných jednotkových kreditov.

Deriváty sú finančné nástroje, ktorých ceny sú založené na cenových výkyvoch alebo cenových očakávaniach iných finančných nástrojov. Môžu sa preto použiť na zabezpečenie proti strate hodnoty, ako aj na špekuláciu s kurzovými ziskami základnej hodnoty. Medzi najdôležitejšie deriváty patria opcie, futures a swapy.

Ukazovateľ **koncentrácie vkladov** sa používa na posúdenie rizika pasívneho čerpania v dôsledku výberu vkladov a teda poukazuje predovšetkým na riziko závislosti od veľkých vkladov.

Schválenie : Na to, aby sa nové Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva mohli uplatňovať v

Rakúsku, je potrebné tzv. schválenie Európskou úniou. Schválenie je proces, ktorým Európska únia preberá Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva.

ESG – environmentálne, sociálne a podnikové riadenie – sú tri hlavné faktory komplexného riadenia udržateľnosti. Na základe týchto údajov sa merajú spoločenský vplyv investícií do podnikov alebo financovania bankami.

Model očakávaných strát: Očakávané úverové straty, ktoré sa môžu vyskytnúť pri finančnom nástroji v priebehu 12 mesiacov alebo počas celej jeho životnosti (celoživotná očakávaná úverová strata) po dátume vykazovania.

Reálna hodnota definuje cenu, ktorá by bola získaná za predaj majetku alebo zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia.

Zákon **FATCA**(Foreign Account Tax Compliance Act) bol prijatý Kongresom USA 18. marca 2010 s cieľom zabezpečiť dodržiavanie daňových povinností amerických občanov s účtami v zahraničí. Všetky úverové inštitúcie sú preto povinné identifikovať svojich klientov prepojených s USA a s ich súhlasom ich menovite nahlásiť daňovým úradom USA.

FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering) je medzinárodný orgán na boj proti praniu špinavých peňazí so sídlom v OECD v Paríži, ktorého úlohou je analyzovať metódy prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a vypracovať opatrenia na boj proti nim.

Zdržanlivosť sa vzťahuje na ústupky poskytnuté dlžníkovi (napr. úpravy zmlúv), keď hrozí, že dlžník nebude schopný plniť svoje platobné záväzky. Patria sem úvery, dlhopisy, odvolateľné a neodvolateľné úverové prísľuby s výnimkou expozícií držaných v obchodnom portfóliu. Stav tolerancie sa musí vykazovať v súlade s usmerneniami Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) štvrťročne.

Obchodný model v súlade s IFRS 9: Podľa IFRS 9 musia byť finančné nástroje priradené k obchodnému modelu. Obchodný model určuje spôsob riadenia a oceňovania finančných nástrojov.

Zásada nepretržitého pokračovania v činnosti stanovuje, že pri účtovaní alebo posudzovaní rizík sa má vychádzať z predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti za predpokladu, že neexistujú žiadne skutkové alebo právne okolnosti, ktoré by tomu odporovali. Okrem iného je to dôležité pre oceňovanie majetku.

Zelené dlhopisy sú dlhopisy, ktorých výnosy z emisie sa používajú výlučne na pomerné alebo úplné financovanie alebo refinancovanie vhodných zelených projektov a ktoré spĺňajú všetky štyri základné zložky zásad zelených dlhopisov. Môže ísť o nové a/alebo existujúce projekty. Vybrané ekologické projekty by mali mať jasný environmentálny prínos, ktorý by sa mal vyhodnotiť a kvantifikovať, ak je to možné.

Obchodná kniha zahŕňa všetky položky úverovej inštitúcie z vlastného obchodu s finančnými nástrojmi držanými alebo prevzatými úverovou inštitúciou kvôli ďalšiemu predaju s cieľom využiť existujúce alebo očakávané rozdiely medzi nákupnými a predajnými cenami, alebo využiť krátkodobé výkyvy cien a úrokových sadzieb. Pozície nezahrnuté do obchodnej knihy sa vedú v bankovej knihe.

Zabezpečenie slúži na ochranu existujúcich alebo budúcich pozícií pred rizikami, ako sú cenové a úrokové riziká. Pre pozíciu sa vytvorí zodpovedajúca kompenzačná pozícia s cieľom úplne alebo čiastočne kompenzovať riziko.

Historická simulácia je štatistický postup založený na použití historických časových postupností na určenie hodnoty v riziku.

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) označuje komplexný proces a súvisiacu stratégiu, ktorú úverové inštitúcie používajú na určenie výšky, zloženia a rozdelenia (vnútorného) kapitálu. Rozdelenie ekonomického kapitálu sa používa na riadenie a obmedzenie všetkých podstatných bankových a operatívnych rizík.

Zisk na akciu podľa IFRS sa vypočíta z konsolidovaného čistého zisku za rok vo vzťahu k priemernému počtu akcií spoločnosti v obehu.

Okrem ICAAP predstavuje **ILAAP** (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) postup hodnotenia primeranosti vnútornej likvidity v súlade s 2. pilierom a preto je pre banky dôležitým nástrojom riadenia rizika.

Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva – International Financial Reporting Standards (IFRS) sú účtovné štandardy prijaté Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) vo forme individuálnych štandardov. Cieľom ročnej účtovnej závierky zostavenej v súlade s IFRS je poskytnúť investorom informácie dôležité pre rozhodovanie o

čistých aktívach spoločnosti, jej finančnej situácii a výsledkoch hospodárenia, ako aj o ich zmenách v čase. Naopak, ročné účtovné závierky zostavené podľa rakúskeho podnikového zákonníka (UGB) sú orientované predovšetkým na ochranu veriteľov.

Medzinárodné audítorské štandardy – International Standards on Auditing (ISA) sú medzinárodne uznávané audítorské štandardy uverejnené vo výročnej príručke Medzinárodnej federácie účtovníkov (IFAC), ktoré sa musia dodržiavať v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS).

ISINje skratka pre medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov a používa sa na jednoznačnú identifikáciu cenných papierov na celom svete. ISIN je dvanásťmiestny alfanumerický kód a pozostáva z dvojmiestneho medzinárodného kódu krajiny (napr. AT pre Rakúsko), deväťmiestneho národného identifikačného čísla a jednociferného kontrolného čísla. ISIN kmeňovej akcie BKS Bank AG je AT0000624705.

ISS-oekom (predtým oekom research AG) je popredná svetová ratingová agentúra v segmente udržateľných investícií. Spoločnosť má sídlo v Mníchove. Hodnotia sa spoločnosti a krajiny. Okrem toho spoločnosť oekom ponúka aj strategické poradenstvo v širokej škále tém udržateľnosti.

Základný kapitál sa delí na stabilný a doplnkový základný kapitál. Stabilný základný kapitál zahŕňa položky základného imania, nerozdeleného zisku a ostatných rezerv. K doplnkovým zložkám základného kapitálu patria sekuritizované záväzky, ktoré spĺňajú požiadavky článku 52 CRR.

Kľúčové záležitosti auditu – Key Audit Matters sú najvýznamnejšie záležitosti auditu, ktoré by podľa názoru audítora mohli spôsobiť najväčšie riziko významnej nesprávnosti.

Pomer ceny a zisku (pomer P/E) je pre investorov dôležitým ukazovateľom na hodnotenie akcií. Tu sa trhová cena akcie stanovuje vo vzťahu k dosiahnutému alebo očakávanému zisku na akciu v porovnávacom období. Ak je pomer P/E relatívne nízky, akcia sa považuje za priaznivo ocenenú; ak je pomer P/E relatívne vysoký, považuje sa za nepriaznivo ocenenú.

Ukazovateľ zadlženosti – Leverage Ratio sa vypočíta z pomeru stabilného základného kapitálu k nerizikovo váženým aktívam vrátane podsúvahových transakcií. Používa sa na obmedzenie tých obchodných modelov, ktoré sú založené na vysokej bilančnej sume a kreditnej kvalite v kombinácii s nízkym vlastným imaním.

Očakávaná celoživotná strata: Očakávané úverové straty vyplývajú zo všetkých možných prípadov zlyhania počas očakávanej životnosti finančného nástroja.

Ukazovateľ krytia likvidity (LCR): Ukazovateľ krytia likvidity (LCR) sa používa na kontrolu toho, či je banka schopná zabezpečiť likviditu na nasledujúcich 30 dní aj v prípade súčasného stresu na trhu a v banke. Vysokolikvidné aktíva sa porovnávajú s očakávaným čistým úbytkom hotovosti (úbytok hotovosti mínus prílev hotovosti) za nasledujúcich 30 dní.

Loan-Deposit-Ratio (Pomer úverov a vkladov) je pomer pôžičiek k primárnym vkladom. Tento ukazovateľ opisuje percento úverov, ktoré možno refinancovať primárnymi vkladmi.

Trhová kapitalizácia je trhová hodnota akcií spoločnosti k danému dátumu. Vypočíta sa vynásobením počtu akcií v obehu aktuálnou burzovou cenou príslušných akcií.

MiFID II/MiFIR (Smernica o trhoch s finančnými nástrojmi) stanovuje jednotné pravidlá pre investičné služby v Európskom hospodárskom priestore. Hlavné ciele sú zvýšenie transparentnosti trhu, posilnenie hospodárskej súťaže medzi poskytovateľmi finančných služieb a tým aj zlepšenie ochrany investorov. Cieľom MiFID II/MiFIR je zlepšiť existujúci regulačný rámec, pričom sa zameriava aj na obchodovanie na regulovaných platformách a na väčšiu transparentnosť vysokofrekvenčného obchodovania.

Minimum Requirement for Eligible Liabilities (MREL) – Minimálna požiadavka na oprávnené záväzky: Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky v súlade s článkom 45 BRRD. Členské štáty EÚ musia zabezpečiť, aby si inštitúcie v prípade riešenia krízovej situácie vždy zachovali minimálnu požiadavku na vlastné zdroje a oprávnené záväzky.

Modifikovaná durácia je ukazovateľ používaný na hodnotenie úrokovej citlivosti finančných investícií. Výsledkom tohto pomeru je miera na aproximáciu zmien trhovej hodnoty.

Net Stable Funding Ratio – Ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR): Tento ukazovateľ hodnotí stabilitu refinancovania v časovom horizonte dlhšom ako jeden rok. Cieľom NSFR je zabezpečiť, aby sa aktíva refinancovali dlhodobými („stabilnými“) prostriedkami aspoň v pomere k ich likvidite. Tým sa má znížiť závislosť od funkčnosti a likvidity medzibankového trhu.

Základ pre výpočet **NPL-Quote – Ukazovateľ nesplácaných úverov** tvoria nesplácané úvery v kategóriách 5a - 5c ratingového systému BKS Bank (triedy zlyhania), ktoré boli porovnávané s hrubými pohľadávkami v oblasti úverovania klientov, viazanými úverovými linkami, bankovými pohľadávkami a cennými papiermi s pevným úrokom.

ÖGNI Rakúska spoločnosť pre udržateľné nehnuteľnosti je mimovládna organizácia na podporu udržateľnosti vo všetkých aspektoch stavebníctva a realitného priemyslu v Rakúsku.

ÖNACE je rakúska verzia európskeho systému klasifikácie ekonomických činností odvodeného od NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne). Aktuálne štatistika kompatibilná s NACE sa nazýva ÖNACE 2008.

Smernica o platobných službách: Smernica o platobných službách (PSD, PSD 2) poskytuje právny základ pre vytvorenie jednotného trhu platieb v celej EÚ.

Primárne vklady sú finančné prostriedky klientov, ktoré má banka k dispozícii vo forme úspor, vkladov na požiadanie a termínovaných vkladov, sekuritizovaných záväzkov a podriadeného kapitálu.

Metóda projektovaných jednotkových kreditovje poistnomatematická metóda oceňovania záväzkov vyplývajúcich z podnikových dôchodkových systémov, ktorá je predpísaná v medzinárodnom účtovnom štandarde IAS 19 a v mnohých zahraničných účtovných štandardoch. Ku každému dátumu ocenenia sa oceňuje len tá časť záväzku, ktorá už bola dosiahnutá. Súčasná hodnota zaslúženej časti záväzku sa označuje ako záväzok zo stanovených požitkov.

Return on Assets – Návratnosť aktív (ROA) je pomer zisku (čistý zisk bez menšinových podielov) k priemernej celkovej hodnote aktív vyjadrený v percentách.

Return on Equity – Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) pred zdanením a po zdanení je pomer zisku pred zdanením alebo po zdanení k priemernému vlastnému kapitálu. Tento ukazovateľ opisuje návratnosť vlastného kapitálu spoločnosti. Čím vyššia je táto hodnota, tým väčší zisk sa z vlastného imania spoločnosti vytvorí.

Risk-Earnings-Ratio – Pomer rizika a výnosov (RER) označuje pomer nákladov na úverové riziko k čistým úrokovým výnosom. Percentuálny podiel udáva, aká časť čistých úrokových výnosov sa používa na krytie úverového rizika.

Sociálne dlhopisy sú dlhopisy, ktorých výnosy z emisie sa používajú výlučne na pomerné alebo úplné financovanie alebo refinancovanie vhodných sociálnych projektov a ktoré spĺňajú všetky štyri základné zložky zásad sociálnych dlhopisov. Vybrané projekty by mali priniesť jasný sociálny prínos, ktorý by sa mal vyhodnotiť a kvantifikovať, ak je to možné.

Solventnosť je porovnanie požiadavky na vlastné zdroje vyplývajúcej z (vážených) súvahových aktív a podsúvahových transakcií s použiteľnými vlastnými zdrojmi v súlade s CRR. Solventnosť sa riadi nariadením CRR.

Kritérium SPPI: Jedným z kritérií klasifikácie a oceňovania finančných nástrojov je kritérium SPPI. SPPI je skratka pre výlučne platbu istiny a úroku (solely payment of principal and interest) a jej cieľom je určiť zmluvné peňažné toky finančného aktíva. V súlade s SPPI znamená, že úrok odráža zohľadnenie časovej hodnoty peňazí, rizika zlyhania a iných základných rizík, nákladov na úverovú transakciu, ako aj ziskovej marže. Vyjadrenie kritéria SPPI v kombinácii s obchodným modelom vedie k špecifickej klasifikácii a oceňovaniu podľa IFRS 9.

Proces preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP): Proces preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu je súčasťou procesu preskúmania podľa piliera 2 (proces preskúmania orgánmi dohľadu) novej Bazilejskej kapitálovej dohody, okrem procesu hodnotenia primeranosti vnútorného kapitáluv súvislosti s dohľadom a hodnotením riadenia rizika úverovej inštitúcie a primeranosti jej ICAAP. V Rakúsku ho vníma pre menej významné banky FMA ako príslušný orgán dohľadu. Zahŕňa aj kontrolu dodržiavania všetkých relevantných predpisov, identifikáciu nezrovnalostí a ukladanie regulačných opatrení.

Swap je anglo-americký výraz pre výmennú transakciu. Partneri si vymieňajú platobné záväzky, pričom fixné úrokové platby sa vymieňajú za variabilné úrokové platby (úrokové swapy) alebo sa vymieňajú sumy v rôznych menách (menové swapy). Úrokové swapy umožňujú zabezpečenie proti úrokovým rizikám a tým pevný základ výpočtu pomocou fixných úrokových sadzieb. Menové swapy umožňujú zabezpečiť menové riziká výmenou kapitálových súm v rôznych menách vrátane súvisiacich úrokových platieb.

Celková výška rizikovej expozície je súčet aktív vážených rizikom protistrany vrátane požiadaviek vyplývajúcich z operatívneho rizika, podsúvahových a špeciálnych podsúvahových položiek v bankovej knihe vypočítaných v súlade s rakúskymi predpismi bankového dohľadu.

Value-at-Risk – Hodnota v riziku je metóda kvantifikácie rizika. Meria potenciálne budúce straty, ktoré nebudú prekročené v stanovenom období a so stanovenou pravdepodobnosťou.

Plne konsolidované spoločnosti sú významné kontrolované spoločnosti, ktorých aktíva, pasíva, výnosy a náklady sú po odpočítaní konsolidačných položiek v plnej výške zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky BKS Bank.

Zoznam skratiek

ABGB	Všeobecný občiansky zákonník
AfA	Odpisy z dôvodu opotrebenia
AktG	Zákon o akciových spoločnostiach
ALGAR	ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H.
AML	Boj proti praniu špinavých peňazí
APM	Riadenie aktív a pasív
APRÄG 2016	Novela zákona o audite 2016
AR	Dozorná rada
ArbVG	Pracovný ústavný zákon
ATX	Prime Rakúsky akciový index zahŕňajúci všetky akcie v segmente prvotriednych akcií
AT1	Dodatočný kapitál Tier 1
AVÖ	Rakúska asociácia aktuárov
BaSAG	Spolkový zákon o ozdravení a riešení krízových situácií bánk
HDP	Hrubý domáci produkt
BSG	BKS Service GmbH
BTV AG	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft
BVG	Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.
BWG	Zákon o bankovníctve
CCF	Kreditný konverzný faktor
CCPA	California Consumer Privacy Act Zákon o ochrane súkromia spotrebiteľov
CET1	Kmeňový kapitál Tier 1
CHF	Švajčiarske franky
CI	Firemná identita
CIA	Certifikovaný interný audítor
CNY	Medzinárodný menový kód pre čínsky renminbi (Yuán)
COSO	Výbor sponzorujúcich organizácií Treadwayovej komisie
CO2	Oxid uhličitý
CRD	Smernica o kapitálových požiadavkách
C-Regeln	Comply or Explain
CRR	Nariadenie o kapitálových požiadavkách
CSR	Spoločenská zodpovednosť podnikov
D	Sadzba zľavy
DAX	Nemecký akciový index
DBO	Definovaný záväzok pôžitkov
EAD	Expozícia pri zlyhaní
EBA	Európsky orgán pre bankovníctvo
ECB	Európska centrálna banka
ECL	Očakávaná úverová strata
EMAS	Systém environmentálneho manažérstva a auditu
ESEF	Európsky jednotný elektronický formát
ESG	Environmentálne, sociálne a riadiace aspekty
ESMA	Európsky orgán pre cenné papiere a trhy
ESZB	Európsky systém centrálnych bánk
EUREX	Európska burza (Burza termínovaných obchodov s finančnými derivátmi)
EWB	Individuálna úprava hodnoty
EZB	Európska centrálna banka
FBSchVG	Zákon pre fundované bankové dlhopisy
FI	Finančné nástroje
FLI	Forward-looking Information Výhľadová informácia
FMA	Dohľad nad finančným trhom
FMVÖ	Finanz-Marketing Verband Österreich Asociácia finančného marketingu Rakúsko
FV	Finančné aktíva
FV OCI	Fair Value through Other Reálna hodnota cez ostatný komplexný príjem
FV PL	Fair Value through Profit or Loss Reálna hodnota cez výkaz ziskov a strát
FX-Quote	Pomer cudzích mien
GBP	Great Britain Pound (Britská libra)
GL	Smernice
GRI	Global Reporting Initiative Svetová iniciatíva pre podávanie správ
GuV	Výkaz ziskov a strát
GWh	Gigawatthodina
HRK	Chorvátska kuna
IAS	Medzinárodné účtovné štandardy
IASB	Medzinárodné účtovné štandardy
IASC	International Accounting Standards Committee Výbor pre medzinárodné účtovné štandardy
IBOR	Interbank Offered Rate Medzibanková úroková sadzba
IC	IFRIC Interpretations Committee Výbor pre interpretáciu
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu
IFRIC	International Financial Reporting Standards Výbor pre medzinárodné štandardy finančného výkazníctva
IFRS	International Financial Reporting Standards Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva
IHS	Inštitút pre vyššie štúdie

IKS	Interný kontrolný systém
IKT	Informačné a komunikačné technológie
ILAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Proces hodnotenia primeranosti internej likvidity
ILO	International Labour Organization Medzinárodná organizácia práce
IRRBB	Interest Rate Risk in the Banking Book Úrokové riziko v bankovej knihe
ISAs	International Standards on Auditing Medzinárodné audítorské štandardy
ISIN	International Securities Identification Number Medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov
iVV	individuelle Vermögensverwaltung Individuálna správa majetku
IWF	Internationaler Währungsfonds Medzinárodný menový fond
JPY	Japonský jen
KGV	Pomer ceny a výnosov
KMU	Malé a stredné spoločnosti
KR	Komerčná rada
LAA	Výška absorpcie strát
LCR	Liquidity Coverage Ratio Ukazovateľ krytia likvidity
LDR	Loan-Deposit-Ratio Pomer úverov a vkladov
LGD	Strata pri zlyhaní
L-Regeln	Legal Requirements-Regeln Pravidlá právnych požiadaviek
LSI	Less Significant Institutions Menej významné inštitúcie
m	marginálne
MCC	Prirážka na udržanie dôvery trhu
MiFID II	Markets in Financial Instruments Smernica pre trhy s finančnými nástrojmi
MREL	Minimum Requirement for Own funds Minimálne požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky
NaDiVeG	Zákon o zlepšení udržateľnosti a diverzity
NII	Net Interest Income Čisté úrokové výnosy
NPL-Quote	Podiel nesplácaných úverov
NSFR	Net Stable Funding Ratio Ukazovateľ čistého stabilného financovania
ÖCGK	Österreichischer Corporate Governance Kodex Rakúsky kódex správy a riadenia spoločností
OCI	Other Comprehensive Income Ostatné súhrnné výnosy
OECD	Organisation for Economic Cooperation and Development Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj
OeKB	Oesterreichische Kontrollbank AG
OeNB	Oesterreichische Nationalbank Rakúska národná banka
OGH	Najvyšší súdny dvor
ÖGNI	Rakúska spoločnosť pre udržateľný realitný priemysel
ÖGVS	Rakúska spoločnosť pre štúdie o spotrebiteľoch
ÖNACE	Rakúska verzia NACE Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne
OR-Gremium	Výbor pre operatívne riziko
PD	Probability of Default Pravdepodobnosť zlyhania (PD)
PEPP	Pandemic Emergency Purchase Programme Program pandemického núdzového nákupu
pEWB	paušálna individuálna úprava hodnoty
PJ	osoboroky
RCA	Recapitalization Amount (Suma rekapitalizácie)
ROA	Return on Assets Návratnosť aktív (Celkové kapitálové výnosy)
ROE	Return on Equity (Výnos vlastného kapitálu)
R-Regeln	R-pravidlá Pravidlá v oblasti odporúčania
SEPA	Single Euro Payments Area Jednotná oblasť platieb v eurách
SIC	Standing Interpretations Committee Stály výbor pre interpretáciu
SPPI-Kriterium	Solely Payments of Principal and Interest Výhradné splátky istiny a úrokov
SREP Proces	preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu
S&P 500	Standard & Poor's 500
t	tony
TLOF	Total Liabilities and Own Funds Záväzky a vlastné zdroje spolu
TLTRO	Targeted Longer-Term Refinancing Operation Cielené dlhodobejšie refinančné operácie
ÜbG	Zákon o prevzatí
UGB	Podnikový zákonník
USD	americký dolár
VAR	Value-at-Risk Hodnota v riziku
VJ	Predchádzajúci rok
Vst.-Dir.	Výkonný riaditeľ

Vst.-Vors.	predseda predstavenstva
WAG	Zákon o dohľade nad cennými papiermi
WIFO	Österreichisches Institut für Rakúsky inštitút pre hospodársky výskum
Xetra	Exchange Electronic Trading Elektronické obchodovanie na burze (elektronické obchodné miesto)
ZCR/ RC	Oddelenie kontrolingu a účtovníctva/kontroly rizika
ZKR	Centrálne oddelenie úverového rizika
ZRS	Centrálne oddelenie analýzy rizika a služieb
ZTF	Oddelenie Treasury a finančné inštitúcie
ZTF/ ZTF	Oddelenie Treasury a finančné inštitúcie/Skupina devízových obchodov
ZVB	Centrálne oddelenie kancelárie predstavenstva

Výhľadové vyhlásenia

Táto výročná správa obsahuje vyhlásenia a prognózy týkajúce sa budúceho vývoja skupiny BKS Bank. Prognózy predstavujú odhadyvykonané na základe všetkých informácií, ktoré sme mali k dátumu vykazovania 8. marec 2021 k dispozícii. Ak sa predpoklady, z ktorých prognózy vychádzajú, nenaplnia alebo sa naplnia riziká, skutočné výsledky sa môžu líšiť od aktuálne očakávaných výsledkov. Táto výročná správa nepredstavuje odporúčanie na nákup alebo predaj akcií BKS Bank AG.

Tiráž

Vlastník médií (vydavateľ):	BKS Bank AG St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt am Wörthersee Telefón: +43(0)463 5858-0 Fax: +43(0)463 5858-329 UID: ATU25231503 IČO: 91810s Internet: www.bks.at E-mail: bks@bks.at, investor.relations@bks.at
Redakcia:	BKS Bank AG, Kancelária predstavenstva/Komunikácia a stratégia
Myšlienka, koncept a layout:	gantnerundenzi.at
Fotografie:	Arnold Pöschl, Studio Fasching (Strana 47)
Grafika:	boss grafik, Sigrid Bostjancic
Lektorát:	Mag. Andreas Hartl
Tlač a litografia:	Satz- & Druck-Team GesmbH/Druckbotschafter
Papier:	Vytlačené na Munken Lynx, prírodný bezdrevný papier

Táto výročná správa bola vytvorená pomocou firesys.

Klimaneutral
n/a
ClimatePartner.com/53701-2003-1003

Gedruckt nach
den Richtlinien des
Österreichischen
Umweltzeichens UZ24,
UW-Nr. 931,
Satz- & Druck-Team
GmbH

Ročná účtovná závierka BKS Bank 2020

BKS Bank AG v prehľade

Údaje zo súvahy v mil. EUR	2018	2019	2020
Súvaha celkom	7 918,4	8 255,8	9 237,1
Pohľadávky voči zákazníkom	5 984,1	6 338,5	6 612,9
Cenné papiere s pevným výnosom (Položky 2. + 5.)	895,8	882,2	916,6
Záväzky voči zákazníkom	5 484,9	5 822,7	6 561,5
• z toho sporiace vklady	1 428,5	1 412,6	1 400,5
• z toho ostatné záväzky	4 056,4	4 410,1	5 161,0
Sekuritizované záväzky	574,7	629,5	657,5
Započítateľné vlastné prostriedky	784,5	875,5	905,8
• z toho základné imanie	637,1	679,8	706,3
Čistý zisk z vlastných zdrojov	283,5	241,6	244,4
Objem cenných papierov v depozite zákazníkov	8 300,2	11 879,7	11 559,2
Primárne vklady	6 239,6	6 683,0	7 428,7
Výkaz ziskov a strát v miliónoch EUR			
Výnos z hospodárenia	70,7	69,4	62,7
Výnos z bežnej obchodnej činnosti	42,3	56,4	38,1
Ročný čistý zisk	33,0	45,6	30,1
Ukazovatele spoločnosti			
Podiel základného imania	12,6	13,1	13,1
Podiel celkového imania	15,5	16,9	16,8
Návratnosť vlastného kapitálu po zdanení	5,3	6,7	4,2
Návratnosť aktív po zdanení	0,4	0,6	0,3
Cost-Income-Ratio (Pomer nákladov a príjmov)	62,4	63,9	67,4
Hospodársky výsledok v % priemernej bilančnej sumy	0,9	0,9	0,7
Zdroje			
Priemerný počet zamestnancov počas roka bez predstavenstva[1)]	816,0	841,0	840,0
Počet pobočiek	63,0	63,0	64,0
Ukazovatele akcie BKS Bank			
Zisk za akciu	0,8	1,1	0,7
Dividenda za akciu	0,23	0,12	0,12[2)]
Najvyššia cena kmeňovej/obyčajnej výmennej/prioritnej akcie v EUR	19,8/-/18,2	17,2/-/17,0	16,0/13,6/15,0
Najnižšia cena kmeňovej/obyčajnej výmennej/prioritnej akcie v EUR	16,5/-/16,9	15,0/-/13,4	11,3/11,8/10,3
Konečná cena kmeňovej/obyčajnej výmennej/prioritnej akcie v EUR	16,8/-/17,0	16,0/-/14,3	12,5/13,6/-

[1)] Bez vyslaných pracovníkov
[2)] Návrh 82. riadnemu valnému zhromaždeniu BKS Bank AG 17. mája 2021..

Správa o hospodárení

Ekonomické prostredie

Celosvetové lockdowny spomalili hospodársky rozvoj

Opatrenia na obmedzenie pandémie spôsobili vo štvrtom štvrťroku 2020 ďalší pokles **svetového hospodárstva.** Pandémia postihla takmer všetky krajiny, čo viedlo OECD k tomu, že v decembri znížila svoju prognózu rastu svetovej hospodárskej produkcie.

Hospodárstvo USA sa v roku 2020 prepadlo v historickom rozsahu v dôsledku krízy spôsobenej covidom-19 a za celý rok sa znížilo o 3,5 %. Jedinou veľkou ekonomikou, ktorá v minulom roku zaznamenala 2,3-percentný rast, bola **Čínska ľudová republika**. Krajina prijala prísne opatrenia v boji proti koronavírusu. Už v druhom štvrťroku sa čínska ekonomika vrátila k rastu, aj keď oveľa pomalším tempom.

V **eurozóne** zanechali opatrenia v súvislosti s lockdownom v prvej polovici a a ku koncu roka 2020 svoju stopu. Po výraznom oživení v treťom štvrťroku došlo vo štvrtom vo väčšine ekonomík opäť k poklesu hospodárskej produkcie, hoci tento prepad nebol až taký výrazný ako v druhom štvrťroku. V eurozóne ako celku došlo vo štvrtom štvrťroku k poklesu hrubého domáceho produktu (HDP) o 0,7 %. Po prepočítaní na rok 2020 ako celok by HDP v eurozóne s najväčšou pravdepodobnosťou klesol o 6,8 %. Nemecko, krajina, ktorá v novembri tiež zaznamenala utkmenie mnohých odvetví svojho hospodárstva, zatiaľ vyviazla bez problémov. Po výraznom oživení v treťom štvrťroku ekonomika od októbra do decembra stagnovala. Španielsko zaznamenalo vo štvrtom štvrťroku mierny rast o 0,4 %, zatiaľ čo hospodársky výsledok Francúzska klesol o 1,4 %.

V **Rakúsku** bol pokles HDP vo štvrtom štvrťroku výraznejší a dosiahol 4,3 %. Ako hospodárstvo veľmi závislé od cestovného ruchu bolo Rakúsko zavedenými opatreniami proti covidu-19 obzvlášť postihnuté. Hotely a reštaurácie sú celé mesiace zatvorené. Podľa Rakúskeho inštitútu pre hospodársky výskum (WIFO) klesla výkonnosť v Rakúsku v oblasti obchodu, ubytovania, stravovania a dopravy v posledných troch mesiacoch roka 2020 v porovnaní s predchádzajúcim štvrťrokom o 19,7 %. V ostatných službách, ktoré zahŕňajú aj sektor umenia a kultúry, bol prepad ešte dramatickejší a dosiahol 25,2 %. Lepšie sa darilo priemyselnému a stavebnému sektoru. V poslednom štvrťroku 2020 tu bol dosiahnutý mierny rast o 1,0 %.

Centrálne banky zostávajú expanzívne

Európska centrálna banka (ECB) naďalej poskytuje priaznivé podmienky financovania reálnej ekonomiky. Program pandemického núdzového nákupu (PEPP) bol v decembri 2020 navýšený o ďalších 500 miliárd eur a teraz bude prebiehať minimálne do konca marca 2022 v objeme 1,85 bilióna eur. Kľúčová úroková sadzba nebola v posledných mesiacoch upravovaná a k 31. decembru 2020 zostala na úrovni 0 %, úrok vkladov na úrovni -0,5 %. K zmene úrokovej politiky nedošlo ani v USA. Kľúčová úroková sadzba sa pohybuje v rozpätí od 0 do 0,25 %. Na stabilizáciu ekonomiky sa má zachovať aj nákup cenných papierov vo výške 120 miliárd USD mesačne. Zníženie bilančnej sumy amerického Federálneho rezervného systému (v žargóne známe ako tapering) bude možné najskôr po prekonaní krízy spôsobenej covidom-19 v roku 2022.

Kapitálové trhy zaznamenali rok plný vzostupov a pádov

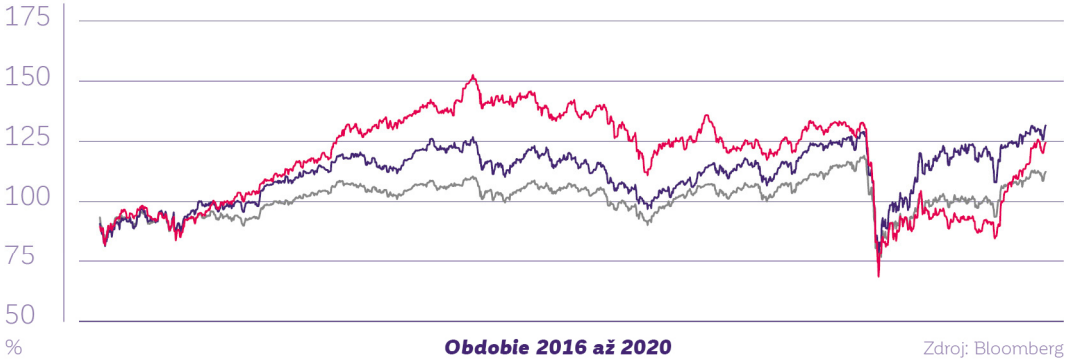
Rok 2020 sa začal plný eufórie. Pokles z roku 2019 bol za nami, prognózy rastu sa zvýšili, ukazovatele sentimentu boli v súvislosti s budúcnosťou pozitívne. Zdalo sa, že v obchodnej vojne medzi USA a Čínou sa črtá dohoda. Po prvých prípadoch covidu-19 mimo Číny sa prostredie na globálnom kapitálovom trhu dramaticky zmenilo. Globálne lockdowny a následný hospodársky prepad spôsobili, že akciové trhy reagovali jedným z najvýraznejších poklesov v histórii. V priebehu niekoľkých týždňov zaznamenali akcie, komodity a dlhopisy výrazné straty hodnoty. Miliardy dolárov podpory od vlád a centrálnych bánk na celom svete zastavili koncom marca výpredaj na akciových trhoch a začalo sa zotavovanie rizikovejších akcií a dlhopisov. S krátkymi prestávkami pokračovalo až do konca roka 2020. V dôsledku toho niektoré indexy opäť dosiahli rekordné úrovne. V USA vzrástol index S&P 500 o 18,0 % a Nasdaq o 45,3 % – v prepočte na americké doláre.

V Európe sa trhy do konca roka ešte úplne nezotavili, takže niektoré indexy boli stále mierne v červených číslach. Rakúsky akciový index ATX Prime uzavrel rok s mínusom 10,2 %.

Euro sa voči väčšine hlavných mien zhodnotilo.

Euro sa vo štvrtom štvrťroku voči väčšine hlavných mien zhodnotilo. Voči americkému doláru sa euro posilnilo z 1,172 EUR na 1,222 EUR za USD, čo je nárast o 4,2 %. Voči švajčiarskemu franku sa pomer zmenil z 1,079 na 1,081, čiže nárast o 0,2 %. Pomer EUR/JPY vzrástol zo 123,65 na 126,18, teda o 2,1 %. Voči britskej libre euro stratilo 1,5 % (z 0,907 na 0,894 EUR za GBP). Čínsky renminbi vzrástol voči euru o 0,3 %, zo 7,976 EUR na 8,003 EUR za CNY. Kurz chorvátskej kuny, ktorý je pre našu banku dôležitý, sa voči euru mierne oslabil o 0,1 % a na konci decembra bol na úrovni 7,554 HRK za euro.

Výkonnosť európskych akciových indexov



– AUSTRIAN TRADED Index
– DAX Index
– STOXX Europe 600 Price Index EUR

Dôsledky pandémie covidu-19

Tento rozpočtový rok bol poznačený pandémiou covidu-19. V priebehu niekoľkých týždňov nastala mimoriadna zdravotná situácia medzinárodného rozsahu. Dôsledkom boli obmedzenie výroby, utlmenie celých priemyselných odvetví, hospodársky prepad a „nový normál". S cieľom chrániť zdravie zamestnancov a klientov a zabezpečiť pracovné miesta prijala BKS Bank komplexné opatrenia.

Krízový tím bezpečne previedol BKS Bank pandémiou. Na začiatku krízový tím takmer denne zverejňoval na zamestnaneckom portáli informácie o tom, ako postupovať pri covide-19 a bol nepretržite k dispozícii pre otázky zamestnancov.

Okrem zriadenia viac ako 200 pracovných miest z domu sa zabezpečili aj náhradné priestory. Rokovania sa konali výlučne online a semináre boli zrušené alebo ponúkané ako online podujatia. Rodičia detí, ktoré potrebujú starostlivosť, boli podporení špeciálnymi dňami starostlivosti. V novembri sme v centrále otvorili špeciálnu testovaciu uličku. Umožňuje rýchlu reakciu na podozrivé prípady. Do konca roka bolo otestovaných 144 zamestnancov. Našťastie počet ochorení na covid-19 medzi zamestnancami v Rakúsku zostal nízky – 39 osôb. Miera karantény v Rakúsku bola 0,34 %. Relatívne viac postihnutých malo len Slovinsko s 24 chorými zamestnancami. Medzi zamestnancami nedošlo k žiadnemu úmrtiu, za čo sme mimoriadne vďační.

Počas lockdownu boli naše pobočky pre našich zákazníkov stále otvorené. V snahe predísť infikovaniu boli zákaznícke zóny vybavené zástenami na kontrolu infekcie a naši zákazníci mali k dispozícii bezplatnú ochranu úst a nosa.

Podujatia pre zákazníkov boli buď zrušené, alebo sa konali online. Naši odborníci na financovanie a dotácie a aj oddelenia back office boli neustále v prevádzke, aby odpovedali na mnohé otázky týkajúce sa odkladov, preklenovacieho financovania, možných dotácií a investičných stimulov. Celkovo sme poskytli v roku 2020 preklenovacie financovanie vo výške cca 160,6 mil. EUR a okolo 3 652 odkladov v objeme 61,4 mil. EUR.

Pandémia covidu-19 viedla k rozsiahlym zmenám v správaní zákazníkov. Kvôli zákazu vychádzania alebo vyhýbaniu sa osobným kontaktným miestam došlo k prudkému zníženiu frekvencie zákazníkov v našich pobočkách. Výrazne klesol aj počet výberov hotovosti. Na druhej strane, prudká nárast zaznamenali platby kartou a bezkontaktné platby. COVID-19 výrazne urýchlil digitálnu transformáciu a online bankovníctvo zaznamenalo skutočný rozmach. Dopyt po digitálnych produktoch a službách bol výrazne vyšší ako predtým. Keďže sme už skôr stavili na šance, ktoré prináša digitalizácia, dokázali sme rýchlo reagovať na meniace sa potreby zákazníkov. Naši klienti mohli počas celého obdobia vykonávať svoje bankové operácie bez obmedzení.

Napriek všetkým výzvam sa nám podarilo udržať obchodnú činnosť a aj naše strategické projekty, ako napríklad pokračovať v spúšťaní BKS Bank Connect, budovaní spektra trvalo udržateľných produktov alebo BKS dreveného ubytovania. Pri riadení likvidity sme nezaznamenali žiadne prekážky a vytvorili sme dobré rezervy na prípadné zvýšenie úverových rizík. Sme hrdí na to, že sme tento krízový rok zvládli dobre.

Štruktúra akcionárov

Akcie BKS Bank sú kótované v aukčnom segmente Standard Market na Viedenskej burze cenných papierov. Do 31. októbra 2020 bolo základné imanie rozdelené na 41 142 900 kmeňových akcií na doručiteľa a 1 800 000 prioritných akcií na doručiteľa, každá s nominálnou hodnotou 2,00 EUR za akciu.

Na valnom zhromaždení 29. mája 2020 a na zhromaždení prioritných akcionárov 9. júna 2020 bolo prijaté rozhodnutie o konverzii prioritných akcií bez menovitej hodnoty na kmeňové akcie bez menovitej hodnoty.

Po získaní potrebných úradných povolení bola táto konverzia 31. októbra zapísaná do obchodného registra, takže od tohto dátumu sa nezmenené základné imanie rozdelilo na 42 942 900 kmeňových akcií.

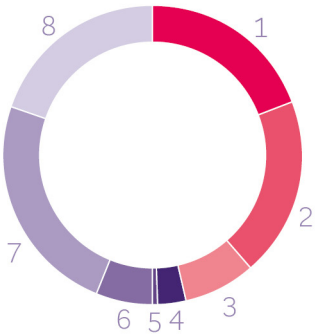
Schválený kapitál

Podľa § 4 stanov BKS Bank je predstavenstvo oprávnené so súhlasom dozornej rady zvýšiť základné imanie až o 16 000 000 EUR vydaním až 8 000 000 kmeňových akcií na doručiteľa v lehote piatich rokov odo dňa zápisu príslušnej zmeny stanov do obchodného registra podľa § 169 rakúskeho zákona o akciových spoločnostiach (AktG) a určiť emisnú cenu a podmienky emisie po dohode s dozornou radou. Zmena a doplnenie stanov boli na základe uznesenia 79. riadneho valného zhromaždenia 12. júna 2018 zapísané do obchodného registra.

Zloženie kapitálu

K 31. decembru 2020 vlastnila Oberbank AG vrátane subsyndikátu s Beteiligungsverwaltung GmbH 19,2 % hlasovacích práv. Pred konverziou a vytvorením subsyndikátu to bolo 19,3 %. Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft vlastnila k 31. decembru 2020 18,9 % hlasovacích práv (pred konverziou 19,5 %). Generali 3Banken Holding AG vlastnila k dátumu vykazovania 31. december 2020 7,4 % hlasovacích práv (7,8 % pred konverziou). Títo investori sú navzájom prepojení v syndikáte. Účelom syndikátnej zmluvy je zabezpečiť nezávislosť BKS Bank prostredníctvom spoločného výkonu hlasovacích práv na valných zhromaždeniach, ako aj vzájomných predkupných práv syndikátnych partnerov. Podiel hlasovacích práv všetkých syndikátnych partnerov vrátane subsyndikátu Oberbank AG s Beteiligungsverwaltung GmbH predstavoval ku koncu roka 45,5 %. Portfólio vlastných akcií k 31. decembru 2020 predstavovalo 811 300 kmeňových akcií, čo zodpovedalo podielu približne 1,9 %.

Štruktúra akcionárov BKS Bank AG k 31. decembru 2020



		in %
1	Oberbank AG (vrátane subsyndikátu s Beteiligungsverwaltung GmbH)	19,2
2	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	18,9
3	Generali 3Banken Holding AG	7,4
4	Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	3,0
5	BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	1,3
6	UniCredit Bank Austria AG	6,6
7	CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,2
8	Public float	20,4

Základné informácie o akcii BKS Bank

	2019	2020
Počet kmeňových akcií ISIN AT0000624705	41 142 900	41 142 900
Počet kmeňových akcií ISIN AT0000A2HQD1	-	1 800 000
Počet prioritných akcií ISIN AT0000624739	1 800 000	-
Najvyššia cena kmeňovej/obyčajnej výmennej/prioritnej akcie v EUR	17,2/-/17,0	16,0/13,6/15,0
Najnižšia cena kmeňovej/obyčajnej výmennej/prioritnej akcie v EUR	15,0/-/13,4	11,3/11,8/10,3
Konečná cena kmeňovej/obyčajnej výmennej/prioritnej akcie v EUR	16,0/-/14,3	12,5/13,6/0,0
Trhová kapitalizácia v miliónoch EUR	684	538,8
Zisk na akciu v obehu podľa IFRS v EUR	2,15	1,72
Dividenda na prioritnú akciu bez nominálnej hodnoty/Konverzia na bežnú akciu bez nominálnej hodnoty	0,12/-	-/0,12[1)]
Dividenda na kmeňovú akciu	0,12	0,12[1)]
Pomer P/E (price-to-earnings ratio) kmeňová/obyčajná vymeniteľná/prioritná akcia bez nominálnej hodnoty	7,4/-/6,7	7,3/7,9/-
Dividendový výnos kmeňová akcia	0,75	0,96
Dividendový výnos prioritná akcia	0,84/-	-/0,88

1) Prijedlog 82. redovnoj Glavnoj skupštini 17. svibnja 2021.

Spätné odkúpenie akcií

V roku 2019 sa úspešne uskutočnil program spätného odkúpenia akcií. K zostávajúcemu zostatku z programu spätného odkúpenia akcií z roku 2013 v celkovom počte 14 000 kmeňových akcií bolo odkúpených prostredníctvom verejne oznámeného programu spätného odkúpenia akcií celkovo 100 000 kmeňových akcií na burze a mimo nej za priemernú cenu približne 17,1 EUR za akciu. Spätné odkúpenie sa uskutočnilo na základe oprávnenia udeleného 79. valným zhromaždením v súlade s § 65 ods. 1 4 a 8 AktG. Po tom, čo sa v roku 2019 17 989 z týchto akcií použilo na program podielov pre zamestnancov, v roku 2020 prebehol ďalší program podielov pre zamestnancov: V období od 1. do 16. apríla 2020 bolo na tento program podielov pre zamestnancov zamestnancov použitých 25 343 akcií z programu spätného odkúpenia akcií v roku 2019 za cenu 12,4 EUR. Akcie boli zamestnancom vyplatené za bližšie vymedzených podmienok ako súčasť bilančných peňazí.

Ku koncu roka 2020 bol počet kmeňových akcií pridelených na program podielov pre zamestnancov 70 668.

Prebiehajúce konania

UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. ako menšinoví akcionári podali v júni 2019 Krajinskému súdu v Klagenfurte žiadosť o vymenovanie osobitného súdneho audítora podľa § 130 ods. 2 rakúskeho zákona o akciových spoločnostiach. V tomto konaní sa žalobcovia domáhali osobitného auditu v súvislosti s navýšením kapitálu emitenta v rokoch 1994 až 2018. Žalobu zamietli Krajinský súd v Klagenfurte v prvom stupni a Vyšší krajinský súd v Grazi v druhom stupni. Najvyšší súd rozhodnutím z novembra 2020 odvolanie žalobcov zamietol. Žiadosť UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. o vymenovanie osobitného audítora súdom bola preto s konečnou platnosťou zamietnutá.

OGH poukázal najmä na skutočnosť, že žalobcom sa nepodarilo preukázať právny problém zásadného významu.

V júni 2019 tí istí menšinoví akcionári podali žalobu o napadnutie uznesení valného zhromaždenia z 8. mája 2019, okrem iného z dôvodu odmietnutia vykonať mimoriadny audit. Po prerušení konania sa pokračovalo v konaní o námietkach.

V júni 2020 tí istí menšinoví akcionári podali na Krajinský súd v Klagenfurte žalobu, ktorou napadli uznesenia riadneho valného zhromaždenia z 29. mája 2020. Napadnuté bolo rozhodnutie o absolutóriu členov predstavenstva a (ne)absolutóriu jednotlivých členov dozornej rady, ako aj odmietnutie vykonať rôzne osobitné audity. Taktiež žiadajú prijať kladné uznesenie o neuvoľnení členov predstavenstva a jednotlivých členov dozornej rady, o uvoľnení člena dozornej rady a prijať kladné uznesenie o vykonaní vyššie uvedených osobitných auditov. Konanie o námietkach bolo prerušené a spis bol predložený Komisii pre prevzatie.

Okrem toho sa v marci 2020 na žiadosť uvedených menšinových akcionárov rozhodlo o začatí konania pred Komisiou pre prevzatie podľa § 33 zákona o prevzatí.

Predmetom skúmania v tomto revíznom konaní je predbežná otázka týkajúca sa vyššie uvedeného konania o námietkach, či existuje porušenie povinnosti predložiť ponuku, najmä podľa § 22a č. 3 alebo § 22 ods. 4 zákona o prevzatí, zo strany BKS Bank a jej pridružených právnických osôb. Podobne sa na žiadosť uvedených menšinových akcionárov rozhodlo o začatí konania o preskúmaní podľa § 33 zákona o prevzatí v prípade Oberbank a Bank für Tirol und Vorarlberg.

Komisia pre prevzatie spojila tieto konania a uskutočnila vypočutie. Ešte stále nebolo o tom rozhodnuté. Vzhľadom na väzby medzi členmi 3 Banken Gruppe môže mať porušenie povinnosti predložiť ponuku jednou z troch bánk vplyv aj na ostatné dve banky.

Po dôkladnom preskúmaní s pomocou externých odborníkov sa predstavenstvo domnieva, že obvinenia uvedených menšinových akcionárov sú neopodstatnené. Doterajší priebeh konania a vydané rozhodnutia, najmä zamietnutie vymenovania osobitného súdneho audítora Najvyšším súdom, potvrdzujú tento názor BKS Bank.

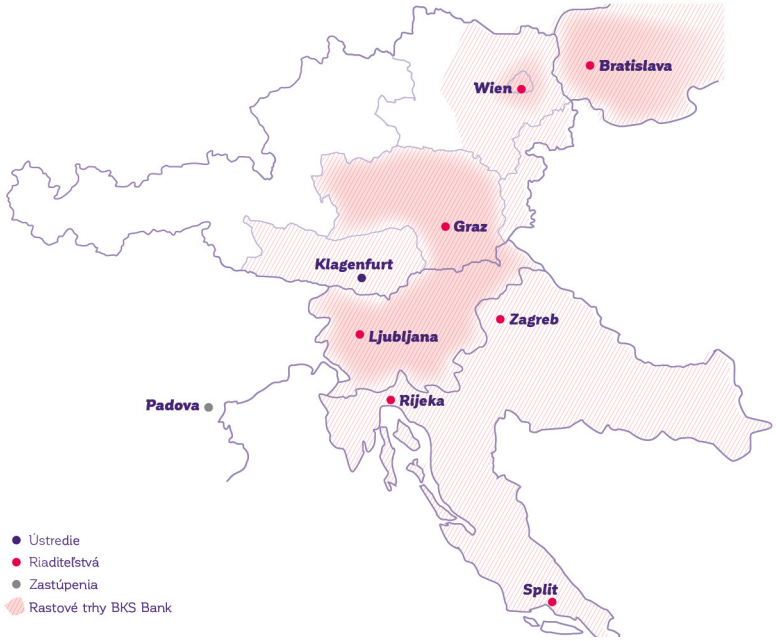
Informácie o ÖCGK a BKS Bank na internete

	Adresy na internete
Rakúsky kódex správy a riadenia spoločností	www.corporate-governance.at
Akcia BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/die-bks-bank-aktie
Štruktúra akcionárov	www.bks.at/investor-relations/aktionaersstruktur
Podnikový kalendár	www.bks.at/investor-relations/unternehmenskalender
Valné zhromaždenie	www.bks.at/investor-relations/ Valné zhromaždenie
Riadenie spoločnosti Vyhlásenie o zhode BKS Bank AG Smernice o nezávislosti • Správa BKS Bank o Rakúskom kódexe správy a riadenia spoločností • Zverejnenia podľa § 65a BWG týkajúce sa správy a riadenia spoločnosti a odmeňovania • Stanovy BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/corporate-governance
Výročné a finančné správy a správy o udržateľnosti BKS Bank	www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen
Informácie podľa nariadenia o zverejňovaní	www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen
Tlačové oznámenia BKS Bank	www.bks.at/news-presse

Trhy

BKS Bank bola založená v roku 1922 ako Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co v Klagenfurte. Od čias založenia sa oblasť trhu neustále rozširovala. V súčasnosti má skupina BKS Bank 64 pobočiek a štyri lízingové spoločnosti v Rakúsku, Slovinsku, Chorvátsku a na Slovensku, ako aj zastúpenie v zastúpenie v Taliansku.

Naše kľúčové regióny



Banka	Počet pobočiek	Počet zákazníkov	Počet zamestnancov
Rakúsko	**49**	**130 241**	**719,7**
Korutánsko vrátane korporátneho bankovníctva	20	78 220	544,3
Štajersko	12	24 525	76,2
Viedeň – Dolné Rakúsko – Burgenland	17	27 496	99,3
Zahraničné trhy	15	54 757	221,6
Slovinsko	8	48 563	129,0
Chorvátsko	4	5 333	63,8
Slovensko	3	861	28,8

Lízingové spoločnosti	Lízing – Objem hodnoty hotovosti	Počet zákazníkov	Počet zamestnancov
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

Rakúsko

Počiatky BKS Bank ležia v Korutánsku. Dlhé desaťročia sme pôsobili výlučne na korutánskom trhu. Prvé kroky smerom k expanzii sme podnikli v roku 1983 založením pobočky v Grazi. Juhovýchodná os bola uzavretá v roku 2003 prevzatím spoločnosti Die Burgenländische Anlage & Kreditbank AG. Uprednostňujeme pôsobnosť v okresných mestách s dobrou ekonomickou silou, aby sme nemali predimenzovanú sieť pobočiek.

Slovinsko

Medzinárodnú expanziu sme začali v 90. rokoch v susednom Slovinsku. Odvtedy sa slovinské riaditeľstvo stalo najdôležitejším zahraničným trhom v rámci skupiny BKS Bank. V uplynulých rokoch sme zaznamenali silný rast najmä vďaka úspešnej akvizičnej politike. Dosiahli sme vedúce postavenie na trhu s cennými papiermi. Už viac ako 20 rokov prevádzkujeme aj vlastnú lízingovú spoločnosť, ktorá bola na slovinskom trhu úspešná.

Chorvátsko

BKS Bank vstúpila na chorvátsky trh v roku 1998 zriadením zastúpenia. Neskôr nasledovalo založenie chorvátskej lízingovej spoločnosti BKS-leasing Croatia d.o.o., ktorá odvtedy neustále rastie.

Na chorvátsky bankový trh sme vstúpili v roku 2007 akvizíciou spoločnosti Kvamer banka d.d. so sídlom v Rijeke. Od akvizície sme rozšírili sieť pobočiek o jednu pobočku v Záhrebe a jednu v Splite, pričom v roku 2020 pribudne ďalšia pobočka v Záhrebe.

Slovensko

Pôsobnosť na Slovensku sme začali v roku 2007 akvizíciou slovenskej lízingovej spoločnosti. Prvú bankovú pobočku sme otvorili v roku 2011. Banka aj lízingová spoločnosť majú sídlo v Bratislave. V Banskej Bystrici a Žiline prevádzkujeme dve pobočky banky a dve lízingové miesta.

Ostatné trhy

K našim zákazníkom patria aj ľudia, ktorí žijú mimo našich definovaných zahraničných trhov, napríklad v Taliansku alebo Nemecku. Títo zákazníci sú obsluhovaní výlučne cezhranične našimi rakúskymi riaditeľstvami. V Taliansku máme zastúpenie.

Naše cieľové skupiny

Našou rozmanitou ponukou produktov a služieb oslovujeme súkromných aj firemných zákazníkov. V segmente firemných zákazníkov máme silné zastúpenie od čias založenia spoločnosti, najmä v priemyselnom a obchodnom sektore. Okrem toho poskytujeme služby aj veľkému počtu neziskových bytových družstiev a developerov. V posledných rokoch čoraz viac spolupracujeme aj s obcami a verejnými inštitúciami. Sme spoľahlivým bankovým partnerom aj pre atraktívnu skupinu zákazníkov z radov slobodných povolaní.

V segmente súkromných zákazníkov sa zameriavame na luxusných súkromných zákazníkov a príslušníkov zdravotníckych profesií. Ako na novú cieľovú skupinu sme sa zamerali na zákazníkov s digitálnou afinitou. Tejto skupine ľudí chceme ponúknuť atraktívnu škálu produktov najmä pomocou BKS Bank Connect.

Stav majetku a financií

Bilančná suma skupiny BKS Bank sa k 31. decembru 2020 zvýšila o 1,0 mld. EUR na 9,2 mld. EUR. Mierny a zodpovedný rast úverov (+4,3 %) a zdvojnásobenie hotovostnej rezervy boli príčinou výrazného nárastu. Primárne vklady opäť zaznamenali výrazný prílev prostriedkov klientov (+11,2 %).

Aktiva

Úverová činnosť sa rozvíjala uspokojivo

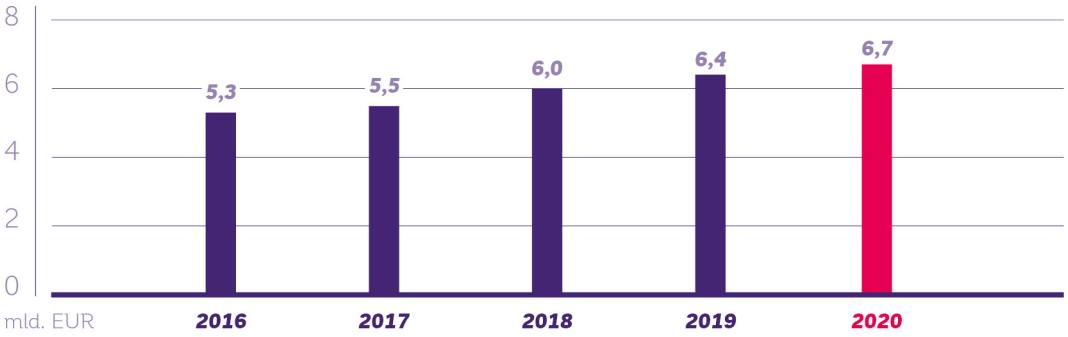
Pozeráme sa späť na výnimočný finančný rok 2020. Hospodársky šok, ktorý vyvolali opatrenia na potlačenie covidu-19, zanechal na našej spoločnosti a hospodárstve hlboké stopy. Banky v čo najkratšom čase zaviedli množstvo vládnych podporných opatrení a programov pomoci. Vďaka bezprecedentnému nasadeniu našich zamestnancov sme významne prispeli k stabilizácii ekonomiky a podporili našich zákazníkov potrebným preklenovacím financovaním a odkladmi splátok. Od apríla sme spracovali viac ako 3 652 odkladov v oblasti úverov a lízingu v Rakúsku a v zahraničí a poskytli sme preklenovacie financovanie vo výške približne 160,6 mil. EUR.

Obchodný rok 2020 však v žiadnom prípade nebol charakteristický len následkami pandémie. Mnohé spoločnosti pokračovali v expanzii a investíciách a nám sa podarilo dosiahnuť rast v oblasti financovania vo všetkých regiónoch, v ktorých pôsobíme. V Rakúsku a na našich zahraničných trhoch sme poskytli nové financovanie v hodnote približne 2,0 mld. EUR. Celkovo dosiahli pohľadávky voči klientom 6,6 mld. EUR, čo je viac ako 6,3 mld. EUR k 31. decembru 2019, čo predstavovalo nárast objemu úverov o 4,3 %.

Objem pohľadávok voči úverovým inštitúciám sa zvýšil o 56,2% na 248,4 mil. EUR, keďže sme investovali krátkodobé špičky likvidity do bánk s prvotriednym úverovým ratingom.

Vďaka nášmu záväzku neustále znižovať podiel pohľadávok denominovaných vo švajčiarskych frankoch dosiahol podiel cudzích mien k 31. decembru 2020 príjemnú úroveň len 1,5 %. Úvery v eurách poskytnuté klientom riaditeľstva v Chorvátsku nie sú zahrnuté do devízového ukazovateľa.

Vývoj pohľadávok voči zákazníkom



Portfólio dlhopisov a iných cenných papierov s pevným výnosom sa v dôsledku investícií zvýšilo o 3,9 % na 916,6 mil. EUR. Do 31. decembra 2020 sme uskutočnili investície vo výške 71,4 mil. EUR, ktoré boli kompenzované spätnými odkúpeniami a predajmi vo výške 36,4 mil. EUR. Táto položka

predstavuje kľúčový pilier nášho riadenia likvidity.

Hotovostná rezerva, ktorú tvoria hotovosť v pokladni a zostatky na účtoch v centrálnych bankách, sa v porovnaní s predchádzajúcim rokom zdvojnásobila a dosiahla hodnotu 1,1 mld. EUR. Táto vysoká úroveň je v histórii našej spoločnosti jedinečná a je ukazovateľom toho, že počas pandémie nedošlo k žiadnym problémom s likviditou, najmä na rakúskom a slovinskom trhu.

Vysoká úroveň hotovostnej rezervy má aj svoju nevýhodu: Z vkladov v Rakúskej národnej banke (OeNB) sa platí záporný úrok vo výške 0,5 %, čo má zodpovedajúci negatívny vplyv na čisté úrokové výnosy.

Passiva

Silný rast primárnych vkladov

Primárne vklady sa opäť vyšplhali na historické maximum. K 31. decembru 2020 sme spravovali vklady klientov vo výške 7,4 mld. EUR. Tým sme výrazne (o 745,6 mil. EUR) prekročili rekordnú hodnotu z predchádzajúceho roka.

Správanie sporiteľov sa v sledovanom roku zmenilo v dôsledku pandémie covidu-19. Mnohí klienti si vytvorili dodatočné likvidné rezervy, aby boli lepšie pripravení na možné negatívne dôsledky krízy.

Tento vývoj vidíme najmä v záväzkoch voči klientom, ktoré vzrástli o 12,7 % na 6,6 mld. EUR. Túto položku tvoria úsporné vklady, ako aj vklady na požiadanie a termínované vklady. V porovnaní s predchádzajúcim rokom nedošlo k žiadnym významným zmenám v oblasti úsporných vkladov.

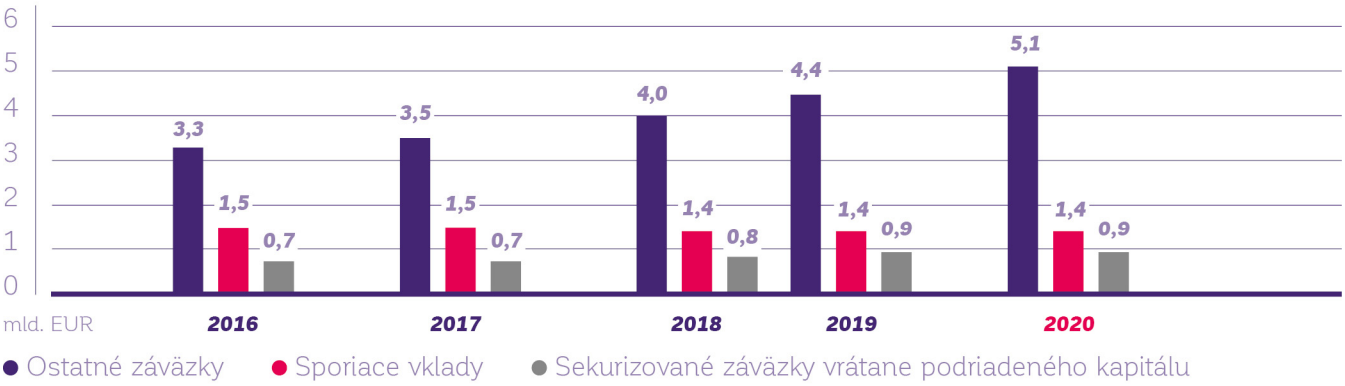
Stav 1,4 mld. EUR zodpovedal úrovni z predchádzajúceho roka. Na druhej strane, pri vkladoch na požiadanie a termínovaných vkladoch zaznamenávame už niekoľko rokov dvojciferné ročné miery rastu. Pandémia covidu-19 tento trend ešte viac podporila, takže k 31. decembru 2020 sme mohli vykázať oproti decembru 2019 o 17,0 % vyšší objem vkladov na požiadanie a termínovaných vkladov (5,2 mld. EUR). Väčšinu týchto prostriedkov – približne 4,2 mld. EUR – tvoria vklady splatné na požiadanie, ktoré sú veľmi obľúbené u firemných aj retailových klientov. Firemní klienti ich využívajú na investovanie krátkodobých prebytkov likvidity, zatiaľ čo pre súkromných klientov je dôležité, aby mali prístup k svojim úsporám aj digitálne, bez ohľadu na čas a miesto. Objemy na účte Mein Geld sa už roky nepretržite zvyšujú. Tak to bolo aj vo vykazovanom roku. K 31. decembru 2020 sme v tejto produktovej divízii spravovali 450,2 mil. EUR.

Uspokojivý vývoj obchodu s emisiami

Spokojní sme aj s vývojom obchodu s emisiami v rozpočtovom roku 2020. BKS Bank sa ukázala ako spoľahlivý a kompetentný emitent, najmä pre inštitucionálnych investorov. Do 31. decembra 2020 sme vydali 70 mil. EUR v súkromných emisiách. Na posilnenie podriadeného kapitálu sme v uplynulom finančnom roku vydali tri nové podriadené dlhopisy s rôznou splatnosťou.

Tesne pred koncom roka sme vydali dlhopis AT-1, ktorý mohli upisovať významní a inštitucionálni investori.

Vývoj primárnych vkladov



Čoraz viac investorov prikladá dôležitosť ekologickému a/alebo sociálnemu vplyvu svojich investícií. Teší nás, že sa nám v hodnotenom roku podarilo uspokojiť túto potrebu zákazníkov vydaním sociálneho a zeleného dlhopisu. Zelený dlhopis vydaný na jeseň bol už štvrtý, ktorý naša banka vydala. Výnos z emisie bol použitý na projekt Udržateľné zásobovanie energiou a čistenie odpadového vzduchu spoločnosti Hermes Schleifmittel Ges.m.b.H. Objem emisie bol 3,0 mil. EUR.

Sociálny dlhopis s emisným objemom 5,0 mil. EUR bol použitý na financovanie rekonštrukcie a rozšírenia budovy strednej školy Edelseegasse Hartberg Rieger. Vlastné emisie vrátane podriadeného kapitálu dosiahli celkovú hodnotu 867,2 mil. EUR.

Zníženie rezerv na 83,9 mil. EUR je spôsobené najmä zmenami parametrov výpočtu rezerv na dôchodky a odstupné. Úroková sadzba sa znížila z 2,17 % na 1,79 % a zároveň klesol aj vývoj miezd o 99 percentuálnych bodov na 2,04 %.

BKS Bank zaznamenala k 31. decembru 2020 zvýšenie vlastného kapitálu o 3,5 % na 734,9 mil. EUR.

V marci 2020 vydal Úrad pre dohľad nad finančným trhom (FMA) na základe odporúčania Európskej centrálnej banky odporúčanie nevyplácať dividendu, ak na to neexistuje zákonná povinnosť.

81. riadne valné zhromaždenie následne rozhodlo o rozdelení zákonnej minimálnej dividendy vo výške 0,12 EUR na každú prioritnú akciu bez hlasovacieho práva s nárokom na dividendu. Okrem toho rozhodlo, aby vyplatenie dividendv z kmeňových akcií bez menovitej hodnoty, ktoré majú nárok na dividendy, záviselo od presnejšie vymedzených podmienok, ktoré súviseli s vyššie uvedenými odporúčaniami.

Podmienky na vyplatenie boli splnené v decembri 2020. V januári 2021 bola preto vyplatená dividenda z kmeňových akcií BKS Bank vo výške 0,12 EUR na akciu, čo predstavuje celkovú sumu približne 5,0 mil. EUR. Upisované základné imanie zostalo nezmenené na úrovni 85,9 mil. EUR.

Vlastné dlhopisy vydané v roku 2020

ISIN	Označenie	Nominálna hodnota v EUR
AT0000A2CWL3	2,75 % BKS Bank Podriadený dlhopis 2020-2032/1	8 433 000,00
AT0000A2GGE2	3 % BKS Bank Podriadený dlhopis 2020-2030/2	4 289 000,00
AT0000A2HL84	3 % BKS Bank Podriadený dlhopis 2020-2030/3	9 739 000,00
AT0000A2HL92	0,6 % BKS Bank Zelený dlhopis 2020-2026/4	3 000 000,00
AT0000A2JU08	0,8 % BKS Bank Sociálny dlhopis 2020-2028/5	5 000 000,00
AT0000A2CGB7	0,7 % BKS Bank dlhopis 2020-2025/1/PP	50 000 000,00
AT0000A2CPM5	0,67 % BKS Bank dlhopis 2020-2025/2/PP	14 500 000,00
AT0000A2K2N9	0,7 % BKS Bank dlhopis 2020-2027/3/PP	5 500 000,00
AT0000A2LJ17	BKS Bank Dodatočný dlhopis stupeň 1,2020	700 000,00

Stav výnosov

BKS Bank ukončila pre banky náročný finančný rok 2020 s úctyhodným výsledkom 25 mil. EUR. V dôsledku všeobecnej hospodárskej situácie však čistý zisk nedosiahol rekordnú hodnotu z predchádzajúceho roka (30,1 mil. EUR). Okrem politiky záporných úrokových sadzieb Európskej centrálnej banky (ECB) je klesajúci výsledok spôsobený individuálnymi osobitnými vplyvmi. Patria k nim predovšetkým nižšie čisté výnosy z investícií a alokácia rezerv na očakávané úverové riziko v individuálnej účtovnej závierke. Vyššie regulačné zaťaženie malo tiež tlmiaci účinok na zisky. Naproti tomu prebiehal obchod so službami veľmi uspokojivo.

Špeciálne efekty zaťažujú výsledok

BKS Bank dosiahla v roku 2020 čistý zisk po zdanení vo výške 30,1 mil. EUR, čo predstavuje pokles o 34,1 %. Pokles bol spôsobený niekoľkými osobitnými vplyvmi, ktoré mali negatívny vplyv na zisk: Príjmy z investícií zaznamenali pokles o 61,2 % na 3,4 mil. EUR. Dotácia rezerv na očakávané úverové riziko v rakúskom podnikovom zákonníku (UGB) malo negatívny vplyv na zisk vo výške 20,5 mil. EUR. Negatívny vplyv na výsledok mala aj platobná neschopnosť Commerzialbank Mattersburg. Do systému ochrany vkladov bolo potrebné odviesť neočakávaný osobitný príspevok vo výške 1,4 mil. EUR, ktorý ostane v tejto výške aj v nasledujúcich štyroch rokoch.

Podrobné informácie o zložkách príjmu

Pokles čistých úrokových výnosov na 113,2 mil. EUR (-2,5 %) je okrem iného spôsobený politikou záporných úrokových sadzieb ECB a vyššími úrokovými nákladmi (+4,1 %).

Príjmy z cenných papierov a účastí zaznamenali pokles o 24,1% na 10,6 mil. EUR. Bolo to spôsobené poklesom príjmov z podielov (-5,4 mil. EUR), ktorý nemohol byť kompenzovaný príjmami z podielov v pridružených spoločnostiach (+56,3 % alebo +2,1 mil. EUR) a z akcií.

Veľmi uspokojivý výsledok dosiahnutý v oblasti províznych obchodov

V súlade s našou obchodnou stratégiou sa zameriavame na oblasti podnikania, ktoré nie sú viazané na vlastný kapitál. Z tohto dôvodu sme v tomto roku pokračovali v rozširovaní našich služieb – s veľkým úspechom. Čistý príjem z provízií sa zvýšil o potešujúcich 6,0 % z 58,3 mil. EUR na 61,7 mil. EUR.

Výrazný nárast provízií z cenných papierov

Obchod s cennými papiermi sa vo vykazovanom roku vyvíjal veľmi úspešne. K 31. decembru 2020 vykázala táto obchodná oblasť prebytok vo výške 18,6 mil, EUR. V porovnaní s predchádzajúcim rokom to predstavuje výrazný nárast o 17,4 %, resp. 2,8 mil. EUR. V Slovinsku sa nám opäť podarilo dosiahnuť potešiteľný nárast. Tam sme od marca 2019 najväčším poskytovateľom služieb v oblasti cenných papierov v krajine – vďaka akvizícii približne 25 000 zákazníkov slovinského poskytovateľa služieb v oblasti cenných papierov ALTA Invest, investicijske služby, d.d.

Nárast zisku v tejto oblasti podnikania je spôsobený najmä dvoma faktormi: Po prvé, udržateľná akumulácia majetku už nie je možná pri súčasných úrokových sadzbách na sporiacich účtoch v dôsledku politiky nízkych úrokových sadzieb. Kladné výnosy je možné dosiahnuť pridaním fondov a diverzifikáciou akcií a dlhopisov. Mnohí naši zákazníci využívali tieto investičné možnosti v závislosti od ich individuálneho sklonu k riziku.

Na druhej strane, prudký nárast volatility na trhu po vypuknutí covidu-19 v marci 2020 mal na mnohých investorov stimulujúci účinok, ktorý ich v priebehu roka podnietil k preskupeniu ich portfólií cenných papierov. V súlade s tým bol aj

počet uskutočnených transakcií vysoký, pričom preferovaným spôsobom realizácie boli aj online transakcie. Pri objednávkach cenných papierov pomocou nášho zákazníckeho portálu došlo v roku 2020 v porovnaní s predchádzajúcim rokom k takmer trojnásobnému nárastu. Zatiaľ čo v roku 2019 bolo prijatých približne 6 300 online objednávok, v roku 2020 ich bolo približne 16 500.

Platobné transakcie na úrovni predchádzajúceho roka

Strategicky dôležitý obchodný segment platobných transakcií bol silne ovplyvnený covidom-19. Kvôli lockdownu došlo k masívnemu poklesu počtu transakcií, najmä v segmente firemných zákazníkov. Kvôli obmedzeniu slobody cestovania sme zaznamenali pokles transakcií súvisiacich s cestovaním aj u súkromných klientov. Napriek tomu sa nám podarilo udržať čistý príjem z produktov a služieb platobných transakcií na stabilnej úrovni 21,4 mil. EUR. Umožnil to najmä potešiteľný nárast počtu nových zákazníkov, ktorí dôverovali našim dlhoročným skúsenostiam v oblasti platobných služieb.

Digitálne platobné metódy získavajú na význame

Sociálny odstup viedol k zmene správania zákazníkov pri platobných transakciách. Objem platieb v hotovosti dramaticky poklesol, zatiaľ čo bezhotovostné a bezkontaktné platobné metódy zaznamenali skutočný rozmach.

Tento trend sa začal ešte pred pandémiou, takže sme našu ponuku v tejto oblasti rozšírili včas. Našim zákazníkom ponúkame všetky možnosti inteligentných platieb pomocou smartfónu alebo inteligentných hodiniek.

Či už pomocou BKS Wallet, ApplePay, Garmin Pay alebo bluecode – o tom sa rozhodne zákazník sám. Počet zákazníkov využívajúcich tieto inteligentné platobné metódy neustále rastie. Okrem toho sme zohľadnili rastúce požiadavky na platobné nástroje založené na kartách. Karta BKS Mastercard má nielen nový dizajn, ale je vybavená aj celým radom nových funkcií. Na jeseň sme nahradili kartu BKS Maestro novou kartou BKS Debit Mastercard. Okrem funkcií karty Maestro umožňuje táto karta aj platby za nákupy na internete a možno ju zaregistrovať aj do peňaženiek na vykonávanie platieb pomocou smartfónu alebo inteligentných hodiniek. Okrem toho boli v roku 2020 zavedené okamžité platby, čím sa najmä pre firemných zákazníkov vytvorila možnosť prijímať alebo realizovať SEPA platby v reálnom čase.

Mierne zvýšenie administratívnych výdavkov

Na zmiernenie negatívnych účinkov hospodárskej krízy je nevyhnutné efektívne riadenie nákladov. Hoci sme vždy dodržiavali prísnu nákladovú disciplínu, pred niekoľkými mesiacmi sme začali náklady brzdiť . Administratívne náklady sa ľahko zvýšili na 129,4 mil. EUR (+5,2 %). Dominantnou položkou administratívnych nákladov sú personálne náklady. Tieto sa nám podarilo udržať pomocou cielených opatrení na úrovni predchádzajúceho roka (+0,1 %). Okrem zníženia časových zostatkov a využitia zostávajúcej dovolenky prispelo k zníženiu nákladov aj externé obstarávanie upratovacích služieb. K 31. decembru 2020 sme poskytli 840 zamestnancom – počítané v osoborokoch – isté a atraktívne pracovné miesto a udržali sme počet zamestnancov na približne rovnakej úrovni ako na konci predchádzajúceho roka, hoci sme otvorili ďalšiu pobočku.

Digitálna transformácia si vyžaduje vysoké investície

Vo vykazovanom období boli vecné náklady so sumou 46,4 mil. EUR výrazne vyššie ako v predchádzajúcom roku. V tejto položke dominujú predovšetkým výdavky na informačné a komunikačné technológie (IKT) a na nášho

poskytovateľa IT služieb 3 Banken IT GmbH, ktoré vzrástli z 15,6 mil. EUR na 17,7 mil. EUR. Nárast bol výsledkom opatrení na implementáciu našej stratégie digitalizácie. V rozpočtovom roku 2020 sme pokračovali v digitálnej transformácii, ktorá bola jedným z hlavných bodov našej práce.

Míľnik v implementácii našej stratégie digitalizácie bolo zriadenie BKS Bank Connect, našej digitálnej banky v rámci banky. Okrem zavedenia inteligentných platobných metód sme rozšírili aj ponuku digitálnych produktov vrátane zavedenia digitálnych lízingových zmlúv na autá a online uzatvárania plánov sporiacich fondov. Popritom bol ďalej rozvíjaný intranet ako interaktívny portál pre zamestnancov. Zavádzanie týchto inovatívnych produktov a služieb je prirodzene spojené s vysokými nákladmi.

3 Banken IT GmbH je spoluzodpovedná za realizáciu IT projektov a za priebežnú prevádzku IKT BKS Bank. 3 Banken IT GmbH je spoločnou firmou Oberbank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft a BKS Bank so sídlom v Linzi. Prevádzkuje kompetenčné centrá v Klagenfurte a Innsbrucku.

Ostatné prevádzkové náklady zaťažené systémom ochrany vkladov

Ostatné prevádzkové výsledky sú zaťažené najmä regulačnými nákladmi. V roku 2020 viedol najmä bankrot Commerzialbank Mattersburg k vyššej požiadavke na dotáciu pre Fond ochrany vkladov, ktorý spravuje Einlagensicherung Austria Ges. m.b.H. V obchodnom roku 2020 sme použili 7,5 mil. EUR (predchádzajúci rok: 4,8 mil. EUR) na Fond realizácie zábezpeky a Fond ochrany vkladov.

Výsledok hospodárenia

Celkovo sa prevádzkové náklady zvýšili o 5,2 % v porovnaní s prevádzkovými príjmami. To sa odráža v pomere nákladov a výnosov vo výške 67,4 % (predchádzajúci rok: 63,9 %). Prevádzkový výsledok vo výške 62,7 mil. EUR je celkovo o 9,6 % nižší ako v predchádzajúcom roku.

Vyššia tvorba rezerv na úverové riziko

Rozpočtový rok 2020 sa vyznačoval tvorbou dodatočných rezerv na úverové riziko. Rozhodujúcim faktorom bola zmena v tvorbe rezervy na krytie rizika. Model zníženia hodnoty platný od roku 2020 je model očakávaných úverových strát (ECL), ktorý tiež stanovuje rizikové rezervy na očakávané budúce straty. Do roku 2020 sa používal model vzniknutej, ale nenahlásenej škody (IBNR). Výsledkom tejto zmeny je dotácia ECL vo výške 35,6 mil. EUR, zrušenie IBNR vo výške 15,2 mil. EUR a rezervy podľa § 57 ods. 1 BWG vo výške 8,0 mil. EUR vytvorenej v predchádzajúcich rokoch. Celkovo sa náklady v položke Opravné položky na pohľadávky a prírastky rezerv na podmienené záväzky a úverové riziká zvýšili o 11,3 mil. EUR na 25,6 mil. EUR.

Čistý ročný zisk

BKS Bank dosiahla k 31. decembru 2020 čistý zisk za rok po zdanení 30,1 mil. EUR, v porovnaní s 45,6 mil. EUR v predchádzajúcom roku (-34,1 %).

Klesajúci vývoj kľúčových ukazovateľov spoločnosti

Pri zohľadnení čistého zisku za rok vykazovali kľúčové ukazovatele hospodárenia na konci roka nasledujúci

vývoj: Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) po zdanení sa znížila o 2,5 percentuálneho bodu na 4,2 % a návratnosť aktív (ROA) po zdanení klesla na 0,3 %.

Pomer nákladov a výnosov sa zvýšil zo 63,9 % na 67,4 %. Pomer nesplácaných úverov bol na konci roka 2020 na úrovni 1,5 %, čo je výrazne lepšie ako priemer odvetvia.

Ukazovateľ zadlženosti bol k 31. decembru 2020 na úrovni 7,9 %, oproti 7,7 % pred rokom, pričom ukazovateľ krytia likvidity (LCR) sa zlepšil o 6,7 percentuálneho bodu na 151,6 %.

Koeficient zadlženosti aj ukazovateľ krytia likvidity viac ako splnili regulačné požiadavky na úrovni 3,0 %, resp. 100 %.

Aby sme sa v budúcnosti mohli úspešne vyrovnať s dôsledkami súčasnej napätej hospodárskej situácie, potrebujeme silnú kapitálovú základňu.

Ukazovateľ základného kapitálu dosiahol 13,1 % a ukazovateľ celkového kapitálu zostal na úrovni 16,8 % z predchádzajúceho roka.

Kľúčové ukazovatele spoločnosti

v %	2019	2020	± v percentuálnych bodoch.
ROE po zdanení (čistý ročný zisk/Ø vlastný kapitál)	6,7	4,2	-2,5
ROA po zdanení (čistý ročný zisk/Ø bilančná suma)	0,6	0,3	-0,3
Cost-Income-Ratio (Pomer nákladov a príjmov)	63,9	67,4	3,5
Ukazovateľ LCR	144,9	151,6	6,7
Podiel základného imania	13,1	13,1	0,0
Podiel celkového imania	16,9	16,8	-0,1

Vlastné zdroje

Ukazovateľ vlastných zdrojov a vymeriavací základ sa vypočítavajú v súlade s požiadavkami na vlastné zdroje podľa nariadenia o kapitálových požiadavkách (CRR) a smernice o kapitálových požiadavkách (CRD). Štandardizovaný prístup sa používa na výpočet kapitálových požiadaviek pre kreditné, trhové a operatívne riziko.

V dôsledku procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) zo strany Úradu pre dohľad nad finančným trhom (FMA) musí BKS Bank k 31. decembru 2020 spĺňať nasledujúce minimálne požiadavky bez kapitálovej rezervy ako percentuálny podiel z celkovej výšky rizikovej expozície:

- 5,5 % pre stabilný základný kapitál
- 7,3 % pre základný kapitál a
- 9,7 % pre celkový kapitálový pomer celkom

Solídna kapitálová základňa

Stabilný základný kapitál sa zvýšil o 25,8 mil. EUR na 650,4 mil. EUR, čo predstavuje nárast o 4,1 %. Ukazovateľ stabilného základného kapitálu zostal na úrovni 12,0 % z predchádzajúceho roka napriek výraznému rastu celkových aktív. Dodatočný základný kapitál sa zvýšil z 55,2 mil. EUR na 55,9 mil. EUR. Vrátane doplnkového kapitálu vo výške 199,6 mil. EUR dosiahli celkové vlastné zdroje 905,8 mil. EUR, čo predstavuje potešiteľný nárast o 3,5 %. Celkový kapitálový pomer dosiahol hodnotu 16,8 %.

BKS Bank AG: Vlastné zdroje podľa CRR

v mil. EUR	31.12.2019	31.12.2020
Základné imanie	83,4	85,9
Rezervy s odpočítaním nehmotného majetku	598,1	622,5
Odpočítateľná položka	-56,8	-58,0
Stabilný základný kapitál (CET1)	624,6	650,4
Podiel stabilného základného kapitálu	12,10 %	12,0
Dlhopisy AT1	55,2	55,9
Dodatočný základný kapitál	55,2	55,9
Základný kapitál (CET1 + AT1)	679,8	706,3
Podiel základného kapitálu (pri započítaní dodatočného základného kapitálu)	13,10 %	13,1
Dodatočný kapitál	195,6	199,6
Vlastné prostriedky celkom	875,5	905,8
Podiel celkového imania	16,90 %	16,8

Optimalizovaný vymeriavací základ
V dôsledku pandémie covidu-19 boli do praxe zavedené opatrenia z nariadenia CRR II. Banky dostali možnosť uplatniť podporný faktor 0,76, resp. 0,85 na pohľadávky voči malým a stredným podnikom. Tým sme dosiahli zníženie vymeriavacieho základu o približne 80 mil. EUR. Hoci sme vo vykazovanom roku dosiahli dobrý rast úverov,

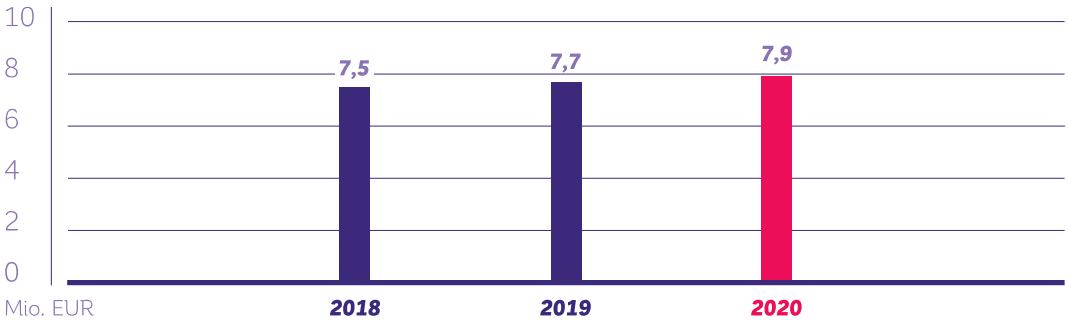
celková výška rizikovej expozície sa napriek tomu

zvýšila o 231,5 mil. EUR na 5,4 mld. EUR.

Pozitívny vývoj ukazovateľa Leverage Ratio (podiel zadlženosti)
Leverage Ratio (podiel zadlženosti) predstavuje pomer základného kapitálu k neváženej expozícii BKS Bank vrátane podsúvahových rizikových položiek. K 31. decembru 2020 dosiahol 7,9 %. Jednoznačne tak spĺňame minimálny regulačný ukazovateľ 3,0 %.

V roku 2020 došlo k významnej inovácii výpočtu ukazovateľa Leverage Ratio. Pohľadávky voči centrálnym bankám môžu byť z neho dočasne vylúčené.

Leverage Ratio (podiel zadlženosti)



Splnené požiadavky na kvótu MREL
Ukazovateľ MREL je skratka pre minimálnu požiadavku na vlastné zdroje a oprávnené záväzky a jeho cieľom je zabezpečiť, aby bolo možné v prípade ťažkostí riadne riešiť krízové situácie bánk. Minimálna požiadavka na ukazovateľ MREL sa skladá z výšky absorpcie strát (LAA) a výšky rekapitalizácie (RCA) a je doplnená o prirážku na udržanie dôvery trhu (MCC).

Úrad pre dohľad nad finančným trhom (FMA) predpísal pre BKS Bank minimálnu výšku vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov vo výške 14,99 % celkových záväzkov a vlastných zdrojov (TLOF) na konsolidovanej úrovni, pričom táto hodnota sa má dosiahnuť do 1. januára 2022. Ukazovateľ MREL sa vypočítava mesačne a oznamuje sa FMA. Požadovaný minimálny pomer bol dodržaný už v priebehu roka 2020.

Rizikový manažment

Systém vnútornej kontroly súvisiaci s účtovníctvom

V súlade s § 243a ods. 2 rakúskeho podnikového zákonníka (UGB) sa v nasledujúcej časti uvádzajú kľúčové informácie o systéme vnútornej kontroly a riadenia rizika (IKS) s ohľadom na účtovný proces BKS Bank.

IKS zabezpečuje, aby podnikové výkazníctvo, najmä finančné výkazníctvo, bolo presné, spoľahlivé a úplné. Túto požiadavku plníme pomocou zdokumentovanej a transparentnej organizačnej štruktúry, vhodnej orientácie na riziko a analýzy rizika a pomocou kontrolných činností. Na podporu profesionálneho podnikového výkazníctva bol v roku 2020 zavedený softvér firesys. Pomocou tohto softvéru je možné vykonávať zmeny alebo úpravy údajov bezpečným spôsobom.

Všetky opatrenia súvisiace s účtovným IKS sme stanovili v našej vlastnej príručke skupiny a v internej smernici o tvorbe rezerv na riziko.

Predstavenstvo je zodpovedné za vytvorenie a návrh systému kontroly a riadenia rizika, ktorý spĺňa požiadavky účtovných procesov BKS Bank. Za účtovníctvo a súvisiace procesy, ako aj za príslušné riadenie rizika zodpovedá oddelenie kontrolingu a účtovníctva. Jednotlivé funkcie majú svoje vlastné popisy práce s vymedzenými oblasťami kompetencií a zodpovednosti. Všetky povinnosti sú stanovené v matici úloh.

Zodpovedajúce vzdelávanie zamestnancov je zabezpečené pomocou interných a externých seminárov.

Kontrolné činnosti

Riziká a kontroly v oblastiach finančného účtovníctva, správy aktív, zostavovania súvahy, daní a rozpočtovania boli systematicky zaznamenávané, hodnotené a prepojené v matici riadenia rizika. Kontroly, ktoré pokrývajú vysoké riziká, sú predmetom vykazovania IKS a sú zaradené do kategórie Hlavné kontroly.

Kvalita hlavných kontrol sa klasifikuje pomocou modelu vyspelosti. V závislosti od klasifikácie v matici riadenia rizika sú jednotlivým činnostiam alebo pozíciám priradené určité povinné kontrolné činnosti. Používajú sa rôzne kontrolné postupy. V spolupráci s používateľmi IT a externými audítormi boli zavedené opakované systémové kontroly pre používané IT systémy (napr. SAP, GEOS atď.). Auditu podliehajú správnosť, úplnosť a presnosť údajov. Okrem toho sa vykonávajú kontroly hodnovernosti, používajú sa kontrolné zoznamy a dôsledne sa uplatňuje zásada dvojitej kontroly.

V oblasti finančného účtovníctva sa vykonávajú kontroly najmä s cieľom zabezpečiť, aby aj odchádzajúce sumy boli poukazované zodpovednými osobami a aby nedošlo k prekročeniu právomocí. Platby sa uvoľňujú na základe zásady dvojitej kontroly. Medzi organizačnými útvarmi Účtovníctvo/Bilancovanie a kontroling boli zavedené procesy zosúlaďovania údajov. Tým sa zabezpečí konzistentnosť údajov pre interné a externé výkazníctvo a externé podávanie správ. Kľúčové kontrolné opatrenie sa týka obmedzujúceho prideľovania a kontroly oprávnení IT pre SAP. Oprávnenia sú zdokumentované v rámci samostatného systému riadenia oprávnení a ich pridelenie preveruje oddelenie vnútorného auditu.

Tieto rozsiahle kontrolné opatrenia sú komplexne upravené v interných príručkách, pracovných pomôckach, kontrolných zoznamoch a popisoch procesov.

Informačné a komunikačné činnosti

Predstavenstvo BKS je pravidelne a včas informované o všetkých účtovných záležitostiach, ako aj o hospodárskych výsledkoch, v mesačných správach.

Dozorná rada a výbor pre audit dostávajú štvrťročné správy s vysvetlením odchýlok v rozpočte a významných a pravidelných zmien.

Monitorovanie účinnosti opatrení

Monitorovanie účtovného procesu prebieha viacstupňovo. Na jednej strane vykonávame každoročné samohodnotenie a na druhej strane sa v rámci riadenia procesov kriticky posudzuje systém IKS súvisiaci s účtovníctvom. Okrem toho nezávislé audity vykonáva oddelenie vnútorného auditu BKS Bank, ktoré informuje priamo predstavenstvo. Vedúci oddelenia a zodpovední manažéri skupín vykonávajú primárnu funkciu monitorovania a dohľadu v procese účtovania v súlade s opisom funkcií. S cieľom zabezpečiť spoľahlivosť a správnosť účtovného procesu a súvisiaceho vykazovania vykonávajú štatutárni audítori a výbor pre audit ďalšie monitorovacie opatrenia.

Správa o riziku

Politika a stratégia rizika

Naším krédom v obchodnej politike je zabezpečiť si samostatnosť a nezávislosť zvyšovaním zisku v rámci stratégie udržateľného rastu. Kľúčovým znakom našich obchodných aktivít je cielené preberanie rizík s direktívou včas identifikovať všetky relevantné riziká vyplývajúce z bankových obchodov a operácií a aktívne ich riadiť a obmedzovať pomocou účinnej kontroly rizika. Všetky jednotlivé riziká sa kvôli tomu zaznamenávajú, hodnotia a analyzujú. Dostupný kapitál sa využíva čo najefektívnejšie, pričom sa zohľadňujú strednodobé a dlhodobé strategické ciele a neustále sa optimalizuje pomer rizika a výnosu.

V BKS Bank bola v rámci celej inštitúcie vytvorená pevná kultúra rizika založená na komplexnom pochopení našich rizík, ktorá vychádza z hodnôt BKS Bank. Kultúra rizika je na najvyššej úrovni opísaná v poslaní a stratégii BKS Bank a mapuje, ako by mali manažéri a zamestnanci vo svojej činnosti pristupovať k rizikám.

ICAAP

Podľa ustanovení § 39 a 39a rakúskeho zákona o bankovníctve musia mať banky zavedené účinné plány a postupy na určenie výšky, zloženia a rozdelenia kapitálu, ktorý je k dispozícii na kvantitatívne a kvalitatívne zabezpečenie všetkých podstatných bankových a s bankovníctvom súvisiacich rizík. Na základe toho musia držať kapitál v potrebnom rozsahu. Tieto postupy sú zhrnuté v ICAAP a kvantifikované v BKS Bank ako súčasť výpočtu schopnosti znášať riziko.

ILAAP

ILAAP je postup, ktorý má BKS Bank zaviesť v súlade s § 39 ods. 3 BWG, na určovanie, meranie, riadenie a monitorovanie likvidity. Zahŕňa systémy a metódy merania a riadenia rizík likvidity a financovania. BKS Bank meria a monitoruje plnenie svojich cieľov v oblasti likvidity v rámci včasných a komplexných správ o riziku.

BASAG

Ustanovenia spolkového zákona o ozdravení a riešení krízových situácií bánk (BaSAG) si vyžadujú vypracovanie plánov ozdravenia a riešenia krízových situácií bánk. Plán ozdravenia BKS Bank bol aktualizovaný v roku 2020 a schválený predstavenstvom a dozornou radou. Jeho cieľom je zabezpečiť, aby BKS Bank mala v prípade krízy reálne možnosti kedykoľvek splniť svoje kapitálové a likvidné požiadavky a to aj v prípade negatívneho hospodárskeho vývoja. Okrem toho rakúsky Úrad pre dohľad nad finančným trhom aktualizoval plán likvidácie BKS Bank. V rámci plánovania riešenia krízových situácií bola definovaná minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL) vo forme pomeru. V roku 2020 banka BKS prvýkrát pripravila príručku na záchranu vkladov. Ide o výhľadový opis postupov a procesov týkajúcich sa nástroja riešenia krízových situácií spočívajúceho v účasti veriteľov, tzv. bail-in, na riešení krízovej situácie inštitúcie z dôvodu existenčných hospodárskych ťažkostí.

Štruktúra a organizácia riadenia rizika

Riziková stratégia BKS Bank sa vyznačuje konzervatívnym prístupom k bankovým a operatívnym rizikám. Tie sú kontrolované a riadené pomocou komplexného systému zásad rizika, postupov merania a monitorovania rizika, ako aj vhodných organizačných štruktúr. Ústrednú zodpovednosť za riadenie rizika nesie člen predstavenstva, ktorý je nezávislý od trhu.

Stratégia rizika sa každoročne reviduje, prijíma ju predstavenstvo a členovia výboru pre riziko ju prerokúvajú a hodnotia v dozornej rade. Predstavenstvo rozhoduje o zásadách riadenia rizika, limitoch pre všetky relevantné riziká a postupoch monitorovania a riadenia rizík. Revíziu stratégie rizika v roku 2020,

prirodzene, do veľkej miery ovplyvnil potenciálny vplyv pandémie.

V súlade s § 39 ods. 5 rakúskeho zákona o bankovníctve je za identifikáciu, meranie a analýzu rizík zodpovedný rizikový kontroling ako centrálna jednotka v rámci BKS Bank nezávislá od prevádzkových činností. Pravidelne podáva správy predstavenstvu a prevádzkovým útvarom zodpovedným za riziko a hodnotí aktuálnu situáciu v oblasti rizika, pričom zohľadňuje príslušné rizikové limity a schopnosť znášať riziko. Ako nezávislý orgán posudzuje, či sú všetky riziká v rámci limitov, o ktorých rozhodlo predstavenstvo.

Rizikový kontroling je zodpovedný aj za vývoj a implementáciu metód merania rizika, za priebežný vývoj a zdokonaľovanie nástrojov riadenia a za ďalší vývoj stratégie rizika a ďalších súborov pravidiel a dohľad nad nimi. Pri každoročnej revízii stratégie rizika sa v BKS Bank vykonáva inventarizácia rizika. Identifikáciu rizík a posúdenie rozsahu rizika vykonáva na základe analýzy rizika výbor ICAAP.

Limity a ciele stanovené v stratégii rizika sa každoročne vyhodnocujú a v prípade potreby menia a dopĺňajú. Odbor vnútorného auditu BKS Bank ako nezávislý vnútorný orgán preveruje všetky prevádzkové a obchodné procesy, vhodnosť a účinnosť opatrení prijatých v rámci riadenia a kontroly rizika, ako aj systémy vnútornej kontroly.

Pre celkové riadenie bankového rizika bol zriadený rad výborov. Zabezpečujú komplexné riešenie jednotlivých druhov rizika vďaka širokým odborným znalostiam, ktoré jednotliví členovia výboru vnášajú do procesu riadenia.

Rizikové výbory

Výbor ICAAP
Výbor ICAAP sa stretáva štvrťročne a diskutuje o schopnosti znášať riziko na základe ekonomickej kapitálovej potreby a dostupných prostriedkov na krytie rizika.

Výbor pre riadenie aktív a pasív
Výbor pre riadenie aktív/pasív sa stretáva každý mesiac a analyzuje a riadi štruktúru súvahy s ohľadom na úrokové riziko v bankovej knihe, riziko ceny akcií a riziko

likvidity. V tejto súvislosti výbor vykonáva aj kľúčové úlohy týkajúce sa plánovania financovania, stanovovania cien prevodu finančných prostriedkov a riadenia rizík koncentrácie.

Výbor pre operatívne riziko
Zasadnutia výboru OR sa konajú raz za štvrťrok. Členovia výboru OR analyzujú vzniknuté straty, podporujú útvary podstupujúce riziko a manažment pri aktívnom riadení operatívneho rizika, monitorujú prijaté opatrenia a ďalej rozvíjajú systém riadenia OR.

Jour fixe pre úverové riziko
Na týždenných stretnutiach Jours Fixes o úverovom riziku sa rozoberajú predovšetkým otázky vyplývajúce z každodennej činnosti v súvislosti s poskytovaním úverov, prolongáciou a ďalšími aktuálnymi témami z podnikového a retailového bankovníctva. Okrem týždenných zasadnutí Jours Fixes sa štvrťročne schádza rozšírený výbor pre úverové riziko. Tento výbor riadi úverové riziko na úrovni portfólia, podporuje neustály rozvoj riadenia úverového rizika a umožňuje efektívne využívanie nástrojov riadenia.

Rok 2020 bol poznačený pandémiou covidu-19, na ktorú manažment rizika reagoval okamžite a komplexne. Napríklad opatrenia na včasnú identifikáciu úverových rizík a včasné monitorovanie situácie v oblasti likvidity boli zavedené už na začiatku roka 2020. Bol zavedený interný systém podávania správ o situácii s covidom-19.

Boli predstavené tieto pravidelné správy týkajúce sa covidu-19:
- Týždenné monitorovanie NPL
- Týždenné monitorovanie odkladov a preklenovacieho financovania v súvislosti s covidom-19
- Monitorovanie prečerpania v súlade s článkom 178 CRR
- Týždenný výpočet a monitorovanie vývoja ukazovateľa krytia likvidity (LCR)
- Analýza zraniteľnosti jednotlivých sektorov podnikového bankovníctva

Vykazovanie monitorovania vplyvu covidu-19 na rizikovú situáciu BKS Bank bolo úspešne zavedené vo veľmi krátkom čase a v súčasnosti pokračuje.

Primeranosť vnútorného kapitálu a schopnosť znášať riziko (ICAAP)
Analýza schopnosti znášať riziko na základe procesu hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (ICAAP) je základnou zložkou celkového riadenia bankového rizika BKS Bank. Primeranosť vnútorného kapitálu sa hodnotí štvrťročne. Cieľom je zabezpečiť, aby BKS Bank mala vždy dostatok prostriedkov na krytie rizika, aby bola schopná znášať vzniknuté riziká aj v prípade neočakávanej udalosti. Preto sa všetky identifikované a kvantifikované neočakávané riziká agregujú do celkového rizika banky.

Jednotlivé položky fondu krytia rizika sú zoradené podľa ich realizovateľnosti, pričom sa berú do úvahy predovšetkým likvidita a reklamný efekt. Pri zabezpečovacom cieli going concern sú rizikový potenciál, schopnosť znášať riziko a z toho odvodené limity koordinované tak, aby banka bola schopná odolať negatívnemu stresovému prípadu a pokračovať v riadnej obchodnej činnosti. Zabezpečovací cieľ likvidného prístupu odráža regulačný názor a slúži na ochranu veriteľov.

Začiatkom roka 2020 sme začali realizovať projekt ICAAP-Nové – Nová koncepcia a implementácia nových duálnych perspektív schopnosti znášať riziko. Cieľom bolo implementovať nový duálny výpočet schopnosti znášať riziko s odkazom na očakávania dohľadu FMA týkajúce sa ICAAP pre LSI podľa listu zo 17. decembra 2018 v spojení s príručkou ECB pre interný proces na zabezpečenie kapitálovej primeranosti bánk (ICAAP) z novembra 2018. Fáza projektu pod

externým dohľadom bola v podstate ukončená. V súčasnosti sme vo fáze prechodu a pracujeme na nasledovných bodoch.

- Implementácia ICAAP podľa normatívneho hľadiska vrátane koncepcie stresu
- Implementácia ICAAP podľa ekonomického hľadiska vrátane koncepcie stresu
- Revízia rámca ochoty podstupovať riziká a jeho integrácia do stratégie rizika
- Úprava dokumentov o riadení

Nahradenie predchádzajúceho ekonomického výhľadu sa uskutoční v prvom štvrťroku 2021.

Záťažové testy v celkovom riadení bankového rizika

Štvrťročne vykonávame záťažové testy s cieľom vyhodnotiť schopnosť skupiny úverových inštitúcií znášať riziko v prípade potenciálnych nepriaznivých udalostí. Výsledné kvantitatívne účinky sa analyzujú s ohľadom na schopnosť znášať riziko. Záťažové testy poskytujú doplnkové informácie k analýzam hodnoty v riziku a identifikujú ďalší možné potenciály strát. Výsledky rôznych scenárov sa štvrťročne oznamujú predstavenstvu a útvarom riadenia rizika.

Závažné riziká

Úverové riziko

Úverové riziko definujeme ako riziko čiastočného alebo úplného zlyhania zmluvne dohodnutých platieb v úverových transakciách. Môže to byť spôsobené úverovou bonitou obchodného partnera alebo nepriamo sídlom obchodného partnera v riziku krajiny. . Úverové riziko je pre BKS Bank jednoznačne najdôležitejšou kategóriou rizika. Monitorovanie a analýza prebiehajú na úrovni produktov, jednotlivých zákazníkov, skupín pridružených zákazníkov a na úrovni portfólia.

Riadenie úverového rizika

Riadenie úverového rizika je založené na zásade, že úvery sa poskytujú výlučne podľa zásady Poznaj svojho klienta. Úvery sa preto poskytujú len po dôkladnej kontrole osobnej a úverovej bonity a - ak je to rizikové - vždy v súlade so zásadou dvojitej kontroly (front office a back office). Požiadavka zábezpeky sa určuje podľa úrovne ratingu a podľa produktu. Materiálne hodnoty zábezpeky vychádzajú z priemerných výnosov z realizácie dosiahnutých v minulosti. Zábezpeky v podobe nehnuteľností oceňujú a pravidelne kontrolujú odborníci z oblasti riadenia úverov, ktorí sú nezávislí od procesu ich poskytovania. Poskytovanie úverov na trhoch mimo Rakúska podlieha osobitným usmerneniam, ktoré sú prispôsobené špecifikám danej krajiny, najmä hospodárskemu prostrediu a vyššiemu riziku realizácie zábezpeky.

Riadenie úverového rizika

1) Centrálne oddelenie analýzy rizika a služieb
2) Centrálne oddelenie úverového rizika
3) Centrálne oddelenie kontrolingu a účtovníctva/kontroly rizika
4) Centrála oddelenia kncelárie predstavenstva
5) BKS Service GmbH

Oddelenie riadenia úverov je zodpovedné za analýzu a riadenie rizika na úrovni jednotlivých klientov. Na úrovni portfólia ho riadi rozšírený Jour fixe pre úverové riziko na základe správ od rizikového kontrolingu. Kľúčové ciele v súvislosti s prijímaním nových rizikových pozícií súvisia s ratingovou štruktúrou, podľa ktorej sa nové obchody majú vyhľadávať len do určitej úrovne ratingu a s dostatočným zabezpečením.

Koncentrácia úverového rizika sa riadi na úrovni portfólia, pričom existuje snaha o vyvážené rozdelenie zabezpečenia úverov podľa veľkosti a sú stanovené limity pre regionálne a sektorové rozdelenie, ako aj podiel cudzích mien.

Na zabezpečenie veľkých úverov slúži ALGAR, v ktorej má BKS Bank 25 % podiel.

Riziko účasti zahŕňa riziko nevyplatenia dividend, znehodnotenia a straty z predaja, ako aj riziko zníženia skrytých rezerv v dôsledku negatívneho hospodárskeho vývoja spoločností, v ktorých má BKS Bank účasť. Vstup do kapitálových investícií nepatrí medzi strategické ciele BKS Bank.

Pri pridružených spoločnostiach sa zameriavame na strategických partnerov v sektore úverových a finančných inštitúcií, ako aj na spoločnosti, ktoré poskytujú podporné služby súvisiace s bankovníctvom.

Stupne ratingu v úverovom riziku

Komplexný ratingový systém tvorí dôležitý pilier hodnotenia rizika a je základom riadenia rizík v rámci skupiny BKS Bank. Interné ratingové modely banky sa každoročne overujú.

Za zlyhanie sa považuje aj to, ak možno predpokladať, že dlžník nesplní svoje úverové záväzky voči úverovej inštitúcii v plnej výške. Predpokladá sa to, ak platí jedno z nasledujúcich kritérií:

- Vytvorenie novej osobitnej rezervy na straty z úverov
- Reštrukturalizácia úverovej angažovanosti spojená so zhoršením kvality pohľadávok
- Začatie vymáhania pohľadávok z dôvodu platobnej neschopnosti alebo neochoty platiť, podvodu alebo z iných dôvodov
- Krytie pohľadávky je možné len so stratou pre BKS Bank

- Predaj pohľadávky s významnou stratou pre BKS Bank z dôvodu zhoršenia úverovej kvality
- Platobná neschopnosť dlžníka
- Úverová expozícia nevymožiteľná z iných dôvodov

Ratingové stupne

AA	Prvotriedna najlepšia úverová bonita
A1	Prvotriedna vynikajúca úverová bonita
1a	Prvotriedna úverová bonita
1b	Veľmi dobrá úverová bonita
2a	Dobrá úverová bonita
2b	Stále dobrá úverová bonita
3a	Prijateľná úverová bonita
3b	Stále prijateľná úverová bonita
4a	Nedostatočná úverová bonita
4b	Zlá úverová bonita
5a	Výpadok v pokračujúcej prevádzke
5b	Výpadok – v núdzi
5c	Výpadok - nevymožiteľnosť

Okrem toho od 1. 1. 2021 nadobudli účinnosť ustanovenia usmernenia EBA/GL2016/07 o uplatňovaní definície zlyhania, ktoré poskytujú ďalšie usmernenia týkajúce sa nepravdepodobnosti vyrovnania záväzkov (nepravdepodobnosť zaplatenia).

Podiel nesplácaných úverov ku koncu roka predstavoval 1,5 % (2019: 2,4 %). Výpočet vychádzal z nesplácaných úverov v kategóriách 5a – 5c ratingového systému BKS Bank (triedy zlyhania) a zo súvahových pohľadávok voči štátom, centrálnym bankám, úverovým inštitúciám a klientom. Pokrytie potenciálnej straty z nesplácaných úverov sa vyjadruje ukazovateľom krytia.

Pojem zhovievavosť má zásadný význam pre riadenie problémových expozícií. Tento pojem sa vzťahuje na všetky nové zmluvné dohody, ktoré sú potrebné, pretože dlžník sa dostal do finančných ťažkostí.

Finančné ťažkosti sa považujú za existujúce, ak splácanie nie je zabezpečené na základe reálnej splatnosti z peňažných tokov alebo z výsledku posúdenia úverovej bonity. Na tieto obchodné prípady sa vzťahuje osobitná požiadavka označovania podľa nariadenia CRR. Takýmito opatreniami sú napríklad:

- Predĺženie úverového obdobia
- Úľavy vo vzťahu k pôvodne dohodnutým splátkam
- Úľavy týkajúce sa úverových podmienok
- Úplná zmena štruktúry úverovej expozície (reštrukturalizácia).

Objem úverového rizika v súvislosti s krízou covidu-19

Covid-19 spustil niekoľko opatrení na zmiernenie a poskytol odklady a preklenovacie financovanie v obchodnom roku 2020.

Riziko úrokovej miery

Úrokové riziko je riziko negatívnych zmien hodnoty úrokových pozícií alebo čistého úrokového výnosu.

Rozdielne splatnosti a obdobia úpravy úrokových sadzieb na strane aktív a pasív môžu viesť k úrokovým rizikám, ktoré možno vo všeobecnosti zabezpečiť

kombináciou súvahových a podsúvahových transakcií. BKS Bank sa nezúčastňuje na nadmerných transformáciách splatnosti. Arbitráž splatnosti s významnými otvorenými úrokovými pozíciami s cieľom generovať príjem podľa prístupu jazdenia po výnosovej krivke preto nie je predmetom našich aktivít.

Riadenie úrokového rizika a príslušné stanovenie limitov sú založené na kombinácii ukazovateľov a metód, ako sú hodnota v riziku (VAR), upravené trvanie, objemové údaje, analýzy scenárov v súlade s predpismi na určenie úrokového rizika v bankovej knihe (IRRBB) z ekonomického hľadiska, ako aj z hľadiska NII a stresové testy ekonomického kapitálu. Za riadenie úrokového rizika v bankovej knihe zodpovedá oddelenie riadenia aktív a pasív. Za riadenie úrokového rizika v obchodnej knihe zodpovedá oddelenie Treasury a finančných inštitúcií. Kontrolu rizika vykonáva kontroling rizika.n

Riadenie úrokového rizika

1) Výbor pre riadenie aktív a pasív
2) Oddelenie Treasury a finančné inštitúcie
3) Oddelenie kontrolingu a účtovníctva/kontroly rizika

BKS Bank uplatňuje konzervatívnu stratégiu úrokového rizika a neuzatvára žiadne významné špekulatívne derivátové transakcie. Derivátové transakcie sa v BKS Bank uzatvárajú prevažne na zabezpečenie trhových rizík, pričom sa používajú len nástroje, ktorých vlastnosti a súvisiace riziká sú známe a pre ktoré sú k dispozícii empirické hodnoty. Ústredným nástrojom riadenia úrokových sadzieb v BKS Bank sú úrokové swapy.

Riziko úverového rozpätia

Riziko úverového rozpätia predstavuje zmeny trhových cien portfólia cenných papierov súvisiaceho s úrokovou sadzbou, vyvolané úverovým ratingom a/alebo rizikovou prémiou. BKS Bank kvantifikuje riziko úverového rozpätia pre portfólio dlhopisov v bankovej knihe. BKS Bank vo všeobecnosti uplatňuje konzervatívnu stratégiu, aby sa vyhla riziku úverového rozpätia. Riziko úverového rozpätia riadi na mesačnej báze výbor APM. Kontrolu rizika vykonáva kontroling rizika.n

Riziko kurzu akcií

Riziko zmeny ceny akcií e riziko zmeny ceny vyplývajúce z interakcie ponuky a dopytu. Akciové investície vo vlastnom portfóliu banky sú predovšetkým do vysoko likvidných nemeckých a rakúskych akcií. Riziko ceny akcií sa kvantifikuje mesačne ako hodnota v riziku na základe historickej simulácie.

Výbor APM je zodpovedný za riadenie cenového rizika akcií v bankovej knihe. Vlastné obchodovanie s akciami bolo vo vykazovanom roku pozastavené. Dlhodobé investície do akcií a podielov v bankovej knihe realizujeme spravidla na báze fondov, investície do jednotlivých cenných papierov len v podružnej miere. Kontrolu rizika vykonáva kontroling rizika.n

Riadenie rizika kurzu akcií

1) Výbor pre riadenie aktív a pasív
2) Oddelenie kontrolingu a účtovníctva/kontroly rizika

Riziká vyplývajúce z položiek v cudzej mene

Tie vyplývajú zo vstupu do devízových položiek na strane aktív alebo pasív, ktoré nie sú uzavreté kompenzačnou pozíciou alebo derivátovou transakciou. Nepriaznivý vývoj výmenného kurzu preto môže viesť k stratám. Na kontrolu menového rizika sa denne vypracúvajú hodnotenia otvorených pozícií v cudzej mene a porovnávajú sa s príslušnými limitmi. BKS Bank tradične podstupuje menové riziká len v obmedzenej miere, keďže generovanie príjmov z otvorených devízových pozícií nestojí v centre našej obchodnej politiky. Za riadenie devízových pozícií zodpovedá oddelenie Treasury a finančných inštitúcií.

Devízové pozície monitoruje rizikový kontroling.

Riziko likvidity a riadenie rizika likvidity (ILAAP)

Riziko likvidity je spojené s nebezpečenstvomneschopnosti splniť súčasné alebo budúce platobné záväzky v plnej výške alebo včas. Patrí sem aj riziko, že refinančné prostriedky možno získať len za zvýšené trhové sadzby (refinančné riziko) a že aktíva možno zlikvidovať len s diskontom oproti trhovým cenám (trhové likvidné riziko).

Riadenie rizika likvidity

1) Oddelenie Treasury a finančné inštitúcie/skupina peňažný a devízový obchod
2) Výbor pre riadenie aktív a pasív
3) Oddelenie kontrolingu a účtovníctva/kontroly rizika

Princípy riadenia likvidity
ILAAP je základnou súčasťou procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) a jeho cieľom je zabezpečiť primeranú likviditu a účinné riadenie rizika likvidity. BKS Bank má jasne definované zásady riadenia rizika likvidity, ktoré sú zakotvené v stratégii rizika a v rámci ILAAP.

Diverzifikácia refinančného profilu podľa kategórií investorov, produktov a splatností je pre riadenie likvidity nevyhnutná. Riadenie politiky obchodných podmienok v oblasti obchodovania s klientmi vychádza okrem iného z nariadenia o riadení rizika a usmernení EBA, z ktorých vychádza. Na určenie nákladov vzniknutých pri refinancovaní finančných produktov sa používa sofistikované oceňovanie prevodu finančných prostriedkov. Tie sa prideľujú v kalkulácii nákladov na produkt a v účtovníctve ziskových stredísk. Riadenie dennej likvidity sa vykonáva prostredníctvom kontroly denných prílevov a odlevov. Vychádza z informácií o transakciách ovplyvňujúcich likviditu. Patria sem dispozície platobných transakcií, ako aj predbežné informácie z oddelenia predaja o čakajúcich transakciách klientov, z back office cenných papierov o platobných tokoch z vlastných emisií a z ministerstva financií o transakciách s cennými papiermi a na peňažnom trhu. Špičky likvidity sa vyrovnávajú požičiavaním alebo investovaním peňazí v OeNB alebo na medzibankovom trhu. Riadenie dennej likvidity je založené na vopred stanovených limitoch, ktorých využitie sa určuje, analyzuje a vykazuje na dennej báze.

Strednodobú a dlhodobú likviditu, ako aj likvidnú rezervu riadi výbor pre riadenie aktív a pasív. Skupina rizikového kontrolingu je zodpovedná za kontrolu rizika likvidity s cieľom zabezpečiť dodržiavanie stanovených zásad, postupov a limitov. Vykazovanie sa uskutočňuje denne, týždenne, mesačne a štvrťročne. Ak sa zistí mimoriadny vývoj alebo sa dosiahnu určité úrovne/limity predbežného varovania, podáva sa predstavenstvu príslušná ad-hoc správa.

BKS Bank má komplexný systém limitov (limit na pásmo splatnosti, tzv. limit Time-to-Wall), ktorý poskytuje rýchly prehľad o aktuálnej situácii. Analýzy sú doplnené záťažovými testami, ktoré delíme na scenáre pre celý trh, scenáre pre jednotlivé inštitúcie a kombinované záťažové scenáre.

Refinancovanie sa uskutočňuje predovšetkým v eurách. Pri cudzích menách sa zameriava najmä na zabezpečenie refinancovania úverov denominovaných vo švajčiarskych

frankoch pomocou strednodobých až dlhodobých swapov na kapitálovom trhu.

Operatívne riziko a riziká IKT podľa kategórií udalostí

Pojem operatívne riziko používame na označenie rizika strát, ktoré môžu byť spôsobené neprimeranými alebo nefunkčnými internými postupmi, osobnými a systémovými chybami alebo vonkajšími faktormi. Ďalšie druhy rizika úzko súvisiace s operatívnym rizikom sú riziko straty dobrej povesti, riziko správania, modelové riziko a riziká informačných a komunikačných technológií (IKT).

Hodnotenie rizika sa vykonáva každé tri roky. V rámci tohto procesu dostáva viac ako 100 manažérov v celej skupine otázky ohľadom ich hodnotenie rizika v oblasti operatívneho rizika.

Operatívne riziká sú v BKS Bank AG a vo všetkých jej domácich a zahraničných dcérskych spoločnostiach obmedzované pomocou vhodného systému vnútornej kontroly, ktorý sa neustále rozvíja. Zahŕňa veľké množstvo organizačných opatrení, od vhodného oddelenia funkcií v procesoch zúčtovania (oddelenie front office a back office, princíp dvojitej kontroly) cez komplexné vnútorné pravidlá a pravidelné kontroly až po plány pre mimoriadne situácie a systémy samoauditu.

Rizikám v oblasti informačných a komunikačných technológií (IKT) čelíme pomocou profesionálneho riadenia bezpečnosti IT v našej spoločnosti 3 Banken IT GmbH, ktorá je spoločná so sesterskými bankami a pomocou rozsiahlych opatrení na ochranu a bezpečnosť údajov, pričom zabezpečujeme aj profesionálne riadenie kontinuity prevádzky. Oddelenie vnútorného auditu pravidelne preveruje primeranosť týchto preventívnych opatrení.

Všetky podnikové procesy sú prepojené s informačnými a komunikačnými technológiami, preto je riadenie IKT také dôležité. Riadenie IKT zahŕňa zásady, postupy a opatrenia, ktoré zabezpečujú, aby stratégia IKT podporovala obchodnú stratégiu a aby sa pomocou používaného hardvéru a softvéru plnili obchodné ciele, zodpovedne využívali zdroje a primerane monitorovali riziká.

Na komplexné riadenie operatívnych rizík na úrovni celej banky je zriadený výbor pre operatívne riziko, ktorý zasadá raz za štvrťrok. Rizikový kontroling je zodpovedný za meranie a definovanie rámca operatívneho rizika, zatiaľ čo zodpovednosť za implementáciu opatrení na minimalizáciu rizika nesú útvary, ktoré podstupujú riziko.

Operatívne riziko a riziká IKT

1) Oddelenie kontrolingu a účtovníctva/kontroly rizika
2) Výbor pre prevádzkové riziko

V dôsledku covidu-19 boli v BKS Bank v roku 2020 identifikované prevádzkové straty vo výške 143-tis. EUR. BKS Bank kvantifikuje riziká a straty spojené s pandémiou na základe správy EBA o implementácii vybraných usmernení súvisiacich s covidom-19. Patria sem aj výdavky, ktoré vznikli po 30. januári 2020 a boli použité na obnovenie a udržanie obchodnej činnosti. Do toho spadajú najmä výdavky na nákup ochranných pomôcok pre zamestnancov a zákazníkov, prvotné zabezpečenie masiek a dezinfekčných prostriedkov a určité náklady na IKT, ktoré boli zaznamenané a vykázané ako operatívne riziká súvisiace s pandémiou.

Makroekonomické riziko

Makroekonomické riziko opisuje nebezpečenstvo negatívnych makroekonomických zmien a z toho vyplývajúce riziká, ktoré by mohli vzniknúť pre BKS Bank. Vývoj makroekonomického prostredia sa priebežne prehodnocuje pomocou súboru kľúčových údajov, prerokúvajú ho výbory a mapuje sa v našich rizikových modeloch. Makroekonomické riziká a ich vplyv na úverové riziko sa v dôsledku pandémie považujú za vysoké. S cieľom riadiť a kontrolovať riziká sme v roku 2020 zaviedli do riadenia rizika úzkoprofilové kontroly v podobe indikátorov predčasného zlyhania.

Riziko nadmerného zadlženia

Riziko nadmernej zadlženosti naznačuje nebezpečenstvo vysokej zadlženosti, ktorá by mohla mať negatívny vplyv na obchodné operácie BKS Bank. Okrem prípadných potrebných úprav obchodného plánu by sa mohli vyskytnúť aj prekážky pri refinancovaní, ktoré by si mohli v núdzovej situácii vynútiť predaj aktív, čo by mohlo viesť k stratám alebo úpravám ocenenia zostávajúcich aktív.

Riziko nadmerného zadlženia sa meria podielom zadlženosti. Podiel zadlženosti je kvocient miery kapitálu (základného kapitálu) a miery celkovej rizikovej pozície a na konci roka predstavoval 7,9 % (v predchádzajúcom roku: 7,7 %). To znamená, že podiel zadlženosti je výrazne vyšší ako regulačné minimum 3 %.

Riziká ESG

Riziká ESG, prípadne udržateľnosti sú udalosti alebo podmienky v environmentálnej, sociálnej oblasti alebo v oblasti riadenia spoločnosti, ktoré môžu mať skutočný alebo potenciálny významný nepriaznivý vplyv na finančnú situáciu, finančnú výkonnosť alebo dobré meno spoločnosti.

Riziká ESG a udržateľnosti sa v BKS Bank komplexne analyzujú a podľa možností sa im predchádza. Riziká udržateľnosti sú riadené v rámci riadenia jednotlivých druhov rizika v BKS Bank. Zásady politiky

riadenia rizika udržateľnosti a najmä rizík súvisiacich s klímou sa vzťahujú na rôzne úrovne riadenia a kategórie rizika v BKS Bank.

Ostatné riziká

Ostatné druhy rizika, ktoré sú v súčasnosti v BKS Bank klasifikované ako nevýznamné, sú zhrnuté v kategórii ostatné riziká. Patria k nim:

- Riziká vyplývajúce z novodobých obchodov a významných štrukturálnych zmien.
- Riziká súvisiace s reputáciou
- Riziká zostatkovej hodnoty v lízingovej činnosti
- Riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu
- Riziká vyplývajúce z obchodného modelu banky
- Systémové riziká a riziká vyplývajúce z financovania tieňových bánk
- Riziká spojené s vlastným kapitálom
- Behaviorálne riziká
- Modelové riziká vyplývajúce z používania modelov na kvantifikáciu rizika trhových cien a úverových rizík

Udržateľnosť a nefinančné ukazovatele výkonnosti

BKS Bank zverejňuje nefinančné informácie v súlade s § 243b rakúskeho podnikového zákonníka (UGB) a § 267a UGB (zákon o trvalej udržateľnosti a zlepšovaní rozmanitosti NaDiVeG) spoločne v samostatnej správe o udržateľnosti 2020. Tú si môžete stiahnuť na adrese www.bks.at/Nachhaltigkeit.

Výhľad

Oživenie hospodárstva na dohľad

So začiatkom očkovania proti covidu-19 sa zvyšuje nádej na rozsiahly návrat k normálnemu stavu. Očkovanie celosvetovej populácie však bude trvať dlhšie, ako sa pôvodne očakávalo. Pandémia nás preto bude ešte nejaký čas sprevádzať. Aj napriek tomu sa globálne hospodárske vyhliadky výrazne zlepšili.

Medzinárodný menový fond (MMF) vo svojej najnovšej publikácii predpovedá na rok 2021 globálny hospodársky rast na úrovni 5,5 %. Zatiaľ čo prognózy rastu pre USA, Japonsko a niektoré rozvíjajúce sa trhy boli pozitívnejšie, prognóza rastu pre eurozónu bola znížená z predchádzajúcich 5,2 % na 4,2 %. Ako dôvod uviedol oslabenie hospodárskej situácie na konci roka 2020 v dôsledku rôznych lockdownových opatrení v jednotlivých krajinách eurozóny.

Očakávané oživenie svetového hospodárstva však nebude bez prekážok. Opätovný nárast počtu prípadov covidu-19 na jar by mohol opäť spomaliť rast hlavných ekonomík. MMF vyzval vlády a centrálne banky, aby predčasne nepoľavili v úsilí o stabilizáciu hospodárskej situácie.

Inflácia by sa mohla v najbližších rokoch vrátiť na scénu. Podobne ako po finančnej kríze v roku 2009 možno predpokladať, že výrazne väčší objem peňazí by mohol v strednodobom horizonte viesť k vyššej inflácii. Zásadnú a trvalú zmenu však nemožno očakávať. Strach z hyperinflácie je neopodstatnený.

Situácia na trhu práce je naďalej zložitá. Zníženie počtu nezamestnaných sa považuje za najväčšiu výzvu pre vlády na celom svete.

Trvalý pokles vysokej miery nezamestnanosti možno očakávať len s postupným oživením jednotlivých hospodárskych oblastí.

Akciové trhy zostávajú naďalej atraktívne

Keďže investície na peňažnom trhu neprinášajú žiadne alebo dokonca len záporné výnosy, sú – a v roku 2021 aj naďalej budú – neatraktívne. Na druhej strane, výhľad investícií do akcií je pozitívny. Tento predpoklad podporujú pokračujúca uvoľnená politika hlavných centrálnych bánk a nedostatok alternatív pre konzervatívne triedy aktív. Vždy sa však dajú očakávať burzové zisky a korekcie trhu. Investície do dlhopisov sú v súčasnosti pomerne drahé. To sa prejavuje v záporných výnosoch štátnych dlhopisov a v čiastočne aj podnikových dlhopisov s dobrým úverovým ratingom.

BKS Bank je dobre pripravená na nadchádzajúce výzvy

Sme si vedomí, že nasledujúce mesiace nebudú ľahké. Okrem dobre známych problémov, ako sú nízke úrokové sadzby, tlak na náklady alebo silná konkurencia, sa v súčasnosti objavujú aj obavy z budúceho nesplácania úverov. Napriek tomu, že existuje mnoho vládnych podporných opatrení a balíkov pomoci pre postihnuté hospodárstvo, takmer určite dôjde k vlne platobnej neschopnosti podnikov a k strate príjmov v dôsledku vysokej nezamestnanosti súkromných klientov. Keďže sme v minulosti prijali mnoho opatrení na zlepšenie kvality úverov a máme široko diverzifikované úverové portfólio, očakávame síce, že sa náklady na riziko výrazne zvýšia, ale v zvládnuteľnej miere.

Na to, aby výsledok zostal stabilný aj napriek rastúcim rizikovým nákladom, je potrebné, aby obe kľúčové zložky zisku – čistý úrokový výnos a príjem z provízií – naďalej solídne rástli.

Úrokový obchod je už niekoľko rokov zaťažený pretrvávajúcimi nízkymi úrokovými sadzbami. Vzhľadom na súčasnú hospodársku situáciu nemožno očakávať výrazný obrat v úrokovej politike.

Naopak, centrálne banky signalizujú, že budú pokračovať v politike nízkych úrokových sadzieb. V našich plánoch na rok 2021 preto predpokladáme, že sa nám podarí dosiahnuť podobný úrokový výsledok ako v roku 2020.

Najväčší potenciál rastu vidíme v oblasti služieb. Posilnenie tejto rôznorodej oblasti činnosti nám už nejaký čas leží na srdci. V uplynulých rokoch sa nám v nej podarilo zaznamenať veľmi veľké úspechy. Napríklad sme sa vďaka šikovnej akvizičnej politike.stali najväčším poskytovateľom služieb v oblasti cenných papierov v Slovinsku.

Platobné transakcie – s výnimkou roku 2020 – sa tiež stali spoľahlivým a stabilným motorom príjmov. V obidvoch zákazníckych segmentoch sa nám darí každoročne dosahovať rast zisku. Na tieto úspechy chceme nadviazať aj v roku 2021. Zintenzívnime naše predajné aktivity a zvýšime nasadenie našich expertov v oblasti predaja, aby sme presvedčili nových zákazníkov o našich odborných znalostiach a širokom sortimente produktov.

Pre rok 2021 sme si ako hlavný cieľ našej práce stanovili získavanie nových zákazníkov. Chceme výrazne rásť v oblasti stacionárneho predaja aj v našich digitálnych kanáloch. Cez BKS Bank Connect sa zameriavame najmä na súkromných zákazníkov s digitálnou afinitou.

Na rastových trhoch Viedeň – Dolné Rakúsko – Burgenland a na našich zahraničných trhoch chceme ďalej posilňovať krížovým predajom a predajom nahor náš trhový podiel a získavať nových zákazníkov.

Digitalizácia zostáva v centre našej obchodnej stratégie

Naďalej budeme dôsledne pracovať na realizácii našej stratégie s cieľom dosiahnuť rast. Dôležitým strategickým zameraním, ktoré nás bude sprevádzať aj v budúcnosti, je digitálna transformácia. Nezameriavame sa len na uvedenie nových digitálnych produktov a služieb na našich digitálnych kanáloch, ale skôr na digitálnu transformáciu celej spoločnosti, najmä v interných procesoch. Našim súkromným klientom už ponúkame všetky bankové produkty online. V nasledujúcich mesiacoch výrazne rozšírime digitálnu ponuku pre našich firemných klientov. Patrí sem napríklad digitálny onboarding a s ním úzko súvisiace digitálne otváranie podnikateľských účtov. Chceme tiež digitalizovať úverový proces a vytvoriť digitálny komplexný proces uzatvárania transakcií lízingu zariadení, ako sme to urobili pri lízingu vozidiel.

Realizáciu našich plánovaných strategických cieľov môžu ovplyvniť pandémia a s ňou spojené ekonomické dôsledky a regulačné alebo konkurenčné zmeny.

Celkovo stabilný kurz

Obchodný vývoj v prvých týždňoch nového finančného roka bol podobný ako v predchádzajúcom roku. Rast úverov bol naďalej ťahaný opatreniami na podporu investícií a úverové riziká zostali prehliadnuteľné. Každodennú činnosť covid-19 takmer neovplyvnil a k ochoreniam došlo len ojedinele.

Našim zamestnancom a ich príbuzným ponúkame bezplatnú možnosť testovania v sídle našej spoločnosti, ktoré bude zároveň registrované v oficiálnom systéme hlásení Spolkového ministerstva sociálnych vecí, zdravotníctva, starostlivosti a ochrany spotrebiteľa. Výsledky testov sa preto považujú za oficiálne výsledky bezplatných testov. Celkovo sme napriek pandémii naďalej presvedčení, že naše ciele rastu na rok 2021 dosiahneme .

Právne spory nás budú sprevádzať aj v roku 2021

Predpokladáme, že konania, ktoré vedú menšinoví akcionári UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. proti BKS Bank, nás budú zamestnávať aj v roku 2021. Naposledy BKS Bank s právoplatnosťou vyhrala konanie o mimoriadnom audite na Najvyššom súde. To potvrdzuje náš názor, že BKS Bank vždy konala v súlade so zákonom a že obvinenia uvedených menšinových akcionárov sú neopodstatnené.

Klagenfurt am Wörthersee, 8. marec 2021

Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva

Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
člen predstavenstva

Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva

Príloha

Súvaha BKS Bank k 31. decembru 2020

Aktíva

	v EUR (predchádzajúci rok v tis. EUR)	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
1.	Stav pokladnice, zostatky v centrálnych bankách a poštových žírových inštitúciách	550 746,92	1 102 686 748,02	100,2
2.	Dlhové nástroje vydané verejnými subjektmi, ktoré sú oprávnené na refinancovanie v centrálnej banke	624 208,16	713 232 701,27	14,3
3.	Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	159 065,93	248 415 957,99	56,2
	a) denne splatné	28 928,37	51 344 152,99	77,5
	b) ostatné pohľadávky	130 137,56	197 071 805,00	51,4
4.	Pohľadávky voči zákazníkom	6 338 491,50	6 612 898 868,80	4,3
5.	Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	258 008,41	203 344 477,52	-21,2
	a) od verejných emitentov	5 120,90	5 121 232,88	0,0
	b) od ostatných emitentov	252 887,50	198 223 244,64	-21,6
	z toho: vlastné dlhopisy	14 162,49	17 211 405,50	21,5
6.	Akcie a iné neúročiteľné cenné papiere	50 034,46	62 668 401,10	25,3
7.	Podiely	126 530,43	129 994 673,92	2,7
	z toho:			
	v úverových inštitúciách	118 057,56	121 893 562,91	3,2
8.	Podiely v pridružených spoločnostiach	81 338,67	85 819 435,13	5,5
	z toho:			
	v úverových inštitúciách	–	–	–
9.	Nehmotný majetok investičného majetku	10 692,18	9 854 991,51	-7,8
10.	Dlhodobý hmotný majetok	32 374,99	33 859 227,75	4,6
	z toho: Pozemky a stavby, ktoré využíva úverová inštitúcia v rámci svojej vlastnej činnosti	14 836,23	15 177 476,90	2,3
11.	Ostatné aktíva	9 445,13	13 731 403,85	45,4
12.	Výdavky budúcich období	6 068,97	4 845 296,28	-20,2
13.	Odložené daňové pohľadávky	8 744,65	15 762 294,31	80,3
		8 255 750,40	**9 237 114 477,45**	**11,9**

Položky pod súvahou

	v EUR (predchádzajúci rok v tis. EUR)	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
1.	Zahraničné aktíva	2 566 899,55	2 788 655 672,89	8,6

Položky v ročnej účtovnej závierke sú uvedené len v rozsahu, v akom sú pre ne k dispozícii ocenenia.

Súvaha BKS Bank k 31. decembru 2020

Pasíva

	v EUR (predchádzajúci rok v tis. EUR)	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
1.	Záväzky voči úverovým inštitúciám	699 237,79	906 689 884,45	29,7
	a) denne splatné	61 860,06	148 786 274,77	> 100
	b) s pevne stanovenou dobou platnosti alebo výpovednou lehotou	637 377,73	757 903 609,68	18,9
2.	Záväzky voči zákazníkom	5 822 713,46	6 561 520 863,95	12,7
	A) sporiace vklady	1 412 638,66	1 400 521 642,46	-0,9
	Aa) denne splatné	876 282,21	1 035 015 567,17	18,1
	Ab) s pevne stanovenou dobou platnosti alebo výpovednou lehotou	536 356,45	365 506 075,29	-31,9
	B) ostatné záväzky	4 410 074,80	5 160 999 221,49	17,0
	ba) denne splatné	3 335 457,16	4 163 765 339,15	24,8
	Ab) s pevne stanovenou dobou platnosti alebo výpovednou lehotou	1 074 617,64	997 203 882,34	-7,2
3.	Sekuritizované záväzky	629 510,41	657 463 962,20	4,4
	A) vydané dlhopisy	558 122,54	602 587 117,25	8,0
	b) ostatné sekuritizované záväzky	71 387,86	54 876 844,95	-23,1
4.	Ostatné záväzky	18 899,18	23 997 467,42	27,0
5.	Výdavky budúcich období	2 296,34	2 181 609,79	-5,0
6.	Rezervy	86 087,45	83 934 222,02	-2,5
	a) Rezervy na odstupné	23 826,02	23 077 615,41	-3,1
	b) Rezervy na dôchodky	36 993,31	35 573 475,00	-3,8
	c) Rezervy na dane	3 227,01	5 555 606,80	72,2
	d) ostatné	22 041,11	19 727 524,81	-10,5
7.	Doplnkový kapitál podľa časti 2 hlava 1 kapitola 4 nariadenia (EU) č. 575/2013	230 843,30	209 708 431,94	-9,2
8.	Dodat. Základné imanie podľa časti 2 hlava 1 kapitola 3 nariadenia (EU) č. 575/2013	56 049,72	56 753 043,03	1,3
9.	Upísané základné imanie	85 885,80	85 885 800,00	-
	s odpočítaním nominálnej hodnoty vlastných akcií	–1 750,65	–1 763 936,00	-0,8
10.	Viazané kapitálové rezervy	243 586,80	243 597 000,42	0,0
11.	Nerozdelený zisk	286 752,08	309 672 163,56	8,0
	a) zákonné rezervy	503,41	503 410,04	-
	b) ostatné rezervy	286 248,67	309 168 753,52	8,0
12.	Rezerva na záruky podľa § 57 ods. 5 BWG	84 500,00	86 300 000,00	2,1
13.	Bilančný zisk	11 138,72	11 173 964,67	0,3
		8 255 750,40	**9 237 114 477,45**	**11,9**

Položky pod súvahou

	v EUR (predchádzajúci rok v tis. EUR)	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
1.	Podmienené záväzky			
	Záväzky zo záruk a záväzok z poskytnutia zábezpeky	467 303,74	568 157 698,59	21,6
2.	Úverové riziká	1 337 896,57	1 718 586 089,09	28,5
3.	Záväzky z fiduciárnych transakcií	91 033,80	151 026 590,42	65,9
4.	Započítateľné vlastné zdroje podľa časti 2 nariadenia (EU) č. 575/2013	875 473,50	905 848 900,25	3,5
	z toho: Doplnkový kapitál podľa časti 2 hlava 1 kapitola 4 nariadenia (EU) č. 575/2013	195 647,79	199 566 381,01	2,0
5.	Požiadavky na vlastné zdroje podľa časti 92 nariadenia (EU) č. 575/2013	5 176 382,41	5 407 923 007,97	4,5
	z toho: Požiadavky na vlastné zdroje podľa čl. 92 ods. 1			
	písm. a nariadenia (EU) č. 575/2013	12,1 %	12,0 %	-0,6
	písm. b nariadenia (EU) č. 575/2013	13,1 %	13,1 %	-
	písm. c nariadenia (EU) č. 575/2013	16,9 %	16,8 %	-0,9
6.	**Zahraničné pasíva**	**1 497 387,02**	**1 797 340 110,79**	**20,0**

Výkaz ziskov a strát BKS Bank

pre obchodný rok 2020

Výkaz ziskov a strát

	v EUR (predchádzajúci rok v tis. EUR)	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
1.	Úroky a podobné výnosy	134 762,89	132 642 645,86	-1,6
	z toho: z cenných papierov s pevným výnosom	14 071,31	13 494 266,47	-4,1
2.	Úroky a podobné náklady	18 681,90	19 455 585,80	4,1
I.	**Čistý úrokový výnos**	**116 080,99**	**113 187 060,06**	**-2,5**
3.	Výnosy z cenných papierov a podielov	13 908,49	10 559 871,98	-24,1
	a) Výnosy z akcií, iných podielových práv a cenných papierov s premenlivým výnosom	1 370,69	1 369 102,08	-0,1
	b) Výnosy z účastí	8 855,47	3 435 550,33	-61,2
	c) Výnosy z podielov v pridružených spoločnostiach	3 682,34	5 755 219,57	56,3
4.	Výnosy z provízií	63 380,84	67 088 982,02	5,9
5.	Náklady na provízie	5 111,22	5 354 152,27	4,8
6.	Výnosy/Náklady z finančných transakcií	720,09	1 082 650,34	50,3
7.	Ostatné prevádzkové výnosy	3 487,56	5 584 152,64	60,1
II.	**Prevádzkové výnosy**	**192 466,76**	**192 148 564,77**	**-0,2**
8.	Všeobecné prevádzkové náklady	111 596,26	115 649 910,95	3,6
	a) Personálne náklady	69 178,64	69 275 719,89	0,1
	aa) Mzdy a platy	48 724,12	48 972 912,85	0,5
	ab) Náklady na zákonné sociálne odvody a od odmeny závisiace odvody a povinné príspevky	12 359,44	12 283 132,47	-0,6
	ac) ostatné sociálne náklady	2 308,15	2 292 025,12	-0,7
	ad) Náklady na dôchodkové dávky a podporu	4 450,06	4 364 313,77	-1,9
	ae) Príspevok do rezervy na dôchodkové zabezpečenie	–1 378,91	–1 419 833,00	-3,0
	af) Náklady na odstupné a platby do dôchodkových fondov zamestnancov spoločnosti	2 715,78	2 783 168,68	2,5
	b) Ostatné administratívne náklady (Náklady na materiál)	42 417,63	46 374 191,06	9,3
9.	Opravné položky k aktívam zahrnutím v položkách aktív 9 a 10	5 091,29	5 406 495,63	6,2
10.	Ostatné prevádzkové náklady	6 380,56	8 355 022,34	30,9
III.	**Prevádzkové náklady**	**123 068,11**	**129 411 428,92**	**5,2**
IV.	**Výsledok hospodárenia**	**69 398,64**	**62 737 135,85**	**-9,6**

	v EUR (predchádzajúci rok v tis. EUR)	31. 12. 2019	31. 12. 2020	± v %
11.	Opravné položky k pohľadávkam a prírastky rezerv na podmienené záväzky a na úverové riziká	–30 121,99	–56 617 274,57	-88,0
12.	Výnosy z rozpustenia opravných položiek k pohľadávkam a z rezerv na podmienené záväzky a úverové riziká	15 798,66	31 037 395,24	96,5
13.	Opravné položky k cenným papierom oceňovaným ako finančný majetok, ako aj k účastiam a podielom v pridružených spoločnostiach	–1 092,08	–716 273,42	34,4
14.	Výnosy z opravných položiek k cenným papierom oceňovaným ako finančný majetok, ako aj k účastiam a podielom v pridružených spoločnostiach	2 407,58	1 635 100,76	-32,1
V.	**Výsledok z bežnej obchodnej činnosti**	**56 390,80**	**38 076 083,86**	**-32,5**
15.	Dane z príjmov a ziskov	9 311,58	6 545 512,82	-29,7
	z toho: odložená daň	–2 043,48	–7 014 547,26	< 100
16.	Ostatné dane, ak nie sú vykázané v položke 15	1 498,61	1 472 978,17	-1,7
VI.	**Ročný čistý zisk/Ročná čistá strata**	**45 580,62**	**30 057 592,87**	**-34,1**
17.	Pohyb rezerv	34 909,66	19 207 388,44	-45,0
	z toho: príspevok do rezervy na záruky:	1 200,00	1 800 000,00	50,0
VII.	**Ročný zisk**	**10 670,95**	**10 850 204,43**	**1,7**
18.	Prenesený zisk/Prenesená strata	467,77	323 760,24	-30,8
VIII.	**Bilančný zisk/Bilančná strata**	**11 138,72**	**11 173 964,67**	**0,3**

Príloha
BKS Bank AG

I. Všeobecné informácie

Ročná účtovná závierka bola zostavená v súlade s platnými ustanoveniami rakúskeho podnikového zákonníka (UGB) – v rozsahu platnom pre úverové inštitúcie – ako aj s ustanoveniami rakúskeho zákona o bankovníctve (BWG) a – v relevantných prípadoch – nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (nariadenie o kapitálových požiadavkách, CRR). Údaje sú uvedené v tis. EUR, ak nie je v položke výslovne uvedené inak. Pri zostavovaní tejto ročnej účtovnej závierky sa vo všeobecnosti zachovala predchádzajúca forma prezentácie.

II. Účtovné metódy a metódy oceňovania

Všeobecné zásady

Ročná účtovná závierka bola zostavená v súlade so všeobecne uznávanými účtovnými zásadami a všeobecným štandardom pravdivého a verného zobrazenia čistých aktív, finančnej situácie a výsledkov hospodárenia spoločnosti. Pri zostavovaní ročnej účtovnej závierky bola dodržaná zásada úplnosti. Pri oceňovaní sa použil predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti. Vo vykazovanom roku 2020 došlo k zmene účtovných a oceňovacích metód v oblasti výpočtu rizikových rezerv.

Vplyv covidu-19 na metódy účtovania a oceňovania

Zákonné moratóriá a dobrovoľné odklady

Okrem opatrení na ochranu zdravia prijali rakúska vláda a vlády krajín, v ktorých BKS Bank pôsobí – Slovinsko, Chorvátsko a Slovensko – opatrenia na stlmenie negatívnych hospodárskych dôsledkov krízy covidu-19. Patria sem verejné záruky v súvislosti s covidom-19, ako aj zákonné a dobrovoľné moratóriá na úvery v súlade s usmerneniami vydanými Európskym orgánom pre bankovníctvo (EBA). V roku 2020 boli odložené úvery v celkovej výške 524,8 mil. EUR, z ktorých 163,3 mil. EUR bolo k 31. decembru 2020 stále aktívnych.

Štátne záruky

Ďalšie opatrenia v súvislosti s covidom-19 v Rakúsku, Slovinsku, Chorvátsku a na Slovensku predstavujú záruky v prospech úverových inštitúcií na preklenovacie financovanie s cieľom zabezpečiť rýchlu likviditu podnikov. Poskytnuté preklenovacie financovanie predstavuje 160,6 mil. EUR. Približne 50 % z tejto sumy pokrývajú štátne záruky.

Prepočet mien

Majetok a záväzky denominované v cudzích menách sa prepočítavajú príslušným stredným výmenným kurzom, forwardové transakcie forwardovým kurzom k súvahovému dňu a zisky a straty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát.

Cenné papiere

Cenné papiere trvalo určené na podnikateľskú činnosť sa oceňujú ako investičný majetok podľa zásady najnižšieho ocenenia. Cenné papiere držané ako obežné aktíva a v obchodnej knihe sa oceňujú podľa prísnej zásady najnižšieho ocenenia. Používa sa metóda kĺzavého priemeru cien.

Zabezpečenie rizika: Účtovné pohľadávky voči bankám a klientom

Účtovné pohľadávky voči bankám a klientom sa vykazujú v nominálnej hodnote. Opravné položky na zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom sa tvoria na základe internej smernice založenej na štandardizovanom procese, v rámci ktorého sa tvoria rizikové rezervy na nevymáhateľné pohľadávky k tej časti pohľadávok, ktorá nie je krytá kolaterálom. Model úpravy hodnoty, ktorý sa používa od roku 2020, je model očakávaných úverových strát, ktorý stanovuje aj rizikové rezervy na očakávané budúce straty. Do roku 2020 sa používal model vzniknutých, ale nenahlásených škôd (IBNR). Dôvodom zmeny bolo, že model očakávaných úverových strát zobrazuje vplyv pandémie covidu-19 na úverové portfólio oveľa presnejšie a rizikovejšie.

Výška tvorenej rizikovej rezervy závisí od zmeny rizika zlyhania finančného nástroja po jeho pridaní. Na základe tohto postupu sa rozlišujú tri rôzne úrovne, pričom výška rizikových rezerv závisí od zaradenia finančného nástroja do jednej z týchto úrovní.

Úroveň 1: Pre finančné nástroje úrovne 1 sa vykazuje rezerva na krytie rizika vo výške 12-mesačnej očakávanej úverovej straty (ECL). Dvanásťmesačná očakávaná úverová strata zodpovedá očakávaným úverovým stratám, ktoré by mohli vzniknúť z finančného nástroja do 12 mesiacov od dátumu vykazovania. Každý finančný nástroj musí byť po pridaní zásadne zaradený do úrovne 1 a toto zaradenie sa musí prehodnotiť ku každému dátumu vykazovania.

Úroveň 2: Pri finančných nástrojoch na úrovni 2 sa vykazuje očakávaná úverová strata počas celej životnosti (lifetime ECL), ktorá zodpovedá očakávaným stratám na základe zostávajúcej doby splatnosti finančného nástroja.

Úroveň 3: Pri finančných nástrojoch úrovne 3 sa riziková rezerva na signifikantné pohľadávky vypočítava pomocou metódy diskontovaných peňažných tokov v alebo pomocou paušálnych kritérií v prípade nesignifikantných pohľadávok. Výpočet je založený na rizikovej pozícii, ktorá nie je krytá kolaterálom.

Účasti a podiely v pridružených spoločnostiach
Investície a podiely v pridružených spoločnostiach sa vykazujú v obstarávacej cene, ak nedošlo k trvalému zníženiu hodnoty v dôsledku pretrvávajúcich strát, ktoré si vyžadujú zníženie hodnoty.

Pri prehodnocovaní účtovnej hodnoty súvahy z hľadiska zníženia hodnoty sa okrem iného používajú tieto metódy oceňovania: Metóda upravenej čistej hodnoty aktív, metóda násobku a metóda súčasnej hodnoty. Podľa metódy čistej súčasnej hodnoty sa účtovná hodnota porovnáva so súčasnou hodnotou všetkých budúcich peňažných tokov, ktoré možno pripísať spoločnosti (model diskontovaných peňažných tokov).

Dlhodobý hmotný majetok a nehmotný majetok
Pozemky, budovy a zariadenia sa oceňujú obstarávacou, resp. výrobnou cenou zníženou o plánované alebo neplánované odpisy. Sadzby odpisov sa pohybujú od 1,5 % do 2,5 % pre nehnuteľný majetok a od 10 % do 25 % pre hnuteľný majetok. V prípade dlhodobého nehmotného majetku sa odpisová sadzba pohybuje medzi 10 % a 25 %. Majetok nízkej hodnoty s individuálnou obstarávacou cenou do 800 EUR bol pri uvedení do prevádzky plne odpísaný a vo výkaze zmien dlhodobého majetku sa vykázal ako prírastky a úbytky. V roku 2020 sa metóda odpisovania zmenila na pomerné odpisy.

Derivátové transakcie
Derivátové transakcie sa v BKS Bank uzatvárajú prevažne na zabezpečenie trhových rizík. V závislosti od situácie v oblasti úrokových sadzieb alebo očakávaných úrokových sadzieb rozhoduje o zabezpečovacích transakciách na základe jednotlivých transakcií výbor pre riadenie aktív/pasív (výbor APM). Pri zabezpečovaní podkladových transakcií rozhoduje o vytvorení oceňovacej jednotky na začiatku zabezpečovacieho vzťahu výbor APM po identifikácii rizika, ktoré sa má zabezpečiť. Kvalitatívne charakteristiky derivátu a podkladovej transakcie, ktoré sú potrebné na vytvorenie oceňovacej jednotky, ako aj požiadavka na zabezpečenie, sú zdokumentované v protokole APM.

Záväzky
Záväzky sa vykazujú vo výške ich splátok. V záväzkoch voči zákazníkom sú zahrnuté zverenecké sporiace vklady vo výške 7 131-tis. EUR (predchádzajúci rok: 7 722-tis. EUR.

V záväzkoch voči úverovým inštitúciám sa BKS Bank zúčastnila programu TILTRO III (cielené dlhodobejšie refinančné operácie) Európskej centrálnej banky (ECB) s objemom 350 mil. EUR. Tento program tendrov poskytuje bankám dlhodobejšie financovanie za výhodných podmienok, pričom úroková sadzba pre jednotlivé banky závisí od toho, do akej miery boli v príslušných referenčných obdobiach dosiahnuté úverové ciele. Po úpravách programu tendrov v reakcii na pandémiu covidu-19 na jar 2020 sa na úrokové obdobia do júna 2022 vždy uplatňuje diskont vo výške 0,5 %. Táto zľava sa uplatňuje aj v prípade, že sa v príslušných referenčných obdobiach úverové ciele nesplnia. Z pohľadu BKS Bank je však táto úroková sadzba v súčasnosti daná aj

možnosťami refinancovania na trhu. Okrem toho tento tendrový program zahŕňa možnosť získať úrokovú sadzbu vo výške -1,0 %, ak banka dosiahne svoje úverové ciele.

Vlastné emisie
Ážio a disážio z emisie dlhopisov sa amortizujú počas doby splatnosti dlhopisov. Emisné náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v roku emisie. Pri dlhopisoch s postupným úročením sa na určenie úrokových nákladov používa vnútorná miera výnosnosti. Vo vykazovanom roku neboli vydané žiadne zabezpečené bankové dlhopisy (v predchádzajúcom roku: žiadne).

Rezervy
Rezervy na dôchodky, odstupné, jubilejné odmeny a pohrebné sa vykazujú pomocou metódy projektovaných jednotkových kreditov (PUC). Od účtovného roka 2014 odvodzuje BKS Bank AG poistno-matematickú úrokovú mieru pre účtovnú závierku UGB na základe odborného posudku AFRAC Rezervy na dôchodky, odstupné, odmeny pri výročiach a porovnateľné dlhodobé záväzky v súlade s ustanoveniami rakúskeho podnikového zákonníka.

Konkrétne sa diskontná sadzba vypočítala z priemeru úrokovej sadzby uplatnenej na účtovnú závierku podľa IFRS k súvahovému dňu a k šiestim predchádzajúcim súvahovým dňom. V roku 2020 bol výpočet založený na úrokovej sadzbe 1,79 % (v predchádzajúcom roku: 2,17 %). Rovnaký priemerný prístup sa použil aj pri vývoji platov, ktorý bol vypočítaný na úrovni 2,04 % (predchádzajúci rok: 2.09 %). Rovnako ako v predchádzajúcom roku sa na zohľadnenie kariérnej dynamiky použil koeficient 0,25 %. V roku 2018 boli zverejnené nové Výpočtové základy AVÖ 2018-P pre dôchodkové poistenie, ktoré zahŕňajú nielen pravdepodobnosť úmrtia, ale aj pravdepodobnosť invalidity a sobáša (nová tabuľka úmrtnosti). Tieto výpočtové základne sú relevantné pre oceňovanie záväzkov spoločnosti v oblasti dôchodkov, odstupného a jubilejných požitkov.

Existujúce záväzky vyplývajúce z použitia modelu čiastočného odchodu do dôchodku sa od roku 2005 vykazujú v rámci ostatných záväzkov. Na neisté záväzky a hroziace straty z prebiehajúcich transakcií sa tvoria rezervy vo výške očakávaného použitia.

Dodatočný základný kapitál
Vo vykazovanom roku bolo v súlade s časťou 2 hlavy I kapitoly 3 Nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vydané dodatočné základné imanie vo výške 0,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 11,7 Mil. EUR). Bilančná suma vrátane časovo rozlíšených úrokov k 31. decembru 2020 predstavovala 56,8 mil. EUR (predchádzajúci rok: 56,0 Mil. EUR).

Daňové okolnosti
BKS Bank AG je materskou spoločnosťou skupiny spoločností. Členmi koncernu sú spoločnosti BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. a BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H. a od roku 2019 aj BKS Service GmbH a BKS 2000 GmbH. Rozdelenie dane sa účtuje len so spoločnosťou BKS 2000 GmbH; s ostatnými členmi skupiny existujú dohody o prevode zisku a straty. Zmluva o pridelení dane so spoločnosťou BKS 2000 GmbH je štruktúrovaná ako samostatná (metóda účtovania), to znamená, že pridelenie dane v podstate zodpovedá dani z príjmov právnických osôb.

Udalosti po súvahovom dni
Vyšší krajinský súd v Grazi v auguste 2020 zamietol žiadosť UniCredit Bank Austria o vykonanie osobitného auditu v BKS Bank. Rozhodnutím Najvyššieho súdu z 13. januára 2021 bolo odvolanie spoločnosti UniCredit proti tomuto rozhodnutiu zamietnuté. Preto bola žiadosť o vykonanie osobitného auditu spätne do roku 1994 právoplatne zamietnutá.

Rakúska spolková vláda 17. januára 2021 oznámila, že lockdown, ktorý platí už od 26. decembra 2020, sa predĺži minimálne do 7. februára 2021 a pridajú sa ďalšie sprísnenia, ako napríklad nosenie respirátora FFP2 alebo pravidlo vzdialenosti dvoch metrov. Obchody ostanú naďalej zavrené, s platnými výnimkami, o. i. obchod s potravinami. Hotely a ubytovacie zariadenia, ako aj celá oblasť gastronómie zostanú z hľadiska prevádzky pre zákazníkov zatvorené a školy budú až do polročných prázdnin v roku 2021 realizovať dištančné vyučovanie. V zásade platí trvalý zákaz vychádzania s určitými výnimkami, osobné kontakty sú naďalej prísne obmedzené. Začiatkom februára 2021 oznámila rakúska spolková vláda prvé uvoľnenia. Obchody, ako aj osobne poskytované

služby sa môžu za prísnych podmienok opäť otvoriť od 8. februára 2021, v školách sa bude po polročných prázdninách opäť vyučovať prezenčne. V súčasnosti nie je možné odhadnúť dôsledky rozsiahleho lockdownu súvisiaceho s covidom-19, ako aj ďalší postup rakúskej spolkovej vlády v nasledujúcich týždňoch.

V období medzi koncom obchodného roka a prípravou alebo potvrdením ročnej účtovnej závierky audítorom nedošlo k žiadnym ďalším obchodným transakciám s významným vplyvom, ani k udalostiam relevantným pre správu.

III. Diskrečné rozhodnutia a odhady

Pre potreby účtovníctva sa pri niektorých súvahových položkách vyžadujú odhady a predpoklady. Odhady a predpoklady sú založené na historických skúsenostiach, plánovaní, očakávaniach a prognózach budúcich udalostí, ktoré sa na základe súčasných odhadov považujú za pravdepodobné. Predpoklady, z ktorých odhady vychádzajú, sa pravidelne prehodnocujú. Potenciálne neistoty spojené s odhadmi si môžu v budúcich obdobiach vyžiadať úpravy účtovných hodnôt majetku a záväzkov. Týka sa to najmä výpočtu očakávanej úverovej straty.

Prebiehajúce konania

V júni 2019 podali dvaja menšinoví akcionári UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. žalobu, ktorou napadli uznesenia valného zhromaždenia z 8. mája 2019, okrem iného z dôvodu odmietnutia vykonať mimoriadny audit. Po prerušení konania sa pokračovalo v konaní o námietkach.

V júni 2020 tí istí menšinoví akcionári podali na Krajinskom súde v Klagenfurte žalobu, ktorou napadli uznesenia riadneho valného zhromaždenia z 29. mája 2020. Napadnuté bolo rozhodnutie o absolutóriu členov predstavenstva a (ne)absolutóriu jednotlivých členov dozornej rady, ako aj odmietnutie vykonať rôzne osobitné audity. Taktiež žiadajú prijať kladné uznesenie o neuvoľnení členov predstavenstva a jednotlivých členov dozornej rady, o uvoľnení člena dozornej rady a prijať kladné uznesenie o vykonaní vyššie uvedených osobitných auditov. Konanie o námietkach bolo prerušené a spis bol predložený Komisii pre prevzatie.

Ďalej sa v marci 2020 na žiadosť uvedených menšinových akcionárov rozhodlo o začatí konania pred Komisiou pre prevzatie podľa § 33 zákona o prevzatí. Predmetom prešetrovania v tomto konaní o preskúmaní je predbežná otázka v uvedenom konaní o námietkach, či došlo zo strany BKS Bank a jej pridružených právnických osôb k porušeniu povinnosti predložiť ponuku, najmä podľa § 22a č. 3 alebo § 22 ods. 4 zákona o prevzatí. Podobne sa na žiadosť uvedených menšinových akcionárov rozhodlo o začatí konania o preskúmaní podľa § 33 zákona o prevzatí v prípade Oberbank a Bank für Tirol und Vorarlberg. Komisia pre prevzatie spojila tieto konania a uskutočnila vypočutie. Ešte stále nebolo o tom rozhodnuté. Vzhľadom na väzby medzi členmi 3 Banken Gruppe porušenie povinnosti predložiť ponuku jednou z troch bánk môže mať vplyv aj na ostatné dve banky.

Po dôkladnom preskúmaní s pomocou externých odborníkov sa predstavenstvo domnieva, že obvinenia uvedených menšinových akcionárov sú neopodstatnené. Doterajší priebeh konania a vydané rozhodnutia, najmä zamietnutie vymenovania osobitného súdneho audítora Najvyšším súdom, potvrdzujú tento názor BKS Bank.

Z uvedených postupov nie sú zrejmé žiadne relevantné účtovné účinky.

IV. Vysvetlivky k súvahe

Objem súvahy v cudzej mene

v tis. EUR	*31. 12. 2019*	*31. 12. 2020*
Aktíva	224 588	219 239
Pasíva	291 597	218 893

Členenie podľa platnosti

Rozdelenie pohľadávok a zostatkov úverov voči bankám a nebankovým subjektom, ktoré nie sú splatné denne (v súvahových položkách 2., 3., 4. a 5.) podľa zostatkovej splatnosti:

v tis. EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
do 3 mesiacov	1 097 853	1 011 532
viac ako 3 mesiace až 1 rok	658 465	712 036
viac ako 1 rok až 5 rokov	1 104 007	1 259 736
viac ako 5 rokov	4 276 215	4 532 650

Rozdelenie záväzkov voči bankám a nebankovým subjektom, ktoré nie sú splatné denne (v súvahových položkách 1. 2., 3., 7. a 8.) podľa zostatkovej splatnosti:

v tis. EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
do 3 mesiacov	395 025	358 708
viac ako 3 mesiace až 1 rok	995 461	881 834
viac ako 1 rok až 5 rokov	1 058 321	1 366 362
viac ako 5 rokov	629 816	580 153

Cenné papiere

Cenné papiere oceňované ako investičný majetok sú trvalo určené na podnikateľskú činnosť. Cenné papiere držané ako investičný majetok zahŕňajú k dátumu vykazovania 31. december 2020 skryté náklady vo výške 12-tis. EUR (predchádzajúci rok 57-tis. EUR. Neplánované odpisy neboli podľa kritérií AFRAC – Vyhlásenie 24 (Rakúsky výbor pre finančné výkazníctvo a audit) potrebné.

Rozdelenie skrytých nákladov v investičnom majetku

	31. 12. 2019			31. 12. 2020		
v tis. EUR	Účtovná hodnota	Trhová hodnota	Tiché bremeno	Účtovná hodnota	Trhová hodnota	Tiché bremeno
Dlhové nástroje verejného sektora	–	–	–	–	–	–
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	*5 955*	*5 898*	*57*	5 000	4 988	12
Akcie a iné cenné papiere s pevným výnosom	–	–	–	–	–	–
Suma	***5 955***	***5 898***	***57***	**5 000**	**4 988**	**12**

Časť obstarávacej ceny investičných cenných papierov novonadobudnutých v účtovnom roku, ktorá prevyšuje sumu odkúpenia, bola k súvahovému dňu odpísaná v plnej výške a kompenzovaná vo výkaze ziskov a strát. Cenné papiere nadobudnuté pod sumou splatenia sa vykazujú v obstarávacej cene. K 31. decembru 2020 neexistovali žiadne dohody o spätnom odkúpení podľa § 50 rakúskeho zákona o bankovníctve (predchádzajúci rok: 0).

Rozdelenie cenných papierov a majetkových účastí podľa kótovania na burze cenných papierov (bez časovo rozlíšených úrokov)

v tis. EUR	Pol. č.	31. 12. 2019 kótované na burze	31. 12. 2019 nekótované na burze	31. 12. 2020 kótované na burze	31. 12. 2020 nekótované na burze
Akcie a iné cenné papiere s pevným výnosom	6.	3 901	46 133	5 397	57 271
Podiely	7.	109 273	17 257	113 109	16 886

Všetky dlhové cenné papiere zahrnuté v položkách 2. a 5. sú prijaté na obchodovanie na burze.

Vo vykazovanom roku boli vytvorené opravné položky k cenným papierom z opravných položiek vytvorených v minulosti maximálne do výšky historickej obstarávacej hodnoty:

v tis. EUR	Pol. č.	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Dlhové nástroje verejného sektora	2.	459	–
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	5.	25	–
Akcie a iné neúročiteľné cenné papiere	6.	2 787	157
Suma		**3 271**	**157**

Cenné papiere investičného majetku prijaté na obchodovanie na burze cenných papierov sa oceňujú obstarávacou cenou zníženou o neplánované zníženie hodnoty (okrem časovo rozlíšených úrokov). Rozdiel medzi hodnotou v súvahe a vyššou trhovou hodnotou je 4 190-tis. EUR (predchádzajúci rok 4 085-tis. EUR).

v tis. EUR	Pol. č.	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	5.	188 484	132 255

Obchodovateľné cenné papiere prijaté na obchodovanie na burze cenných papierov sa oceňujú podľa prísneho princípu najnižšej hodnoty (bez naakumulovaného úroku):

v tis. EUR	Pol. č.	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	5.	66 948	69 997
Akcie a iné neúročiteľné cenné papiere	6.	3 902	5 397

Splatné dlhopisy

V nasledujúcom roku budú splatné nasledujúce hodnoty položiek dlhopisov a iných cenných papierov s pevným výnosom a sekuritizovaných záväzkov:

v tis. EUR	Pol. č.	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Dlhové cenné papiere, dlhové nástroje verejného sektora a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	2. a 5.	25 988	72 471
Sekuritizované záväzky	3.	51 000	87 400

Príjmy z investícií do investičných fondov

v tis. EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Výnosy z vyplácania		
• vnútroštátne	551	655
• zahraničné	349	287
Suma	900	942
Prípisy a odpisy		
• vnútroštátne	1 866	-291
• zahraničné	802	-52
Suma	**2 668**	**-343**
Kurzové zisky z predaja	1 967	7
Suma	**1 967**	**7**
Suma ziskov z investičných fondov	**5 535**	**606**

Ostatné informácie o aktívach

Aktíva podriadeného charakteru sú zahrnuté v týchto položkách aktív:

v tis. EUR	Pol. č.	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Akcie a iné neúročiteľné cenné papiere	6.	3 634	3 634

Aktíva zahrnuté v položkách aktív, ktoré sú založené ako zábezpeka na záväzky:

v tis. EUR Záväzky	Aktíva	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Peniaze v opatrovníctve podľa § 230a ABGB	Cenné papiere	11 876	11 876
Dohodnutý vklad na obchodovanie na burze cenných papierov	Cenné papiere	1 575	1 575
Kaucia za obchodovanie na EUREX	Cenné papiere/Cash Collateral	3 987	2 103
Zábezpeky za XETRA	Cenné papiere	3 937	3 937
Uzamknutie vkladu Euro- Clear	Cenné papiere	10 000	10 000
Zábezpeky pre refinancovanie ÖeNB	Úvery	297 863	349 057
Eurex Repo (GC Pooling)	Cenné papiere	3 485	3 592
Marža finančných termínovaných obchodov	Hotovostné zabezpečenie	6 127	5 490
Krytie hypotekárnych úverov	Úvery	293 161	334 132
Krycí fond založený na pohľadávkach verejného sektora	Úvery	8 540	7 061
Fond solidarity OeKB	Hotovostné zabezpečenie	75	110
Pohľadávky postúpené OeKB	Úvery	76 356	102 282

Pohľadávky voči úverovým inštitúciám nezahŕňajú žiadne vlastné nekótované dlhové cenné papiere v nostro portfóliu (v predchádzajúcom roku: 0 EUR).

Podrobnosti o významných hodnotách v ostatných aktívach

v tis. EUR	Pol. č. 12	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Daňová kompenzácia		1 502	1 535
Kompenzácia s pridruženými spoločnosťami		2 118	3 036
Pohľadávky z investícií		–	1 461
Kladné trhové hodnoty z devízových derivátov		1 072	3 503
Ostatné položky		4 753	4 196
Suma		**9 445**	**13 731**

Z čiastok uvedených v tabuľke je 4,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 2,6 mil. EUR) ako príjem až po súvahovom dni Všetky sumy majú v podstate zostávajúcu dobu splatnosti kratšiu ako jeden rok.

Podrobnosti o významných hodnotách v ostatných pasívach

v tis. EUR	Pol. č. 4	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Záporné trhové hodnoty z devízových derivátov		2 222	5 919
Záväzky voči daňového úradu		1 360	2 297
Záväzky KESt		814	938
Daňové záväzky Zahraničné riaditeľstvá		1 164	1 716
Ostatné záväzky zahraničných riaditeľstiev		2 957	2 393
Záväzky z čiastočného odchodu do dôchodku		2 034	1 605
Príspevky do sociálneho poistenia		1 490	1 495
Ešte nevyplatené dividendy		3	4 852
Ostatné položky		6 855	2 782
Suma		**18 899**	**23 997**

Z ostatných záväzkov je 18,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 16,7 mil. EUR) ako príjem až po súvahovom dni Všetky sumy majú v podstate dobu splatnosti kratšiu ako jeden rok.

Zoznam vybraných investícií a podielov v pridružených spoločnostiach

v mil. EUR	Vlastný kapitál 2019	Vlastný kapitál 2020	Podiel BKS Bank v % priamo	Podiel BKS Bank v % nepriamo	Ročný prebytok, resp. ročná strata 2019	Ročný prebytok, resp. ročná strata 2020
BKS-Leasing, s. r. o., Bratislava	19,26	19,36	100,00	-	0,39	0,13
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	2,03	2,03	99,75	0,25	0,89	0,76
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	15,97	17,78	100,00	-	1,86	1,82
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	5,85	4,01	100,00	-	0,66	0,26
Immobilen Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG, Klagenfurt	7,51	7,13	100,00	-	0,58	1,12
IEV Immobilen GmbH, Klagenfurt	0,06	0,06	100,00	-	–	–
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungs-gesellschaft m.b.H., Klagenfurt*	4,51	4,87	-	100,00	0,24	0,37
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	3,22	3,22	100,00	-	0,49	0,46
BKS Service GmbH, Klagenfurt	0,04	0,04	100,00	-	-0,01	0,03
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	24,62	25,05	100,00	-	1,81	1,43
Oberbank AG, Linz	2 085,50	2 187,25	14,21	-	162,27	120,87
Bank für Tirol und Vorarlberg AG, Innsbruck	1 108,01	1 127,79	14,00	-	45,87	25,18
Alpenländische Garantie-Gesellschaft m.b.H., Linz	8,89	8,89	25,00	-	–	–
3 Banken IT GmbH, Linz	3,66	3,68	30,00	-	0,02	0,02
3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H., Linz	2,41	2,55	-	30,00	0,13	0,14
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH, Klagenfurt	0,31	0,34	99,00	1,00	0,08	0,03
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	4,34	4,36	100,00	-	1,29	0,02
BKS Hybrid beta GmbH, Klagenfurt	0,13	0,14	100,00	-	0,01	0,01
VBG-CH Verwaltung- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	0,03	0,03	100,00	-	–	–
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	0,87	0,53	30,00	-	0,32	-0,01
PEKRA Holding GmbH, Klagenfurt	4,01	7,41	100,00	-	–	–
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H	21,84	13,63	–	30,00	2,97	0,01

[1)] Vlastný kapitál je vykázaný s prihliadnutím na podriadené právo na účasť na zisku vo výške 3,63 milióna EUR.

Vlastné imanie a čistý zisk za rok uvedený vo výkaze investícií boli prevzaté z ročnej účtovnej závierky k 31. decembru 2020, resp. k 31. decembru 2019.

Existujú krížové podiely s Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg AG.

Obchodné vzťahy so spoločnosťami, v ktorých sú držané majetkové účasti

v tis. EUR	Pol. č.	31. 12. 2019	31. 12. 2020
AKTÍVA			
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	3.	4 518	5 064
Pohľadávky voči zákazníkom	4.	8 416	8 034
Ostatné aktíva	11.	–	1 461
PASÍVA			
Záväzky voči úverovým inštitúciám	1.	199 928	268 746
Záväzky voči zákazníkom	2.	388	48
Ostatné záväzky	4.	3 688	1 913

Obchodné vzťahy s pridruženými spoločnosťami

v tis. EUR	Pol. č.	31. 12. 2019	31. 12. 2020
AKTÍVA			
Pohľadávky voči zákazníkom	4.	550 221	603 484
Akcie a iné neúročiteľné cenné papiere	6.	3 634	3 634
Ostatné aktíva	11.	2 118	3 036
PASÍVA			
Záväzky voči úverovým inštitúciám	1.	–	–
Záväzky voči zákazníkom	2.	19 400	26 815
Ostatné záväzky	4.	229	–
Dodatočný kapitál	7.	20 117	51

Zmluvy o prevode zisku a straty existujú so spoločnosťami BKS Immobilien-Service GmbH, Klagenfurt, BKS-Leasing GmbH, Klagenfurt a BKS Service GmbH, Klagenfurt. V obchodnom roku 2020 bolo započítaných od BKS Immobilien-Service GmbH 464-tis. EUR (predchádzajúci rok: 493-tis. EUR), od BKS-Leasing GmbH 760-tis. EUR (predchádzajúci rok: 493-tis. EUR) a od BKS Service GmbH, Klagenfurt 31-tis. EUR (predchádzajúci rok: -8-tis. EUR) ziskov, resp. strát. Skupinu spoločností podľa § 9 KStG tvoria spoločnosti BKS Immobilien-Service GmbH a BKS-Leasing GmbH, ako aj BKS Service GmbH a BKS 2000 GmbH. Vo vykazovanom roku nedošlo k žiadnemu vyrovnaniu daňového prídelu so spoločnosťou BKS 2000 GmbH (v predchádzajúcom roku: 493-tis. EUR).

Investičný majetok

Vývoj investičného majetku je uvedený v tabuľke investičného majetku. Základná hodnota zastavaných a nezastavaných pozemkov v súvahe predstavuje 8 967-tis. EUR (predchádzajúci rok 493-tis. EUR).

Odložené daňové pohľadávky a záväzky

v tis. EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Aktívna odložená daň		
Dlhodobý hmotný majetok	479	390
Investičné cenné papiere	2 163	1 979
Paušálna opravná položka § 57/1 BWG	8 000	–
Dlhodobé rezervy na personál	23 998	24 472
Ostatné rezervy	334	149
Očakávané úverové straty Fáza 1 a Fáza 2	–	31 681
Vymeriavací základ pre aktívnu odloženú daň	34 974	58 671
• z toho 25 %	8 744	14 668
Pasívna odložená daň		
Rezerva na ocenenie dlhodobého hmotného majetku a pozemkov	4 883	4 759
Rozdiel metódy odpisovania	–	133
Vymeriavací základ pre pasívnu odloženú daň	4 883	4 892
• z toho 25 %	1 221	1 223
Prebytok na strane aktív Rakúsko	**7 523**	**13 445**
Prebytok na strane aktív Chorvátsko 18 %	1 222	2 035
Prebytok na strane aktív Slovensko 21 %	–	282
Prebytok na strane aktív spolu	8 745	15 762

Všetky v odložených daniach boli vykázané cez výkaz ziskov a strát. Zmena ovplyvňujúca čistý príjem dosiahla v sledovanom roku 7 015-tis. EUR (predchádzajúci rok 2 043-tis. EUR).

Vlastné imanie a záväzky podobné vlastnému imaniu

Základné imanie sa skladá z týchto položiek:

	31. 12. 2019		31. 12. 2020	
	ks	v tis. EUR	ks	v tis. EUR
Kmeňové akcie	41 142 900	82 286	41 142 900	82 286
Kmeňové akcie Výmena 2020	–	–	1 800 000	3 600
Prioritné akcie	1 800 000	3 600	–	–
Suma	42 942 900	85 886	42 942 900	85 886

Maximálny počet vlastných akcií vo vykazovanom roku bol 940 234 kusov, čo predstavuje 2,19 % základného imania (v predchádzajúcom roku: 908 816 kusov, čo je 2,12 %).

81. riadne valné zhromaždenie rozhodlo o rozdelení minimálnej dividendy vo výške 0,12 EUR na každú prioritnú akciu bez hlasovacieho práva s právom na dividendu a o rozdelení tejto sumy aj na kmeňové akcie za predpokladu, že budú splnené podmienky podrobnejšie uvedené v súvislosti s odporúčaním Európskej centrálnej banky ECB/2020/1.

Uverejnením odporúčania Európskej centrálnej banky 15. decembra 2020 bolo zrušené predchádzajúce odporúčanie týkajúce sa zdržania sa diskrečného vyplácania dividend Európskej centrálnej banky. Keďže neexistoval ani právne záväzný zákaz výplaty dividendy, odkladacie podmienky pre vznik nároku na dividendu a jej výplatu za každú kmeňovú akciu bez menovitej hodnoty spoločnosti BKS Bank AG s právom na dividendu vo výške 0,12 EUR za finančný rok 2019 boli splnené 15. decembra 2020. Dividenda bola vyplatená v januári 2021.

Zloženie doplnkového kapitálu

v tis. EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020	Celkový čas prevádzky
Var. Doplnkový kapitálový dlhopis 2006-2021/PP	2 350	2 350	15 rokov
Doplnkový kapitálový dlhopis s postupným úročením 2008-2020/4	15 000	–	12 rokov
Doplnkový kapitálový dlhopis s postupným úročením 2010-2020/2	16 000	–	10 rokov
6,10 % Doplnkový kapitálový dlhopis 2010/PP	20 000	–	neobmedzene
5 % Podriadený dlhopis 2014-2023/2	20 000	20 000	9 rokov
4 % Podriadený dlhopis 2015-2025/2	20 000	20 000	10 rokov
2 3/4 % Podriadený dlhopis 2016-2024/2	20 000	20 000	8 rokov
3 % Podriadený dlhopis 2017-2027/4	20 000	20 000	10 rokov
3,43 % Podriadený dlhopis 2018-2028/3 PP	13 000	13 000	10 rokov
2 1/4 % Podriadený dlhopis 2018-2026/3	17 287	17 287	8 rokov
4,54 % Podriadený dlhopis 2019-2034/2/PP	8 000	8 000	15 rokov
3 % Podriadený dlhopis 2019-2029/3	20 000	20 000	10 rokov
3 % Podriadený dlhopis 2019-2030/4	20 000	20 000	11 rokov
3,85 % Podriadený dlhopis 2019-2034/4/PP	3 400	3 400	15 rokov
3 1/8 % Podriadený dlhopis 2019-2031/5/	12 655	20 000	11,5 roka
2 3/4 % Podriadený dlhopis 2020-2032/1	–	8 433	12 rokov
3 % Podriadený dlhopis 2020-2030/2	–	4 289	10 rokov
3 % Podriadený dlhopis 2020-2030/3	–	9 739	10 rokov
Suma doplnkový kapitál	**227 692**	**206 498**	

Náklady na doplnkový kapitál dosiahli v účtovnom roku 8 327-tis. EUR (predchádzajúci rok: 7 513-tis. EUR). Doplnkový kapitál je na základe zákonných ustanovení plne podriadený. V obchodnom roku 2021 bude splatná dodatočná emisia kapitálu vo výške 2,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 31,0 Mil. EUR).

Vo vykazovanom roku bol emitovaný dodatočný základný kapitál podľa časti 2 hlavy I kapitoly 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vo výške 0,7 mil. EUR (v predchádzajúcom roku: 0 EUR),

Objem obchodov s derivátmi: Banková kniha

v tis. EUR	Nominálna suma podľa zvyšného splácania		
	< 1 rok	1 – 5 rokov	> 5 rokov
Zmluvy o úrokových sadzbách	10 000	143 556	137 190
Úrokové swapy	10 000	143 556	137 190
• Kúpa	5 000	71 778	68 595
• Predaj	5 000	71 778	68 595
Opcie na úrokové nástroje	–	–	–
• Kúpa	–	–	–
• Predaj	–	–	–
Zmluvy o výmenných kurzoch	1 000 815	92 362	–
Devízové termínované obchody	485 157	–	–
• Kúpa	240 085	–	–
• Predaj	245 072	–	–
Swapy kapitálového trhu	92 363	92 362	–
• Kúpa	46 075	46 074	–
• Predaj	46 288	46 288	–
Swapy peňažného trhu (devízové swapy)	423 295	–	–
• Kúpa	213 146	–	–
• Predaj	210 149	–	–
Obchody vo vzťahu k cenným papierom	–	–	–
Opcie akcií	–	–	–
• Kúpa	–	–	–
• Predaj	–	–	–

Objem obchodov s derivátmi: Obchodná kniha

v tis. EUR	Nominálna suma podľa zvyšného splácania		
	< 1 rok	1 – 5 rokov	> 5 rokov
Zmluvy o úrokových sadzbách	–	–	738
Úrokové swapy	–	–	–
• Kúpa	–	–	–
• Predaj	–	–	–
Opcie úrokových sadzieb	–	–	738
• Kúpa	–	–	369
• Predaj	–	–	369
Zmluvy o výmenných kurzoch	–	–	–
Devízové opcie (menové opcie)	–	–	–
• Kúpa	–	–	–
• Predaj	–	–	–

Nominálna suma		Trhová hodnota (pozitívna)		Trhová hodnota (negatívna)	
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	1 072	3 503	2 221	5 919
506 066	485 157	145	218	1 792	5 205
252 209	240 085	142	137	1 748	5 188
253 857	245 072	3	81	44	17
184 010	184 725	–	–	254	427
91 878	92 149	–	–	–	–
92 132	92 576	–	–	254	427
336 806	423 295	927	3 285	175	287
168 779	213 146	–	27	80	108
168 027	210 149	927	3 258	95	179
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–

Nominálna suma		Trhová hodnota (pozitívna)		Trhová hodnota (negatívna)	
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	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–

Do obchodnej knihy boli zaradené tie transakcie (cenné papiere a deriváty), ktoré boli uskutočnené organizačnou jednotkou pre menové a devízové obchody a obchodovanie s cennými papiermi s cieľom dosiahnuť cenové zisky alebo využiť fluktuácie úrokových sadzieb. Reálna hodnota je suma, ktorú by bolo možné získať na aktívnom trhu z predaja finančného nástroja, alebo ktorá by sa musela zaplatiť za jeho nadobudnutie. Ak boli k dispozícii trhové ceny, považovali sa za reálnu hodnotu. Pri absencii trhových cien sa použili interné modely oceňovania, najmä metóda súčasnej hodnoty.

Záväzky s vloženými derivátmi

Ostatné sekuritizované záväzky zahŕňajú štruktúrované produkty s vloženými derivátmi. Nominálna hodnota štruktúrovaných produktov predstavovala k súvahovému dňu 5,0 mil. EUR (v predchádzajúcom roku:. 5,0 Mil. EUR). Riziká vložených derivátov boli plne zabezpečené príslušnými zabezpečovacími nástrojmi v nominálnej hodnote 5,0 mil. EUR (v predchádzajúcom roku: 5,0 mil. EUR).

Zabezpečenie aktív a pasív

BKS Bank neuzatvára žiadne významné špekulatívne derivátové transakcie. Derivátové transakcie sa v BKS Bank uzatvárajú prevažne na zabezpečenie úrokových rizík v súvislosti s pohľadávkamivoči klientom, cennými papiermi s pevným úrokom a inými sekuritizovanými záväzkami.

Úrokové riziká sa zabezpečujú pomocou úrokových swapov, ktoré kompenzujú podkladové transakcie. Reálna hodnota podkladových transakcií po odpočítaní nominálnej hodnoty k 31. decembru 2020 bola -2,6 mil. EUR (predchádzajúci rok: -4,2 mil. EUR) a bola zabezpečená asynchrónnymi derivátmi. Doba splatnosti zabezpečovacích nástrojov vo všeobecnosti zodpovedá príslušnej podkladovej transakcii.

Kolísanie reálnej hodnoty oceňovacích jednotiek sa analyzuje pomocou metódy dolárového zápočtu. Analýza efektívnosti zabezpečovacieho vzťahu oceňovacích jednotiek sa vykonáva šírkou pásma 80 % – 125 % a limitom zmeny hodnoty na zabezpečovací vzťah vo výške 3,0 %. Pri neefektívnosti sa na záporné reálne hodnoty derivátov vytvára rezerva na hroziace straty, ktorá sa vykazuje v rámci ostatných rezerv. K 31. decembru 2020 bola vytvorená rezerva na hroziace straty vo výške 7-tis. EUR (predchádzajúci rok: 0 EUR) vyplývajúce z neúčinnosti podkladových zabezpečovacích vzťahov.

Rezerva na dôchodky

v tis. EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Rezervy podľa § 14 EStG	23 678	22 324
dodatočne zdaniteľná rezerva	13 315	13 249
Rezerva vykázaná v súvahe	36 993	35 573

Rezerva na odstupné

v tis. EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Rezervy podľa § 14 EStG	17 297	16 561
dodatočne zdaniteľná rezerva	6 529	6 517
Rezerva vykázaná v súvahe	23 826	23 078
Rezerva ako percento fiktívnych nárokov ku dňu súvahy	87,9	91,2

Podrobnosti o ostatných významných rezervách

v tis. EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Odmeny pri jubileách	5 969	6 176
Pohrebné	3 843	4 059
Rezerva na dovolenky	1 386	1 192
Bilančná odmena vrátane zákonných nákladov na sociálne zabezpečenie	1 775	1 863
Úroky z vkladných knižiek s postupným úročením	248	327
Úroky z dlhopisov s postupným úročením	1 561	1 146
Škodové udalosti	1 018	990
Rezerva na riziká spojené s poradenstvom a zárukami	5 113	3 074
Ostatné rezervy	1 128	901
Suma	**22 041**	**19 728**

Údaje o položkách pod čiarou súvahy

Podmienené záväzky

v tis. EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Záruky a garancie s odpočítaním rezervy na riziká spojené s ručením	463 831	567 694
Akreditívy	3 473	741
Podmienené záväzky	**467 304**	**568 435**

Úverové riziká

v tis. EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Nevyčerpaný úrokový rámec	1 329 795	1 714 442
Zmenky	8 102	4 144
Úverové riziká	**1 337 897**	**1 718 586**

Vlastné zdroje a doplnkové vlastné zdroje

v tis. EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Stabilný základný kapitál	624 626	650 383
Dodatočný základný kapitál	55 200	55 900
Doplnkové vlastné zdroje	195 648	199 566
Započítateľné vlastné zdroje	**875 474**	**905 849**

Návratnosť aktív sa znížila na 0,34 % (v predchádzajúcom roku: 0,55 %). Vo vykazovanom roku predstavoval základný kapitál v súlade so stanovami 16,0 mil. EUR (v predchádzajúcom roku: 16,0 Mil. EUR).

Požiadavky na vlastné zdroje

v tis. EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Úverové riziko	4 823 363	5 028 134
Operačné riziko	327 828	351 058
Devízové riziko	19 231	25 342
CVA riziko	5 961	3 389
Požiadavky na vlastné zdroje spolu	**5 176 382**	**5 407 923**

Konsolidované vlastné zdroje podľa § 64 ods. 1 Z 17 BWG sú uvedené v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Finančné záväzky nevykázané v súvahe

Záväzky z používania nehnuteľností, strojov a zariadení

v tis. EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
v nasledujúcom fiškálnom roku	7 224	7 288
počas ďalších 5 rokov	37 568	37 906
z toho pridruženým spoločnostiam		
• v nasledujúcom fiškálnom roku	5 243	5 323
• v nasledujúcich 5 rokoch	27 171	27 589

V. Vysvetlenia k výkazu ziskov a strát

Celková suma príjmov za administratívne a agentúrne služby vo finančnom roku predstavovala 1 953-tis. EUR (predchádzajúci rok: 1 953-tis. EUR). Výdavky na audítora sú uvedené v konsolidovanej účtovnej závierke a v správe o správe a riadení spoločnosti.

Rozdelenie podielu príjmov podľa geografických trhov (zahraničia) sa neuvádza, keďže trhy a obchodný model BKS Bank AG sa výrazne nelíšia od domáceho trhu.

Ostatné prevádzkové výnosy

v tis. EUR	Poz. č. 7	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Provízia za sprostredkovanie poistenia		1 416	1 402
Príjmy z prenájmu nehnuteľností		851	865
Zrušenie rezervy na poistné plnenia		630	2 207
Ostatné položky		591	1 110
Suma		**3 488**	**5 584**

Analýza úrokových výnosov a nákladov

v tis. EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Záporné úroky zo zisku	5 140	5 089
Kladné úroky z výdavkov	8 196	6 407

V nespotrebiteľských obchodoch sa vo všetkých menách uplatňuje minimálna hodnota refinančnej sadzby (konkrétne ukazovateľa; spodná hranica). Ak je refinančná sadzba (Euribor, Libor) záporná, pre výpočet aktívneho úroku sa použije minimálna hodnota 0,0 %. V roku 2020 sa spodná hranica uplatnila na nový objem financovania vo výške 428,7 mil. EUR (v predchádzajúcom roku: 437,4 mil. EUR).

Informácie o zamestnancoch a orgánoch

v tis. EUR	31. 12. 2019	31. 12. 2020
priemerný počet zamestnancov		
• Zamestnanci pracujúci pre BKS Bank	841	840
• práca pre spriaznené spoločnosti v BKS Bank	74	69
• práca v spriaznených stranách	63	68
•Zamestnanci skupiny BKS Bank	977	977
• z pohľadu skupiny pôsobia v mene spriaznených spoločností	16	15
• priemerný počet pracovníkov/pracovníčok	55	32
Odmeňovanie správnej rady	1 490	1 688
Dôchodkové dávky bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých	805	820
Príjmy/výdavky na odstupné a dôchodky pre členov predstavenstva	194	-3
Výdavky na odstupné a dôchodky pre bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých	1 411	170
Výdavky na odstupné a dôchodky pre zamestnancov (vrátane bývalých zamestnancov a ich pozostalých)	5 561	6 856
Odmeňovanie členov dozornej rady	230	283
Zálohy a pôžičky členom predstavenstva a dozornej rady (splátky a úroky sa realizujú za štandardných trhových podmienok)	204	158

Ochranná doložka podľa § 241 ods. 4 UGB sa neaplikuje.

Príspevok do dôchodkového fondu v roku 2020 bol 1 412-tis. EUR (predchádzajúci rok 1 375-tis. EUR), vyplácanie dôchodkov 2 927-tis. EUR (predchádzajúci rok 1 375-tis. EUR). Rezerva na odmeny pri jubileách bola dotovaná sumou 208-tis. EUR (predchádzajúci rok: 1 375-tis. EUR). Položka náklady na odstupné a platby do zamestnaneckých dôchodkových fondov zahŕňa platby do zamestnaneckých dôchodkových fondov vo výške 353-tis. EUR (predchádzajúci rok 1 375-tis. EUR).

Ostatné prevádzkové výdavky

v tis. EUR	Pol. č. 10	31. 12. 2019	31. 12. 2020
Výdavky na nehnuteľnosti určené na prenájom		201	242
Škodové udalosti		299	314
Výdavky Fond ochrany vkladov		2 162	4 091
Výdavky na fond na riešenie krízových situácií		2 673	3 391
Výdavky na rezervy z rizík spojených s poradenstvom a zárukami		1 000	–
Ostatné položky		46	317
Suma		**6 381**	**8 355**

Náklady prenesené na dcérske spoločnosti

Vo finančnom roku 2020 boli príjmy z prenesených osobných nákladov vykázané vyvážene v administratívnych nákladoch vo výške 6 143-tis. EUR (predchádzajúci rok 6 591-tis. EUR). Na dcérske spoločnosti boli prenesené náklady vo výške 97-tis. EUR (predchádzajúci rok 6 591-tis. EUR).

Tabuľka investičného majetku BKS Bank za účtovný rok 2020

v tis. €	Obstarávacie / Výrobné náklady k 1. 1. 2020	Prírastky	Reklasifikácia	Úbytky	Obstarávacie / Výrobné náklady k 31. 12. 2020	Odpisy kumulovane k 1. 1. 2020	Reklasifikácia
Dlhové nástroje verejného sektora	592 960	37 896	75 392	25 018	681 229	2 773	449
Pohľadávky voči zákazníkom	8 499	–	–	–	8 499	–	–
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom od iných emitentov	189 636	28 915	-75 392	10 055	133 104	1 152	-449
Akcie a ostatné cenné papiere s premenlivým výnosom	–	–	–	–	–	–	–
Podiely	131 535	3 836	–	409	134 963	5 005	–
Podiely v pridružených spoločnostiach	85 615	3 400	–	–	89 015	4 277	–
Finančné aktíva celkom	**1 008 245**	**74 046**	**–**	**35 482**	**1 046 810**	**13 207**	**–**
Nehmotný majetok	22 705	1 543	–	–	24 248	12 013	–
Dlhodobý hmotný majetok	94 790	4 570	–	539	98 820	62 415	–
Celkom	**1 125 740**	**80 159**	**–**	**36 021**	**1 169 879**	**87 634**	**–**

Vo vykazovanom roku boli cenné papiere Európskeho finančného stabilizačného nástroja (EFSF) preklasifikované z dlhových cenných papierov do položky dlhové nástroje subjektov verejného sektora z dôvodu zmeny v prideľovaní zo strany Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) a Rakúskej národnej banky (OeNB).

v tis. €	Prírastok	Prípisy	Úbytky	Odpisy kumulovane k 31. 12. 2020	Účtovná hodnota k 31. 12. 2019	Účtovná hodnota k 31. 12. 2020
Dlhové nástroje verejného sektora	149	–	-1	3 223	618 042	665 129
Pohľadávky voči zákazníkom	–	–	–	–	8 499	8 499
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom iných emitentov	415	–	29	703	175 530	113 542
Akcie a iné neúročiteľné cenné papiere	–	–	–	–	–	–
Podiely	510	429	95	5 005	127 560	126 530
Podiely v pridružených spoločnostiach	0	1 683	–	4 277	79 691	81 339
Finančné aktíva celkom	**1 073**	**2 112**	**124**	**13 207**	**1 009 321**	**995 038**
Nehmotný majetok	1 934	–	861	12 013	3 516	10 692
Dlhodobý hmotný majetok	3 157	–	218	62 415	31 824	32 375
Suma	**6 164**	**2 112**	**1 204**	**87 634**	**1 044 661**	**1 038 105**

Orgány spoločnosti

Predstavenstvo
Vst.-Vors. Mag. Dr. Herta Stockbauer
Vst.-Dir. Mag. Dieter Kraßnitzer
Vst.-Dir. Mag. Alexander Novak

Zástupcovia kapitálu v dozornej rade
Mag. Hannes Bogner od 29. mája 2020
Gerhard Burtscher, predseda
Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch
Dr. Franz Gasselsberger, MBA; podpredseda do 29. mája 2020
Mag. Gregor Hofstätter-Pobst do 29. mája 2020
Dr. Reinhard Iro
Univ.-Prof. Mag. Dr. Susanne Kalss, LL.M. od 29. mája 2020
Univ.-Prof. Dipl.-Inf. Dr. Stefanie Lindstaedt
Dkfm. Dr. Heimo Penker
Karl Samstag do 29. mája 2020
Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Urnik, podpredsedníčka od 29. mája 2020
Mag. Klaus Wallner

Zástupcovia zamestnancov v dozornej rade
Sandro Colazzo od 13. mája 2020
Mag. Maximilian Medwed
Herta Pobaschnig
Hanspeter Traar do 14. apríla 2020
Mag. Ulrike Zambelli

Klagenfurt am Wörthersee, 8. marec 2021

Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva

Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
člen predstavenstva

Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva

Návrh na rozdelenie zisku

Predstavenstvo navrhuje valnému zhromaždeniu rozdeliť dividendu vo výške 0,12 EUR na akciu s právom na dividendu, t. j. celkovú sumu 5 153 148,00 EUR, z čistého nerozdeleného zisku 11 173 964,67 EUR za účtovné obdobie 2020 vykázaného v ročnej účtovnej závierke k 31. decembru 2020, zo zvyšnej sumy prideliť 6 000 000,00 EUR na nerozdelený zisk minulých rokov a zvyšnú sumu 20 816,60 EUR previesť na nový účet.

Klagenfurt am Wörthersee, 8. marec 2021

Predstavenstvo

Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva

Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
člen predstavenstva

Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva

Záverečné poznámky predstavenstva

Vyhlásenie predstavenstva podľa § 124 rakúskeho zákona o burze cenných papierov
Predstavenstvo BKS Bank AG ako zákonný zástupca BKS Bank AG v súlade s § 124 rakúskeho zákona o burze vyhlasuje, že táto ročná účtovná závierka, ktorá bola zostavená v súlade s platnými účtovnými štandardmi, poskytuje verný a pravdivý obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku BKS Bank AG. Ďalej vyhlasuje, že správa vedenia prezentuje priebeh obchodnej činnosti, výsledky hospodárenia a postavenie spoločnosti BKS Bank AG tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz o aktívach, pasívach, finančnej situácii a hospodárskom výsledku a tiež opisuje významné riziká a neistoty, ktorým je vystavená.

Klagenfurt am Wörthersee, 8. marec 2021

Predstavenstvo

Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva

Predsedníčka predstavenstva zodpovedná za domáci predaj, privátne bankovníctvo, špecializované oddelenia zamerané na potreby zákazníkov, účtovníctvo a kontroling predaja, ľudské zdroje, vzťahy s verejnosťou a marketing, CSR a udržateľnosť, vzťahy s investormi, domáce dcérske spoločnosti a kapitálové investície

Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
člen predstavenstva

Člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík, rizikový kontroling, back office pre úvery, BKS Service GmbH, IKT a organizáciu spoločnosti, 3 Banken IT GmbH; Treasury back office, služby v oblasti cenných papierov; v zahraničí zodpovedný za back office a riadenie rizika

Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva

Člen predstavenstva zodpovedný za predaj v zahraničí, Treasury a bankový dohľad, BCS Fiduciaria, lízingové a realitné dcérske spoločnosti v zahraničí, IKT v zahraničí

Bestätigungsvermerk

Bericht zum Jahresabschluss

Prüfungsurteil

Wir haben den Jahresabschluss der

BKS Bank AG,
Klagenfurt am Wörthersee,

bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2020, der Gewinn- und Verlustrechnung für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr und dem Anhang, geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht der Jahresabschluss den gesetzlichen Vorschriften und vermittelt ein möglichst getreues Bild der Vermögens- und Finanzlage zum 31. Dezember 2020 sowie der Ertragslage der Gesellschaft für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmens- und bankrechtlichen Vorschriften.

Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit der EU-Verordnung Nr 537/2014 (im Folgenden AP-VO) und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung durchgeführt. Diese Grundsätze erfordern die Anwendung der International Standards on Auditing (ISA). Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt "Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Jahresabschlusses" unseres Bestätigungsvermerks weitergehend beschrieben. Wir sind von der Gesellschaft unabhängig in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmens-, bank- und berufsrechtlichen Vorschriften und wir haben unsere sonstigen beruflichen Pflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise 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 Jahresabschlusses des Geschäftsjahres waren. Diese Sachverhalte wurden im Zusammenhang mit unserer Prüfung des Jahresabschlusses 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
- Právne spory 3-Banken-Gruppe s UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Werthaltigkeit der Forderungen an Kunden

Das Risiko für den Abschluss

Die Forderungen an Kunden werden in der Bilanz nach Abzug von Wertberichtigungen mit einem Betrag in Höhe von EUR 6.612.898.868,80 ausgewiesen.

Der Vorstand beschreibt die Vorgehensweise für die Bildung von Risikovorsorgen im Anhang zum Jahresabschluss im Abschnitt "Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden" im Punkt II Risikovorsorge.

Die Bank 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 Wertberichtigungen 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 der Bank analysiert, die diesbezüglichen internen Richtlinien eingesehen und beurteilt, ob der Prozess 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 Stichprobe 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.

Rechtsstreitigkeiten der 3 Banken 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 voraussichtlich entweder zur Legung eines Pflichtangebots verpflichtet oder mit Schadensersatzansprüchen anderer Aktionäre konfrontiert.

Der Vorstand beschreibt den Sachverhalt im Anhang zum Jahresabschluss im Abschnitt III. Ermessensentscheidungen und Schätzungen und im Lagebericht.

Die Bank hat 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 Klags-parteien 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 Jahresabschluss, den Lagebericht und den Bestätigungsvermerk.

Unser Prüfungsurteil zum Jahresabschluss erstreckt sich nicht auf diese sonstigen Informationen, und wir geben keine Art der Zusicherung darauf.

Im Zusammenhang mit unserer Prüfung des Jahresabschlusses haben wir die Verantwortlichkeit, diese sonstigen Informationen zu lesen und dabei zu würdigen, ob die sonstigen Informationen wesentliche Unstimmigkeiten zum Jahresabschluss oder zu 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 Jahresabschluss
Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Jahresabschlusses und dafür, dass dieser in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmens- und bankrechtlichen Vorschriften ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Gesellschaft vermittelt. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie als notwendig erachten, um die Aufstellung eines Jahresabschlusses zu ermöglichen, der frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Bei der Aufstellung des Jahresabschlusses sind die gesetzlichen Vertreter dafür verantwortlich, die Fähigkeit der Gesellschaft zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit zu beurteilen, Sachverhalte im Zusammenhang mit der Fortführung der Unternehmenstätigkeit – sofern einschlägig – anzugeben, sowie dafür, den Rechnungslegungsgrundsatz der Fortführung der Unternehmenstätigkeit anzuwenden, es sei denn, die gesetzlichen Vertreter beabsichtigen, entweder die Gesellschaft zu liquidieren oder die Unternehmenstätigkeit einzustellen oder haben keine realistische Alternative dazu.

Der Prüfungsausschuss ist verantwortlich für die Überwachung des Rechnungslegungsprozesses der Gesellschaft.

Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Jahresabschlusses
Unsere Ziele sind hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Jahresabschluss als Ganzes frei von wesentlichen 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 Jahresabschlusses getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Als Teil einer Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit der AP-VO und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, üben wir während der gesamten Abschlussprüfung pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung.

Darüber hinaus gilt:

- Wir identifizieren und beurteilen die Risiken wesentlicher 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 Außerkraft-setzen interner Kontrollen beinhalten können.

- Wir gewinnen ein Verständnis von dem für die Abschlussprüfung relevanten internen Kontrollsystem, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit des internen Kontrollsystems der Gesellschaft abzugeben.

- Wir beurteilen die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte in der Rechnungslegung und damit zusammenhängende Angaben.

- Wir ziehen Schlussfolgerungen über die Angemessenheit der Anwendung des Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Unternehmenstätigkeit durch die gesetzlichen Vertreter sowie, auf der Grundlage der erlangten Prüfungsnachweise, ob eine wesentliche Unsicherheit im Zusammenhang mit Ereignissen oder Gegebenheiten besteht, die erhebliche Zweifel an der Fähigkeit der Gesellschaft zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit aufwerfen können. Falls wir die Schlussfolgerung ziehen, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, sind wir verpflichtet, in unserem Bestätigungsvermerk auf die dazugehörigen Angaben im Jahresabschluss aufmerksam zu machen oder, falls diese Angaben unangemessen sind, unser Prüfungsurteil zu modifizieren. Wir ziehen unsere Schlussfolgerungen auf der Grundlage der bis zum Datum unseres Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise. Zukünftige Ereignisse oder Gegebenheiten können jedoch die Abkehr der Gesellschaft von der Fortführung der Unternehmenstätigkeit zur Folge haben.

- Wir beurteilen die Gesamtdarstellung, den Aufbau und den Inhalt des Jahresabschlusses einschließlich der Angaben sowie ob der Jahresabschluss die zugrunde liegenden Geschäftsvorfälle und Ereignisse in einer Weise wiedergibt, dass ein möglichst getreues Bild erreicht wird.

- Wir tauschen uns mit dem Prüfungsausschuss unter anderem über den geplanten Umfang und die geplante zeitliche Einteilung der Abschlussprüfung sowie über bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschließlich etwaiger bedeutsamer Mängel im internen Kontrollsystem, die wir während unserer Abschlussprüfung erkennen, aus.

- Wir geben dem Prüfungsausschuss auch eine Erklärung ab, dass wir die relevanten beruflichen Verhaltensanforderungen zur Unabhängigkeit eingehalten haben und uns mit ihm über alle Beziehungen und sonstigen Sachverhalte austauschen, von denen vernünftigerweise angenommen werden kann, dass sie sich auf unsere Unabhängigkeit und – sofern einschlägig – damit zusammenhängende Schutzmaßnahmen auswirken.

- Wir bestimmen von den Sachverhalten, über die wir uns mit dem Prüfungsausschuss ausgetauscht haben, diejenigen Sachverhalte, die am bedeutsamsten für die Prüfung des Jahresabschlusses des Geschäftsjahres waren und daher die besonders wichtigen Prüfungssachverhalte sind. Wir beschreiben diese Sachverhalte in unserem Bestätigungsvermerk, es sei denn, Gesetze oder andere Rechtsvorschriften schließen die öffentliche Angabe des Sachverhalts aus oder wir bestimmen in äußerst seltenen Fällen, dass ein Sachverhalt nicht in unserem Bestätigungsvermerk mitgeteilt werden sollte, weil vernünftigerweise erwartet wird, dass die negativen Folgen einer solchen Mitteilung deren Vorteile für das öffentliche Interesse übersteigen würden.

Sonstige gesetzliche und andere rechtliche Anforderungen

Bericht zum Lagebericht

Der Lagebericht ist aufgrund der österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften darauf zu prüfen, ob er mit dem Jahresabschluss in Einklang steht und ob er nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt wurde.

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Lageberichts in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften.

Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit den Berufsgrundsätzen zur Prüfung des Lageberichts durchgeführt.

Urteil
Nach unserer Beurteilung ist der Lagebericht nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt worden, enthält die nach § 243a UGB zutreffenden Angaben, und steht in Einklang mit dem Jahresabschluss.

Vysvetlenie
Angesichts der bei der Prüfung des Jahresabschlusses gewonnenen Erkenntnisse und des gewonnenen Verständnisses über die Gesellschaft und ihr Umfeld haben wir keine wesentlichen fehlerhaften Angaben im Lagebericht festgestellt.

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 Jahresabschluss zum 31. Dezember 1991 Abschlussprüfer der Gesellschaft.

Wir erklären, dass das Prüfungsurteil im Abschnitt "Bericht zum Jahresabschluss" mit dem zusätzlichen Bericht an den Prüfungsausschuss nach Artikel 11 der AP-VO in Einklang steht.

Wir erklären, dass wir keine verbotenen Nichtprüfungsleistungen (Artikel 5 Abs 1 der AP-VO) erbracht haben und dass wir bei der Durchführung der Abschlussprüfung unsere Unabhängigkeit von der geprüften Gesellschaft gewahrt haben.

Auftragsverantwortlicher Wirtschaftsprüfer
Der für die Abschlussprüfung auftragsverantwortliche Wirtschaftsprüfer ist Herr Mag. Wilhelm Kovsca.

Klagenfurt am Wörthersee, 8. März 2021

KPMG Austria GmbH

Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

Mag. Wilhelm Kovsca
Wirtschaftsprüfer

Konsolidovaná účtovná závierka s naším audítorským názorom sa môže zverejniť alebo odovzdať len v nami overenom znení. Táto správa audítora sa vzťahuje výlučne na plnohodnotnú ročnú účtovnú uzávierku v nemeckom jazyku. V prípade odchylných verzií sa musia dodržiavať ustanovenia § 281 ods. 2 rakúskeho podnikového zákonníka (UGB).

Správa predsedu dozornej rady

Správa predsedu dozornej rady

Vážené dámy a páni,
uplynulému obchodnému roku, rovnako ako celému svetu, dominovala jedna téma. Svoju správu by som však chcel začať nie pandémiou, ale výberom vynikajúcich úspechov v roku 2020, na ktoré môže BKS Bank poukázať.

Nová identita značky dodala BKS Bank sviežu a omladenú tvár. Zaviazaním sa k novým základným hodnotám značky – srdečná, vynikajúca, regionálne prepojená, orientovaná na budúcnosť, silná vo vzťahoch, zodpovedná – BKS Bank opisuje, čím je a čím chce zostať: Srdečnou bankou pre budúcnosť, v ktorej sa oplatí žiť.

O tom, že BKS Bank záleží predovšetkým na budúcnosti, svedčí množstvo ocenení, ktoré získala v roku 2020: Certifikát Green Brand, certifikačná značku EÚ, ktorú BKS Bank získala v roku 2020, môžu používať spoločnosti s mimoriadne vysokou úrovňou ekologickej udržateľnosti. Kmeňová akcia BKS Bank bola v júni 2020 opäť zaradená do indexu udržateľnosti VÖNIX na Viedenskej burze cenných papierov.

Systém environmentálneho manažérstva a auditu (EMAS) je jedným z najrozšírenejších a najnáročnejších systémov environmentálneho manažérstva v Európe. Spoločnosť Quality Austria v roku 2020 opäť priznala BKS Bank tento certifikát.

Tieto ocenenia sú uznaniami, na ktoré sme hrdí. Zároveň však predstavujú záväzok udržiavať vysoké štandardy BKS Bank aj v budúcnosti.

Predstavenstvo spolu so všetkými zamestnancami a manažérmi viedlo našu banku v roku plnom rušných udalostí. Na pozadí pandémie a s ňou spojenej hospodárskej krízy je pôsobivé vidieť, aký ročný výsledok sa napriek tomu podarilo dosiahnuť. Predovšetkým výsledok z operatívnej obchodnej činnosti ma utvrdzuje v presvedčení, že BKS Bank je odolná voči kríze a môže s dôverou hľadieť do nasledujúcich obchodných rokov.

Aj spätná väzba od zákazníkov, zamestnancov a zainteresovaných strán, ktorú moji kolegovia v dozornej rade a ja osobne dostávame, svedčí o tom, že dôvera, ktorú BKS Bank vkladá do svojich partnerov aj v ťažkých časoch, vedie k vysokej miere ocenenia a posilňuje naše spoločné vzťahy.

Na druhej strane je menej potešiteľné, že vzťahy s dvoma menšinovými akcionármi patriacimi do skupiny UniCredit Group ostávajú naďalej zahmlené. V dôsledku napadnutia platne prijatých väčšinových uznesení riadnych valných zhromaždení v rokoch 2019 a 2020 na súde a iniciovaním ďalších konaní vznikli banke BKS vysoké náklady, ktoré v konečnom dôsledku poškodzujú našich akcionárov, zamestnancov a klientov.

Najvyšší súd teraz našťastie rozhodol, že žiadosť skupiny UniCredit o osobitný súdny audit týkajúci sa finančných rokov od roku 1994 bola podaná nesprávne a definitívne ju zamietol. Toto rozhodnutie potvrdzuje názor BKS Bank, že vždy uplatňovala správnu obchodnú politiku. Napriek tomu nezatvárame dvere serióznym rokovaniam s cieľom nájsť obojstranne prijateľné riešenie na ukončenie zostávajúcich sporov so skupinou UniCredit.

Intenzívna koordinácia medzi dozornou radou a predstavenstvom
Dozorná rada monitorovala predstavenstvo a podporovala ho pri riadení BKS Bank a spoločností skupiny. Uskutočnilo sa päť zasadnutí, na ktorých členovia dozornej rady spolu s predstavenstvom diskutovali o ekonomickej situácii vrátane situácie v oblasti rizika a jeho riadenia, ale aj o ďalšom strategickom vývoji a ostatných udalostiach relevantných pre banku.

Vzhľadom na pandémiu sa tieto stretnutia v súlade s právnymi a regulačnými požiadavkami.konali najmä ako virtuálne stretnutia,

Dozorná rada bola včas a komplexne informovaná predstavenstvom pomocou písomných a ústnych správ. Bol som v pravidelnom kontakte s predsedníčkou predstavenstva a okrem iného sme analyzovali vývoj podnikania, riadenie rizika a stratégiu a diskutovali o nich. Dozorná rada sa tým podieľala na všetkých rozhodnutiach dôležitých pre BKS Bank. Bola tak schopná plniť si povinnosti, ktoré jej vyplývajú zo zákonov, stanov a ustanovení Rakúskeho kódexu správy a riadenia spoločností. Dozorná rada sa presvedčila o zákonnosti, účelnosti a správnosti riadenia banky.

Dozorná rada združuje svoju pôsobnosť v siedmich výboroch. Na strane 33 a nasl. tejto správy sa podrobne uvádzajú hlavné body ich činnosti. Zloženie a nezávislosť dozornej rady, kritériá jej nezávislosti, jej pracovné metódy a rozhodovacie právomoci sú podrobne vysvetlené na strane 23 a nasl. S týmito vysvetleniami vo svojej správe plne súhlasím.

Personálne zmeny v dozornej rade

V uplynulom obchodnom roku došlo v dozornej rade k niekoľkým personálnym zmenám. Pán Karl Samstag sa na konci valného zhromaždenia po sedemnástich rokoch pôsobenia v dozornej rade vzdal svojho mandátu. Chcel by som sa úprimne poďakovať pánovi Samstagovi za to, že počas toľkých rokov poskytoval BKS Bank svoje bohaté skúsenosti v oblasti riadenia banky a odborné znalosti. Do budúcnosti mu prajem len to najlepšie. Na konci riadneho valného zhromaždenia sa po troch rokoch skončil mandát v dozornej rade Mag. Gregora Hofstättera-Pobsta.

Obzvlášť ma teší, že po odchode dvoch spomenutých členov môžeme privítať nových členov dozornej rady, Prof. Dr. Susanne Kalss a Mag. Hannesa Bognera. Valné zhromaždenie ich zvolilo veľkou väčšinou hlasov. Univ.-Prof. Susanne Kalss je jednou z najuznávanejších profesoriek práva obchodných spoločností v Rakúsku a jej komentáre k rakúskemu zákonu o akciových spoločnostiach a k právu súkromných nadácií sú dobre známe a vysoko cenené. Mag. Hannes Bogner bol po štúdiu politológie a žurnalistiky, ako aj obchodnej administratívy, v roku 1988 prijatý do praxe ako daňový poradca a v roku 1993 ako certifikovaný audítor a daňový poradca. Mag. Bogner zastával do roku 2016 rôzne pozície v predstavenstve a v súčasnosti je aj členom dozorných rád iných spoločností kótovaných na burze v Rakúsku. Mag. Klaus Wallner bol jednohlasne opätovne zvolený.

Z dôvodu blížiaceho sa odchodu do dôchodku sa pán Hanspeter Traar ako jeden zo zástupcov zamestnancov v dozornej rade vzdal svojho mandátu s účinnosťou od 20. apríla 2020. Od 13. mája bol novo vymenovaný za člena dozornej rady pán Sandro Colazzo.

Novo a opätovne zvolení členovia dozornej rady sa vyhlásili za nezávislých. Boli predložené príslušné vyhlásenia podľa § 87 ods. 2 zákona o akciových spoločnostiach. Nominačný výbor preskúmal kvalifikáciu kandidátov v súlade so zákonnými požiadavkami.

Na plenárnom zasadnutí dozornej rady, ktoré sa konalo po 81. valnom zhromaždení, som bol potvrdený vo funkcii predsedu. Za moju zástupkyňu bola zvolená Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Urnik. Na tomto zasadnutí boli vymenovaní aj členovia siedmich výborov.

Rozmanitosť

V uplynulom obchodnom roku tvorili ženy 40 % zástupcov kapitálu a polovicu zástupcov zamestnancov, čo zodpovedá celkovej kvóte 43 %. Kvótu 30 % žien a mužov v dozornej rade stanovenú rakúskym zákonom o akciových spoločnostiach spĺňajú zástupcovia kapitálu aj zástupcovia zamestnancov delegovaní v súlade s § 110 zákona o pracovnom práve (ArbVG). Na tomto mieste by som chcel zdôrazniť, že nominačný výbor pri svojich návrhoch na zloženie dozornej rady dbá na dodržiavanie všetkých aspektov rozmanitosti, ako sú vek, pohlavie, vzdelanie a vzdelanostná úroveň a medzinárodnosť.

Zástupcovia kapitálu v dozornej rade sú skúsení lídri z finančného a IT sektora, priemyslu a univerzít. S usilovnosťou a podnikateľskou víziou pomáhajú formovať osudy BKS Bank. Žiadny člen dozornej rady neabsentoval na viac ako polovici zasadnutí dozornej rady. Účasť všetkých členov dozornej rady na zasadnutiach bola približne 90 %.

Audit účtovnej závierky

Audit účtovných záznamov, ročnej účtovnej závierky a správy o hospodárení za rok 2020 spoločnosti BKS Bank AG vykonala spoločnosť KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, pobočka Klagenfurt. Audit bol vykonaný v súlade s právnymi požiadavkami a neviedol k žiadnym námietkam. Audítor to potvrdil bez námietok v audítorskom stanovisku bez výhrad.

Všetky dokumenty týkajúce sa auditu účtovnej závierky, návrhu na rozdelenie zisku a správy audítora podrobne preskúmal výbor pre audit a predložil ich dozornej rade. Dozorná rada súhlasila s výsledkami auditu, vyhlásila, že súhlasí s ročnou účtovnou závierkou a správou o hospodárení predloženou predstavenstvom a preto prijala ročnú účtovnú závierku spoločnosti za rok 2020 v súlade s § 96 ods. 4 zákona o akciových spoločnostiach.

Na vyplatenie dividendy z akcie BKS Bank za obchodný rok 2020 je potrebné v tomto roku dodržať osobitné regulačné požiadavky: Na základe odporúčania ESMA stanovil Úrad pre dohľad nad finančným trhom (FMA), že návrh na dividendu musí byť daný na vedomie FMA.

BKS Bank navrhne valnému zhromaždeniu vyplatiť z bilančného zisku za rok 2020 dividendu vo výške 0,12 EUR na akciu, 6,0 mil. eur prideliť do príjmovej rezervy a zvyšok preniesť na nový účet.

V mene dozornej rady by som sa chcel poďakovať predstavenstvu, vedúcim pracovníkom a všetkým zamestnancom BKS Bank za ich osobné nasadenie. Chcel by som tiež vyjadriť osobitné poďakovanie našim klientom a akcionárom, ktorí do BKS Bank vkladajú veľkú dôveru.

Klagenfurt am Wörthersee, marec 2021

Gerhard Burtscher
predseda dozornej rady

Tiráž

Vlastník médií (vydavateľ):	BKS Bank AG St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt am Wörthersee Telefón: +43(0)463 5858-0 Fax: +43(0)463 5858-329 IČ DPH: ATU25231503 IČO: 91810s Internet: www.bks.at E-mail: bks@bks.at, investor.relations@bks.at
Redakcia:	BKS Bank AG, Kancelária predstavenstva/Komunikácia a stratégia
Myšlienka, koncept a layout:	gantnerundenzi.at
Fotografie:	Arnold Pöschl
Grafika:	boss grafik, Sigrid Bostjancic
Lektorát:	Mag. Andreas Hartl

Táto ročná účtovná uzávierka bola vytvorená pomocou firesys.