

7492618095791

2 Úspechy 0137

9 v číslech 2834

3285928371209

4145278295121

19

00

05

52

48

76

00.

Čísla rozprávajú príbehy

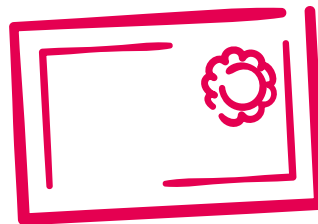
26

32

Pre BKS Bank dôvod oslavovať. Oslavujeme sté výročie založenia! A pretože 100 je také pekné okrúhle číslo, berieme to ako príležitosť zdokumentovať naše úspechy pomocou okrúhlych čísel. Čísla neklamú. Údaje, sumy a číselné fakty sú práve v bankovníctve určujúcim faktorom. V konečnom dôsledku sú meradlom úspechu umiestnenia, obchodnej politiky, kontinuity, krízového manažmentu alebo marketingových stratégií. Nechajme teda tentoraz za nás hovoriť holé čísla. Pretože za tým sú viditeľné príbehy a dejiny.

1932.

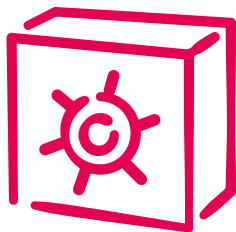
1930.



1969.

**23,4 mil. šilingov
pokladničné obligácie**

Objem prvej vydanej pokladničnej obligácie činil 23,4 mil. šilingov.



1952.

**10 mil. šilingov
základné imanie**

Základné imanie bolo navýšené koncom roka 1952 z 3 mil. na 10 mil. šilingov.



1964.

200 pracovníkov

Vďaka dobrému vývoju obchodu sme na začiatku zamestnali 200 pracovníkov.



1970.

**250 mil. šilingov
3 Banken dlhopis**

V dôsledku úspešného upísania prvého 3 Banken dlhopisu sa pôvodný objem emisie zvýšil z 200 miliónov ATS na 250 miliónov ATS.

1928.

1987.



1978.
**úvery 5,0 mld.
šilingov**

Objem úverov v roku 1978 naďalej rástol a prekročil po prvý raz hranicu 5 mld. šilingov.



1988.
**Provízie v objeme 100
mil. šilingov**

V províznom obchode sme prvýkrát prekročili hranicu 100 miliónov ATS.



1979.
**Bilančná suma
10 mld. šilingov**

Vďaka rozšíreniu pobočiek v Korutánsku objem obchodu neustále narastal. Bilančná suma prvýkrát dosiahla hranicu 10 mld. ATS

1956.

1962.

1980.

1971.

1993.



1991.

800 pracovníkov

Počet zamestnancov stabilne stúpala a začiatkom 90. rokov dosiahol 800 pracovníkov.

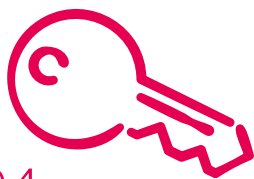


2000.

12 500 sporiacich kariet

Mimoriadne úspešná forma sporenia sa na trhu etablovala ako praktické doplnenie ku klasickej vkladnej knižke. Koncom roka 2000 bolo na cca 12 500 sporiacich kartách uložených 900 mil. šilingov.

1992.



1994.

200 pracovných miest v novej centrále

V novej centrále BKS Bank sa zlúčili všetky centrálné funkcie spoločnosti s necelými 200 zamestnancami. Nová sála pre podujatia má kapacitu 230 miest.

1999.



2005.

50 pobočiek

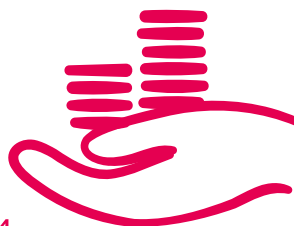
V roku 2005 mala naša sieť 50 pobočiek.

1998.

2002.

2011.

2005.



2014.

5 mld. EUR
Primárne vklady

V roku 2014 sme spravovali vklady klientov vo výške 5,0 mld. EUR.



2007.

100 mil. EUR
Úrokový prebytok

Dôležitú zložku výnosov tvorí úrokový prebytok.
V roku 2007 sme prekročili hranicu 100 mil. EUR.

97.

2000.



2018.

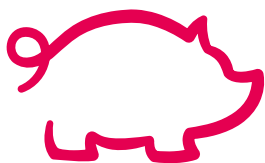
25 000 nových
klientov

V marci 2018 sme prevzali cca 25 000 klientov od spoločnosti ALTA-Invest. Tým sa BKS Bank zaradila k najväčším obchodníkom s cennými papiermi v Slovinsku.

2008.

Klientka s poradovým
čísлом 100 000 v
stavebnom sporení

V septembri 2008 sme oslávili klientku s poradovým číslom 100 000 našom v stavebnom sporení.



2024.

Obsah

BKS Bank v prehľade 10

Príhovor predsedníčky predstavenstva 11

Správa o riadení spoločnosti 15

Správa a riadenie spoločnosti v BKS Bank	16
Predstavenstvo a dozorná rada	18
Koncepcia rozmanitosti	30
Opatrenia na zlepšenie postavenia žien	33
Systém riadenia súladu	35
Nezávislé posúdenie funkčnosti riadenia rizika	36
Účtovníctvo a publicita	38
Správa predsedu dozornej rady	39

Vzťahy s investormi 43

Vzťahy s investormi	44
---------------------	----

Stratégia spoločnosti 49

O nás	50
O čo sa zasadujeme	51
Na čo sme hrdí	52
Naša stratégia	54

Správa o hospodárení skupiny 65

Ekonomické prostredie	66
Dopady pandémie covidu-19	68
Riadenie a organizačná štruktúra	69
Štruktúra akcionárov	71
Trhy a cieľové skupiny	74
Konsolidované spoločnosti a účasti	76
Stav majetku a financií	82
Stav výnosov	88
Správa o segmentoch	94
Konsolidované vlastné prostriedky	105
Rizikový manažment	107
Trvalá udržateľnosť a nefinančné výkonnostné ukazovatele	109
Výhľad	117

Konsolidovaná účtovná závierka podľa IFRS 121

Obsah Poznámky	122
Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za bilančný rok 2021	124
Konsolidovaná súvaha k 31. decembru 2021	128
Konsolidovaný výkaz zmien vlastných zdrojov	129
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov	131
Vysvetlivky (poznámky) ku konsolidovanej účtovnej závierke BKS Bank	132
Orgány spoločnosti	210
Záverečné poznámky predstavenstva spoločnosti	211
Návrh na rozdelenie zisku	212
Správa audítora	213

Doplňujúce údaje 221

Štruktúra akcionárov 3 Banken Gruppe	222
Naša firemná história	223
Slovník	224
Zoznam skratiek	229
Výhládové vyhlásenia	231
Tiráž	231

Ročná účtovná závierka BKS Bank AG 233

BKS Bank v prehľade	235
Správa o hospodárení	236
Príloha	271
Orgány	298
Návrh na rozdelenie zisku	299
Záverečná poznámka predstavenstva spoločnosti	300
Správa audítora	301
Správa predsedu dozornej rady	306

Porovnanie troch rokov

Údaje o výkone v miliónoch EUR

	2019	2020	2021
Čistý úrokový výnos	135,8	136,5	138,9
Prevenčia rizika	-18,6	-25,0	-32,4
Čisté príjmy z provízií	58,2	64,3	67,1
Administratívne náklady	-121,0	-123,2	-125,3
Čistý zisk pred zdanením	103,1	84,9	92,9
Čistý zisk po zdanení	92,9	74,8	80,8

Údaje zo súvahy v mil. EUR

Súvaha celkom	8.857,6	9.856,5	10.578,0
Pohľadávky voči zákazníkom po zohľadnení rezerv na riziká	6.288,1	6.570,0	6.958,6
Primárne vklady	6.668,3	7.399,3	8.116,0
• z toho sporiace vklady	1.413,5	1.401,7	1.351,2
• z toho sekuritizované záväzky vrátane podriadeného kapitálu	854,4	857,0	973,5
Vlastný kapitál	1.301,5	1.362,7	1.459,3
Spravovaný majetok klientov	18.548,0	18.958,5	21.222,8
• z toho objem účtu cenných papierov	11.879,7	11.559,2	13.106,9

Vlastné zdroje podľa CRR v mil. EUR

Celková výška rizikovej expozície	5.449,6	5.664,1	5.943,8
Vlastné zdroje	881,4	916,1	983,8
• z toho stabilný kmeňový kapitál (CET1)	629,6	669,3	709,5
• z toho kmeňový kapitál (CET1 a AT1)	690,8	725,2	774,7
Pomer základného kapitálu (v %)	12,7	12,8	13,0
Pomer celkového kapitálu (v %)	16,2	16,2	16,6

Ukazovatele spoločnosti

Výnosnosť vlastného kapitálu po zdanení	7,4	5,6	5,7
Výnosnosť aktív po zdanení	1,1	0,8	0,8
Cost-Income-Ratio (Pomer nákladov a príjmov)	50,7	53,9	51,1
Risk-Earnings-Ratio (Pomer rizika a výnosov; úverové riziko/čistý úrokový výnos)	10,2	18,3	23,3
Non-performing Loan-Quote (ukazovateľ NPL – pomer nesplácaných úverov)	2,4	1,7	2,2
Net Stable Funding Ratio (NSFR; pomer čistého stabilného financovania)	112,4	117,2	122,9
Liquidity Coverage Ratio (LCR; pomer krytia likvidity)	151,8	158,1	208,9
Leverage Ratio (podiel zadlženosti)	7,8	8,0	8,2

Zdroje

Priemerný stav zamestnancov	962	963	986
Počet pobočiek	63	64	64

Akcia BKS Bank

Počet kmeňových akcií (ISIN AT0000624705)	41.142.900	41.142.900	42.942.900
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	16,7/13,8/-
Najnižšia cena kmeňovej/obyčajnej výmennej/prioritnej akcie v EUR	15,0/-/13,4	11,3/11,8/10,3	11,3/13,5/-
Konečná cena kmeňovej/obyčajnej výmennej/prioritnej akcie v EUR	16,0/-/14,3	12,5/13,6/-	15,3/-/-
Kapitalizácia trhu v mil. EUR k 31.12.	684,0	538,8	657,0
Dividenda za akciu EUR	0,12	0,12	0,23 ¹⁾
Pomer cena/zisk kmeňová/prioritná akcia	7,4/-/6,7	7,3/7,9/-	8,3/-/-

¹⁾ Návrh pre 83. riadne valné zhromaždenie BKS Bank AG dňa 25. mája 2022

01.

***Príhovor
predsedníčky
predstavenstva***

01

Vážené dámy, vážení páni,

vo februári 1922 otvorila Kämtner Kredit- und Wechselbank Ehrfeld & Co svoje brány a položila základný kameň dnešnej BKS Bank. O sto rokov neskôr zo skromných začiatkov vznikol úverový inštitút s medzinárodnou pôsobnosťou s pobočkami v piatich krajinách a bilančnou dumou vyše 10 mld. EUR. Naša obchodná filozofia spočívala vždy v porozumení, že rast má prebiehať zdravo a z vlastnej sily, aby sme neohrozili našu samostatnosť a nezávislosť. Nadradené definovanie cieľa sme nikdy nestratili z očí, aj keď sme boli medzičasom opakovane konfrontovaní s rôznymi výzvami, ako naposledy pochybeniami spôsobenými pracovníkom riaditeľstva v Chorvátsku a vypuknutím vojny na Ukrajine.

Hospodársky rok 2021 prebiehal po operatívnej stránke veľmi úspešne. V úrokových a províziných obchodoch sme zaznamenali silné nárasty. Situácia v oblasti rizika ostala počas obchodného roka 2021 do značnej miery stabilná, k obávanej vlne insolvenčie v dôsledku pandémie neprišlo, čo je potešujúce. K 31. decembru 2021 sme docielili konsolidovaný čistý zisk po zdanení vo výške 80,8 mil. EUR, čo predstavuje nárast o 8,0 % voči predchádzajúcemu roku. Aj najdôležitejšie bilančné čísla sa ukázali koncom roka 2021 ako veľmi potešujúce. Bilančná suma činila 10,6 mld. EUR a prevýšila hodnotu z predchádzajúceho roku o 7,3 %. Pohľadávky voči zákazníkovi dosiahli hranicu necelých 7 mld. EUR a primárne vklady zaznamenali s výškou 8,1 mld. EUR nový rekord.

Okrem toho sme v obchodnom roku 2021 dôsledne pracovali na realizácii nášho strategického programu. Predovšetkým na oboch megatrendoch – na digitalizácii a trvalej udržateľnosti.

Digitálna transformácia v kurze

Digitálna transformácia celej organizácie už pokročila ďaleko. Naši zákazníci môžu vykonávať všetky dôležité bankové transakcie online. Digitálne zákaznícke portály MyNet a BizzNet, ako aj aplikácia BKS App, zaznamenali silne narastajúce počty užívateľov a digitálna banka – BKS Bank Connect – ponúka zákazníkom, ktorí uprednostňujú digitálnu formu, kontaktné miesto a tak perfektne dopĺňa sieť pobočiek. Vo vykazovanom roku sme rozšírili digitálnu ponuku o účet pre začínajúcich podnikateľov.

Súčasne sa sústreďujeme aj na zvyšovanie efektívnosti v interných oblastiach. Digitálna asistentka predaja Vera uľahčuje našim pracovníkom starostlivosť o zákazníka realizáciu úloh v oblasti predaja a skracuje dobu spracovania. V back office preberajú softvérové roboty samostatné štandardizované činnosti, ktorých môže byť v nasledovných mesiacoch ešte mnoho viac.

Úspešná trvalá udržateľnosť

Digitalizácia nám pomáha aj pri dosahovaní našich cieľov v oblasti trvalej udržateľnosti. Tak sme si v roku 2021 so zákazníkmi vymenili vyše 1,2 mil. čiastočne aj viacstranových dokumentov cez zákaznícke portály. Nový systém riadenia energetickej efektívnosti nám dovoľuje riadiť spotrebu elektrickej energie a tepla v centrále. A digitálna ponuka a videokonferencie znižujú počet jazd do a z pobočky. Medzičasom vyrábame pomocou fotovoltických zariadení 80 000 kWh energie z obnoviteľných zdrojov za rok a dokončili sme naše dve prvé zelené budovy – BKS-Holzquartier a Urban Living.

Aj dopyt po trvalo udržateľných produktoch pretrváva v nezmenenej miere. Podarilo sa nám zvýšiť objem udržateľných produktov o 32 % na 764,5 mil. EUR. K tomu prispeli aj dva

zelené dlhopisy, ktoré sme vydali vo vykazovanom roku.

V ďalších projektoch, ktoré nás približujú ku klimatickej neutralite, sa nám taktiež podarilo dosiahnuť dobrý pokrok. Teda sme hrdí na to, že sme posilnili naše vlastné portfólio fondov, ktoré sa orientujú na Parížsku dohodu o zmene klímy. Na základe reštrukturalizácie portfólia klesli emisie CO₂ zo 138 t CO₂/1 mil. USD obratu na 105 t CO₂/1 mil. USD obratu. Významným bodom nášho programu bola aj implementácia nariadenia o taxonómii. V oblasti vývoja softvéru, ktorý má znázorniť nákladný proces kontroly, boli zaznamenané dobré pokroky.

Ocenenia v oblasti trvalej udržateľnosti

Tieto aktivity sú len malou súčasťou toho, čo denno-denne dokazujeme, aby sme si udržali naše renomé priekopníka v oblasti trvalej udržateľnosti. Preto ma veľmi teší, že naša snaha bola v roku 2021 externým prostredím viackrát ocenená:

- Dostali sme Cenu trvalej udržateľnosti Viedenskej burzy.
- BKS Bank opäť úspešne absolvovala posúdenie EMAS.
- Naša Správa o trvalej udržateľnosti za rok 2020 získala cenu Austrian Sustainability Reporting Award.
- Opakovane nám bola udelená Pečať kvality za podporu zdravia na pracovisku.

Značka BKS Bank si získala veľký ohlas.

V meraní spokojnosti zákazníkov, ktoré sa uskutočnilo na jeseň, nám naši zákazníci v otázke celkovej spokojnosti dali známku 1,5 na päťmiestnej stupnici. Ukazovateľ ďalších odporúčaní sa zvýšil z 29 % na 36 % a aj digitálna ponuka bola ohodnotená najlepšími známkami.

Vojna na Ukrajine kalí dôveru

Optimisticky a s veľkou radosťou sme vstúpili do začiatku jubilejného roka.

Pozitívny úvod roka však negatívne ovplyvnili geopolitické udalosti na Ukrajine.

Mnoho rokov sme sa utešovali myšlienkou, že v Európe je vojna nemysliteľná. Ruský útok na Ukrajinu nám bolestivo ukázal, že Európa nie je ušetrená rizika vojenského konfliktu. Myšlienkami sme so všetkými, ktorí zažívajú veľa utrpenia v dôsledku tejto nezmyselnej vojny. BKS Bank nie je priamo dotknutá následkami vojny, pretože nemáme pobočky ani v Rusku, ani na Ukrajine. Avšak vychádzame z toho, že nepriamo bude dotknutý aj náš inštitút. Napríklad už existuje so Sberbank Europe AG prípad poistenia vkladov, ktorý sa týka všetkých bánk v Rakúsku. Následky pre našich zákazníkov sú ešte ťažko odhadnuteľné. Dúfame, že mierové rokovania povedú k skorému ukončeniu sporov.

Naša prepojenosť s našimi zákazníkmi, partnermi a pracovníkmi nás zaväzuje k tomu, aby sme neustále pozerali dopredu. Neraz sme už stáli pred veľkými výzvami, ale vždy sa nám podarilo BKS Bank previesť bezpečne a uvážlivo búrlivými obdobiami. Na to sa sústreďíme v nasledujúcich mesiacoch.

Moja vďaka patrí našim angažovaným pracovníkom za ich neúnavné nasadenie. Naším klientom za ich vernosť a dôveru k BKS Bank. A našim cteným akcionárom za ich investície do BKS Bank a prepojenosť s ňou.

Zo srdca



Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva



22

34

58

99

56

02

12

25

4

32

09

82

02.

Správa o riadení spoločnosti

Riadenie spoločnosti v BKS Bank **16**

Predstavenstvo a dozorná rada **18**

Koncepcia rozmanitosti **30**

Opatrenia na zlepšenie postavenia žien **33**

Systém riadenia súladu **35**

Nezávislé posúdenie funkčnosti riadenia rizika **36**

Účtovníctvo a publicita **38**

Správa predsedu dozornej rady **39**

Správa a riadenie spoločnosti v BKS Bank

BKS Bank sa sa hlási k zásadám dobrého a zodpovedného riadenia spoločnosti, ktoré sú zakotvené v Rakúskom kódexe správy a riadenia spoločností (ÖCGK). Okrem toho sa zaväzujeme brať vážne našu sociálnu, firemnú a ekologickú zodpovednosť voči našim akcionárom, zákazníkom, zamestnancom a voči verejnosti. Zásady našej zodpovednej obchodnej politiky sme definovali v našej stratégii udržateľnosti.

Rakúsky kódex riadenia spoločností (ÖCGK)

Rakúsky kódex správy a riadenia spoločností (ÖCGK) je záväzný súbor pravidiel pre rakúske kótované spoločnosti, ktorý dopĺňa rakúsky zákon o akciových spoločnostiach, burze cenných papierov a kapitálovom trhu o pravidlá dobrého riadenia spoločností. ÖCGK sleduje cieľ zabezpečiť zodpovedné riadenie a zodpovednú 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 sa zdôvodňujú prípustné odchýlky. Okrem toho Kódex obsahuje pravidlá R (Odporúčania), ktoré majú výlučne odporúčací charakter.

Závazok voči ÖCGK

Členovia dozornej rady a predstavenstva BKS Bank sa výslovne a komplexne zaviazali dodržiavať zásady stanovené v ÖCGK. Dozorná rada obnovila svoju záväzok voči ÖCGK na svojom zasadnutí 30. marca 2021.

Vo vykazovanom roku BKS Bank zodpovedala všetkým pravidlám L. Prišlo len k jednej odchýlke od pravidla C, a síce od pravidla C-45. Vzhľadom na rastúcu štruktúry akcionárov boli do dozornej rady zvolení zástupcovia najväčších akcionárov. 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.

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

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 Vzťahy s investormi a v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Pravidlá kódexu 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, operatívne činných dcérskych spoločností je pravidelne informovaná dozorná rada materskej spoločnosti.

Smernice ESMA pre posúdenie vhodnosti členov riadiaceho orgánu a ľudí v kľúčovej funkcii (ESMA 71-99-598 EBA/GL/2017/12), platné vo vykazovanom

roku, boli priebežne dodržiavané v súlade s vyhlásením o dodržiavaní Úradu pre dozor nad finančným trhom FMA.

Emitentka ďalej spravila zo smernice aktualizovanej EBA vo vykazovanom roku predpis na interné riadenie a správu (EBA/GL/2021/05), ako to zodpovedá vyhláseniu o dodržiavaní vydanému Úradom pre dozor nad finančným trhom FMA.

Externé hodnotenie podľa pravidla C č. 62

Pravidlo C č. 62 Rakúskeho kódexu správy a riadenia spoločností stanovuje, že dodržiavanie pravidiel C sa musí externe vyhodnocovať pravidelne najmenej raz za tri roky,

V roku 2020 spoločnosť KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft vykonala audit dodržiavania pravidiel C s výnimkou pravidiel č. 77 až 83 na základe správy o riadení spoločnosti z obchodného roka 2019. Externý audit ukázal, že BKS Bank v plnej miere splnila požiadavky ÖCGK.

Informácie o ÖCGK a BKS Bank na internete

Aktuálne znenie Rakúskeho kódexu správy a riadenia spoločností je k dispozícii na stránke www.corporate-governance.at. Na webovej stránke BKS Bank zverejňujeme pod www.bks.at/investor-relations ďalšie doplňujúce informácie. Tlačové oznámenia BKS Bank nájdete na www.bks.at/news-presse.

Predstavenstvo a dozorná rada

Spôsob práce predstavenstva

Predstavenstvo riadi obchodnú činnosť spoločnosti v súlade so zákonmi, stanovami a rokovacím poriadkom vydaným dozornou radou. Predstavenstvo vypracúva strategickú orientáciu BKS Bank, definuje podnikové ciele a odsúhlasuje podnikovú stratégiu s dozornou radou. Navyše zabezpečuje efektívny manažment a kontroľ rizika.

Člen predstavenstva 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. Vo vlastnej oblasti úloh sú členovia predstavenstva zapojení do každodennej obchodnej činnosti a sú neustále informovaní o stave obchodu a dôležitých 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.

Uznesenia predstavenstva si vyžadujú jednohlasnosť, ak je ich predmetom prevzatie obchodných záväzkov a rizík. Starostlivú prípravu rozhodnutí predstavenstva sprevádza komplexný systém interného výkazníctva.

Členovia predstavenstva

Vo vykazovanom roku sa predstavenstvo BKS Bank skladalo z troch, od 1. júla 2021 zo štyroch členov, ktorí boli spoločne zodpovední za obchodné aktivity banky.

Dr. Herta Stockbauer

predsedníčka predstavenstva, nar. v roku 1960

Dátum prvého ustanovenia do funkcie: 1. júl 2004

Koniec funkčného obdobia: 30. jún 2024

Dr. Herta Stockbauer 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 Banka pracovala v oblasti firemných klientov a transakcií s cennými papiermi, potom prešla do oddelenia kontroľingu 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
- Člen dozornej rady Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft

Mandáty v iných rakúskych spoločnostiach, ktoré nie sú zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky:

- Člen dozornej rady spoločnosti Porsche Bank Aktiengesellschaft
- Člen dozornej rady spoločnosti Oesterreichische Kontrollbank Aktiengesellschaft
- Člen dozornej rady Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H.

Ďalšie funkcie:

- Člen predstavenstva Zväzu rakúskych bánk a bankárov
- Člen predstavenstva Združenia rakúskych priemyselníkov pre Korutánsko
- Člen predstavenstva Rakúskej spoločnosti pre bankovníctvo
- Vedúca bankového a poisťného oddelenia Korutánskej obchodnej komory

- Viceprezidentka respACT – Rakúska podnikateľská rada pre trvalo udržateľný rozvoj
- Honorárna konzulka Švédska

Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA

Člen predstavenstva, nar. v roku 1959
 Dátum prvého ustanovenia do funkcie :
 1. september 2010
 Koniec funkčného obdobia:
 31. august 2023

Po štúdiu podnikového hospodárstva pôsobil Mag. Kraßnitzer ako novinár pre Börsenkurier a absolvoval rôzne stáže v auditorských 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.

Ďalšie funkcie:

- Prezident Hospodárskej spoločnosti Korutánska (Volkswirtschaftliche Gesellschaft Kärnten)
- Člen poradného výboru 3 Banken IT GmbH

Mag. Alexander Novak

Člen predstavenstva, nar. v roku 1971
 Dátum prvého ustanovenia do funkcie :
 1. september 2018
 Koniec funkčného obdobia:
 31. august 2026

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 oblasti účtovníctva a kontroingu 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.

Mag. Nikolaus Juhász

Člen predstavenstva, nar. v roku 1965
 Dátum prvého ustanovenia do funkcie :
 1. júl 2021
 Koniec funkčného obdobia:
 30. jún 2024

Mag. Nikolaus Juhász sa narodil v roku 1965 vo Viedni. Študoval podnikové hospodárstvo na univerzite Karl-Franzens-Universität v Grazi. Po štúdiu absolvoval najprv stáž v Creditanstalt a začal svoju profesnú kariéru v oblasti starostlivosti o veľkých zákazníkov až po vedúceho referátu centrálného oddelenia úverov predtým, než pokračoval vo svojej profesnej kariére v roku 1999 ako vedúci riaditeľstva Villach pre oblasť firemných zákazníkov v BKS Bank. Od roku 2007 bol poverený vedením riaditeľstva v Štajersku a v roku 2021 bol menovaný do predstavenstva.

Mandáty v spoločnostiach zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky skupiny: žiadne

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

**Ten, kto pozerá len na čísla, ľahko
stratí zo zreteľa celkový obraz.
Ale bez čísel nie je celok ničím.**

A portrait of Mag. Alexander Novak, a middle-aged man with short brown hair, smiling. He is wearing a dark navy blue suit, a white shirt, and a red tie. He is standing with his left hand in his pocket. The background is a blurred office interior with a colorful abstract painting on the wall.

Mag. Alexander Novak
člen predstavenstva

A portrait of Mag. dr. Herta Stockbauer, a woman with short brown hair, smiling. She is wearing a light blue blazer over a white top. She is standing with her hands at her sides. The background is a blurred office interior with a colorful abstract painting on the wall.

Mag. dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predsta-



Mag. Nikolaus Juhász
člen predstavenstva

Mag. Dieter Kraßnitzer
člen predstavenstva

Oblasti zodpovednosti predstavenstva od 1. júla 2021

Mag. Dr. Herta Stockbauer je ako predsedkyňa predstavenstva zodpovedná za stratégiu spoločnosti, trvalú udržateľnosť, korporátne bankovníctvo, oblasti platieb a prevodov s orientáciou na potreby zákazníkov, účtovníctvo a kontrolu predaja, ľudské zdroje, prácu s verejnosťou a marketing, vzťahy s investormi, dcérske spoločnosti v Rakúsku a účasti.

Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA, zodpovedný v predstavenstve za oblasti riadenia rizika, kontroly rizika, back office kredit, BKS Service GmbH, IKT und podnikovej organizácie, 3 Banken IT GmbH, Backoffice Treasury a služby v oblasti cenných papierov, ako aj za back office a riadenie rizika v zahraničí.

Mag. Alexander Novak zodpovedá zapredaj v zahraničných riaditeľstvách a oblasti Treasury a bankový dohľad, dcérske spoločnosti v oblasti lízingu a nehnuteľností v zahraničí a IKT v zahraničí.

Mag. Nikolaus Juhász prevzal zodpovednosť za predaj v riaditeľstvách v Rakúsku, súkromné bankovníctvo a za oblasti financovania a investovania orientované na potreby zákazníkov, ako aj investície a dôchodky.

Do spoločnej zodpovednosti spadajú

- povinná starostlivosť a zodpovednosť za riziko v zmysle rokovacieho poriadku, ÖCGK, interného riadenia a dozorného práva
- interné revízie
- Compliance a
- prevencie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu.
- Mag. Dieter Kraßnitzer je disciplinárne zodpovedný člen riadiaceho orgánu v zmysle Rz 60 obežníka Úradu pre dozor nad finančným trhom FMA WAG 2018

- Mag. Nikolaus Juhász je zodpovedný člen riadiaceho orgánu podľa § 23 (4) FM-GwG

Spôsob práce dozornej rady

Dozorná rada kontroluje obchodné riadenie v súlade so zákonnými predpismi, stanovami a rokovacím poriadkom a rozhoduje o záležitostiach, ktoré jej boli priradené. Dozorná rada a predstavenstvo odsúhlasujú strategické smerovanie skupiny BKS Bank. Dozorná rada dostáva pravidelné správy predstavenstva o stave spoločnosti vrátane stavu rizika, ako aj o realizácii podnikovej stratégie.

Dozorná rada sa zaoberá auditom ročnej účtovnej závierky BKS Bank AG a skupiny BKS Bank a je aj nepriamo zapojená do rozhodovania o návrhu valnému zhromaždeniu na vyplatenie dividend.

Okrem toho je dozorná rada oprávnená kedykoľvek požadovať od predstavenstva správy o záležitostiach skupiny BKS Bank a vykonať vlastné kontrolné činnosti. V prípade potreby sa môže poradiť s odborným znalcom, ako sú právnici alebo audítori.

Menovanie členov predstavenstva a definovanie predsedníctva v predstavenstve podliehajú taktiež zodpovednosti dozornej rady. Menovanie vychádza z dlhodobého plánovaného nástupníctva, ktoré má za cieľ disponovať kvalifikovanými kandidátmi pre pozície v predstavenstve, ktoré sa uvoľnia.

Predsedníčka dozornej rady vedie valné zhromaždenie BKS Bank a zasadnutia dozornej rady.

Odborná činnosť prebieha na plenárnych zasadnutiach aj v jednotlivých výboroch.

Všetci členovia dozornej rady sú viazaní zákonnými predpismi a predpismi dozorných úradov, sú povinní ich dodržiavať a udržiavať aktuálnosť platného právneho stavu.

V prípade, že člen dozornej rady zistí možný osobný konflikt záujmov, je povinný to bezodkladne oznámiť predsedníčke dozornej rady. Dozorná rada následne určí, ako taký konflikt záujmov vyriešiť a ktoré sprievodné opatrenia sú potrebné.

Vo vykazovanom roku žiadny člen dozornej rady neoznámil konflikt záujmov v zmysle pravidla C č. 46 ÖCGK.

Členovia dozornej rady BKS Bank AG

Dozorná rada BKS Bank sa skladá z desiatich zástupcov akcionárov a štyroch členov delegovaných zamestnaneckou radou.

Čestný predseda

pán dipl. obch. Dr. Hermann Bell

občan Rakúskej republiky

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. v roku 1959

občan Rakúskej republiky,

prvýkrát zvolený: 29. mája 2020

menovaný do 87. riadneho

valného zhromaždenia (2026)

mandáty v dozornej rade, resp. porovnateľné funkcie v tuzemských a zahraničných spoločnostiach kótovaných na burze:

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

pán Gerhard Burtscher

predseda do 17. mája 2021

nezávislý*, nar. v roku 1967

občan Rakúskej republiky,

prvýkrát zvolený: 19. mája 2016

menovaný do 87. riadneho

valného zhromaždenia (2026)

Mandáty v dozornej rade, resp.

porovnateľné

funkcie v tuzemských a zahraničných

spoločnostiach kótovaných na burze:

- Člen dozornej rady Oberbank AG

Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch

nezávislá*, nar. v roku 1970

občianka Rakúskej republiky,

prvýkrát zvolený: 15. mája 2012

menovaná do 83. riadneho

valného zhromaždenia (2022)

Dr. Franz Gasselsberger, MBA

nezávislý*, nar. v roku 1959

občan Rakúskej republiky,

prvýkrát 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
- Člen dozornej rady spoločnosti Lenzing Aktiengesellschaft
- Člen dozornej rady spoločnosti voestalpine AG

pán Dr. Reinhard Iro

nezávislý*, nar. v roku 1949
občan Rakúskej republiky,
prvýkrát zvolený: 26. apríla 2000,
menovaný do 84. riadneho valného
zhromaždenia (2023)

mandáty v dozornej rade, resp.
porovnatelne funkcie v tuzemských a
zahraničných spoločnostiach kótovaných
na burze:

- Predseda dozornej rady SW-
Umwelttechnik Stoiser & Wolschner AG

**pani Univ.-Prof. Mag. Dr.
Susanne Kalss, LL.M.**

nezávislá*, nar. v roku 1966
občianka Rakúskej republiky,
prvýkrát zvolený: 29. mája 2020
menovaná do 86. riadneho
valného zhromaždenia (2025)

**pani Univ.-Prof. dipl.-Inf.
Dr. Stefanie Lindstaedt**

nezávislá*, nar. v roku 1968
občianka Nemeckej spolkovej republiky
prvýkrát zvolený: 9. mája 2018
menovaná do 84. riadneho
valného zhromaždenia (2023)

pán Dipl. obch. Dr. Heimo Penker

nezávislý*, nar. v roku 1947
občan Rakúskej republiky,
prvýkrát zvolený: 15. mája 2014
menovaný do 85. riadneho
valného zhromaždenia (2024)

pani Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Umik

predsedníčka od 17. mája 2021, predtým
podpredsedníčka
nezávislý*, nar. v roku 1967
občianka Rakúskej republiky,
prvýkrát zvolený: 15. mája 2014
menovaná do 83. riadneho
valného zhromaždenia (2022)

pán Mag. Klaus Wallner

podpredseda od 17. mája 2021, nezávislý*,
nar. v roku 1966
občan Rakúskej republiky,
prvýkrát zvolený: 20. mája 2015
menovaná do 86. riadneho
valného zhromaždenia (2025)

**Zástupcovia zamestnancov delegovaní
zamestnaneckou radou**

pán Sandro Colazzo, nar. v roku 1979,
občan Rakúskej republiky,
delegovaný prvýkrát: 13. mája 2020

pán Mag. Maximilian Medwed, nar. 1963,
občan Rakúskej republiky
delegovaný prvýkrát: 1. decembra 2012

pani Herta Pobaschnig nar. v roku 1960,
občianka Rakúskej republiky,
delegovaný prvýkrát: 1. júna 2007

pani Mag. Ulrike Zambelli, nar. v roku
1972,
občianka Rakúskej republiky,
delegovaný prvýkrát: 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 bankovníctve.

Zástupcovia dozorného orgánu

pán Wolfgang Eder, MA, nar. roku 1964,
občan Rakúskej republiky,
Dátum prvého ustanovenia do funkcie :
1. septembra 2017

pán Dietmar Klanatsky, MA, nar. v roku
1971, občan Rakúskej republiky,
Dátum prvého ustanovenia do funkcie :
1. januára 2018

* V zmysle smerníc dozornej rady BKS Bank o nezávislosti.

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.

Navyše neboli v dozornej rade zastúpení žiadni členovia orgánov akcionárov s podielom vyšším ako 10 % – s výnimkou Gerharda Burtschera a Dr. Franz Gasselsbergera.

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:

Smernice dozornej rady BKS Bank k nezávislosti

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

Člen dozornej rady nesmie udržiavať, ani v uplynulom roku nesmel udržiavať, žiadny obchodný vzťah s BKS Bank alebo s 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 neobmedzuje.

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.

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

Výbory dozornej rady a ich rozhodovacie právomoci, zasadnutia a ťažiská činnosti

Dozorná rada spravidla vykonáva svoje povinnosti na plenárnom zasadnutí, ale jednotlivé záležitosti deleguje na sedem odborne kvalifikovaných výborov. Tieto prispievajú k zvyšovaniu efektívnosti práce dozornej rady a spracovaniu komplexných tém. Dozorná rada tak dodržiava Pravidlo C 39 ÖCGK. Zriadenie týchto výborov a ich rozhodovacie právomoci sú uvedené v rokovacom poriadku dozornej rady, alebo o nich rozhoduje dozorná rada samostatne. 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. Pri zohľadnení cieľov ÖCGK obsadzuje dozorná rada výbory tak, aby odborné kvalifikácie členov výboru slúžili k zvyšovaniu efektívnosti výboru, a tak aj samotnej dozornej rady. Definovaný počet členov výboru na jednej strane vychádza z regulovaných minimálnych požiadaviek. Na druhej strane zohľadňuje dozorná rada pri definovaní počtu členov

výboru potrebu spracovávať významné témy vo väčšom grémiu a stanovuje v prípade potreby počet členov výboru aj nad rámec minimálnych požiadaviek.

Výbor pre audit

Výbor pre audit zasadal vo vykazovanom roku trikrát a zaoberal sa v súlade so zákonnými predpismi predovšetkým auditom ročnej účtovnej závierky a prípravou jej schválenia, auditom konsolidovanej účtovnej závierky a správy o hospodárení skupiny, auditom návrhu na rozdelenie zisku, správy o hospodárení a správy o riadení spoločnosti. Výbor pre audit okrem toho monitoroval účtovné procesy a preveril účinnosť systému vnútornej kontroly (IKS), systému vnútorného auditu a systému riadenia rizika. Výbor pre audit bol tiež zodpovedný za monitorovanie auditu účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky. Veľká časť práce výboru bola venovaná postupu pri výbere audítora účtovnej závierky – práca nakoniec vyvrcholila prípravou návrhu na voľbu audítora, o ktorom sa má rozhodnúť na valnom zhromaždení. Výbor monitoroval nezávislosť audítora a najmä to, či sú splnené kritériá nezávislosti podľa § 63a ods. 4 rakúskeho zákona o bankovníctve.

Pracovný výbor

Pracovný výbor zvyčajne prijíma rozhodnutia per rollam o naliehavých záležitostiach, ktoré si vyžiada predstavenstvo a ktoré presahujú kompetencie predstavenstva. Rokovací poriadok dozornej rady vymedzuje ďalšie záležitosti, v ktorých je predstavenstvo viazané súhlasom dozornej rady a o ktorých rozhoduje pracovný výbor. S predloženými návrhmi a výsledkami hlasovania sa následne oboznámi celá dozorná rada.

Vo vykazovanom roku pracovný výbor prijal jedno uznesenie.

Výbor pre riziko

V súlade s § 39d rakúskeho zákona o bankovníctve patria k hlavným úlohám výboru pre riziko poskytovanie poradenstva vedeniu v oblasti súčasnej a budúcej rizikovej pripravenosti a stratégie úverovej inštitúcie

a monitorovanie implementácie tejto stratégie v oblasti rizika. Okrem toho výbor pre riziko skúma, či cenotvorba primerane zohľadňuje obchodný model a rizikovú stratégiu úverovej inštitúcie.

Na svojom zasadnutí 1. decembra 2021 sa výbor týmito témami podrobne zaoberal a konštatoval najmä, že používané postupy riadenia rizika sú účinné a primerané a že monitorovanie vývoja rizika sa vykonáva riadnym spôsobom. Výbor pre riziko okrem toho zistil, že systém odmeňovania nevytvára žiadne stimuly, ktoré by negatívne ovplyvňovali rizikovú, kapitálovú, likvidnú alebo ziskovú situáciu BKS Bank. Kritériá nezávislosti podľa §39d ods. 3 BWG sú splnené.

Výbor pre úvery

Výbor pre úvery rozhoduje o nových prísluboch a predĺžení úverových, lízingových a záručných transakcií od určitej výšky záväzku 67 uznesení bolo prijatých obežným spôsobom. Podrobné správy o nich boli predložené na plenárnom zasadnutí dozornej rady.

Nominačný výbor

K úlohám nominačného výboru patrí predkladanie návrhov dozornej rade na obsadenie uvoľnených miest vo predstavenstve a dozornej rade a plánovanie 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.

Nominačný výbor obežným uznesením schválil, aby predsedníčka predstavenstva prevzala mandát v dozornej rade spoločnosti Porsche Bank AG.

Nominačný výbor na svojom zasadnutí 29. marca 2021 vykonal najmä hodnotenie spôsobilosti a bezúhonnosti všetkých členov predstavenstva a dozornej rady, ako aj príslušného orgánu ako celku a zaoberal sa vyhodnotením prípadných konfliktov záujmov. Výbor rozhodol o predĺžení mandátu v predstavenstve Mag. Alexandra Novaka a návrh valnému zhromaždeniu na voľbu VDir. Gerharda Burtschera a Mag. Hannesa Bognera na opätovné zvolenie do dozornej rady. Pre členov tohto výboru neexistujú žiadne právne štandardizované kritériá nezávislosti.

Výbor pre odmeňovanie

Výbor pre odmeňovanie sa v hospodárskom roku 2021 stretol na jednom zasadnutí. Podľa plánu sa zaoberal obsahom pracovných zmlúv členov predstavenstva a monitoroval politiku odmeňovania, uplatňované postupy, ako aj stimuly súvisiace s odmeňovaním v súlade s § 39b rakúskeho zákona o bankovníctve a súvisiacou prílohou. Vypracoval zmeny smerníc pre odmeňovanie BKS Bank a skupiny úverových inštitúcií a predložil ich dozornej rade na schválenie. Okrem toho sa výbor zaoberal správou o odmeňovaní, ktorú každoročne pripravujú predstavenstvo a dozorná rada. Predmetom zasadnutia bolo aj posúdenie výšky pohyblivej zložky odmeňovania členov predstavenstva za obchodný rok 2020, ako aj výkonnostné kritériá, ktoré sa v tejto súvislosti budú uplatňovať od obchodného roku 2021. Všetci členovia výboru pre odmeňovanie splňajú kritériá nezávislosti podľa § 39c ods. 4 rakúskeho zákona o bankovníctve.

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				✓	✓	✓	✓
Mag. Hannes Bogner			✓				
Univ.-Prof.. Susanne Kalss	✓						
Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch				✓			✓
Dr. Franz Gasselsberger, MBA	✓	✓	✓			✓	
Dr. Reinhard Iro		✓			✓		✓
Dipl. obch. Dr. Heimo Penker		✓		✓	✓	✓	
Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Umik	✓		✓	✓	✓		✓
Mag. Klaus Wallner	✓		✓				
Mag. Maximilian Medwed	✓	✓	✓			✓	
Mag. Ulrike Zambelli		✓	✓			✓	✓
Herta Pobaschnig					✓		
Sandro Colazzo	✓						✓

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 3 Banken Holding AG vrátane všetkých súvisiacich konaní, a zahŕňa všetky súvisiace úlohy dozornej rady vrátane poverovania 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 plénu dozornej rady.

Na troch zasadnutiach, ktoré sa konali počas obchodného roka, sa právny výbor zaoberal najmä konaniami o námietkach proti uzneseniam valných zhromaždení z rokov 2019 a 2020, osobitným audítorským konaním, o ktoré požiadali v júni 2019 a novou zisťovacou a zdržovacou žalobou, ktoré v roku 2021 podali vyššie uvedení menšinoví akcionári. Podrobne sa zaoberala aj revíznymi konaniami prebiehajúcimi pred Komisiou pre prevzatie.

Zasadnutia a hlavné body činnosti dozornej rady

V obchodnom roku 2021 sa konali štyri zasadnutia 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 zasadnutí 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.

Ďalšie dôležité témy, ktoré sa prerokovali na stretnutiach, boli:

- Aktuálna situácia v súvislosti s covidom-19 a jej dopad na obchodnú činnosť BKS Bank
- Výsledok výberového konania audítora
- Nové zloženie výborov
- Vývoj a udelené ocenenia v oblasti trvalej udržateľnosti

Ďalšie kľúčové oblasti práce sú zhrnuté v správe dozornej rady pre valné zhromaždenie.

Kvôli naďalej pretrvávajúcej pandémie covidu-19 sa uskutočnila väčšina zasadnutí formou videokonferencií. Bolo to v súlade s právnou situáciou, ktorá vznikla v dôsledku pandémie, predovšetkým so spoločensko-právnym Zákonom o covid-19 a so súvisiacou vyhláškou. Aj FMA schválil tento postup aj z hľadiska dohľadu.

Sebahodnotenie v súlade s pravidlom C č. 36

Vo vykazovanom roku dozorná rada vykonala sebahodnotenie svojej činnosti v súlade s pravidlom C č. 36 Rakúskeho kódexu správy a riadenia spoločností. Na zasadnutí 30. marca 2021 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 bankového audítora

Riadne 81. valné zhromaždenie poverilo 29. mája 2020 spoločnosť KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Klagenfurt, auditom obchodnej činnosti BKS Bank AG a jej skupiny za účtovný rok 2021. Audítor banky predložil dozornej rade zoznam celkových príjmov dosiahnutých v predchádzajúcom obchodnom roku členený podľa kategórií služieb.

Spoločnosť KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Klagenfurt, tiež informovala dozornú radu o zohľadnení systému zabezpečenia kvality, rozhodne sa vyhlásila za neustrannú a potvrdila, že neexistujú dôvody na vylúčenie.

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

Informácie o odmenách bankového audítora

v tis. EUR	2020	2021
Odmeny za štatutárne audity individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky	538	548
Odmeny za ostatné auditorské služby	44	26
Odmeny za ekonomické poradenstvo vrátane daňového poradenstva	97	106
Suma	679	680

Koncepcia rozmanitosti

Žiaden samoučel, ale samozrejmosť, to je hlavný motív v BKS Bank, ak ide o rozmanitosť. Všetkým pracovníkom poskytujeme rovnaké príležitosti a práva, ale taktiež požadujeme od všetkých rovnaké povinnosti. Tak zabezpečíme, aby sme podľa možností zabránili diskriminácii. 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.

Od začiatku rovnosť príležitostí

Rozhodne sa stavíme 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. Všetkých pracovníkov pozývame, aby sa uchádzali o riadiace pozície, ktoré zodpovedajú ich kvalifikácii.

Vedúce pozície v manažmente a riadiace pozície chceme obsadiť predovšetkým pracovníkmi z vlastných radov, čo sa nám opäť podarilo aj vo vykazovanom roku. Pre dosiahnutie cieľovej miery, ktorú sme v tejto súvislosti definovali, máme niekoľko podporných a rozvojových programov. Záujemcovia sa môžu do týchto podporných a rozvojových programov prihlásiť z vlastnej iniciatívy; nominácia zo strany vedúcich pracovníkov nie je potrebná. Týmto spôsobom zabezpečujeme rovnaké príležitosti.

Okrem toho sme pred rokmi zaviedli Kódex správania, ktorý sme začiatkom roka 2022 aktualizovali. V nich opisujeme aj náš postoj k rovnosti príležitostí, rovnakému zaobchádzaniu a diverzite, ale aj to, čo za to požadujeme od všetkých pracovníkov - otvorenosť a nestrannosť.

Náš pracovník pre rozmanitosť zabezpečuje ďalší rozvoj manažmentu rozmanitosti podľa medzinárodných štandardov a dbá na to, aby rozmanitosť nebola len módnym slovom, ale samozrejmosťou pre všetkých zamestnancov v ich každodennej práci.

Mnohostranne úspešní

V obchodnom roku 2020 sme využili "Kontrolu rozmanitosti", aby sme sa našich zamestnancov opýtali, čo je podľa nich potrebné, aby sa BKS Bank stala ešte otvorenejšou spoločnosťou. Na základe početných odpovedí boli okrem iného úspešne implementované tieto opatrenia:

- Témy rozmanitosti a riadenia rozmanitosti sú súčasťou všetkých hlavných vzdelávacích programov, ako sú napríklad BKS Bank College, kurz pre vedúcich pobočiek, manažérske školenia a program excelentnosti.
- Optimalizovali sme naše náborové procesy: Výslovne vyzývame osoby so zdravotným postihnutím, aby sa prihlásili.
- V rámci tréningov náboru pracovníkov upozorňujeme našich manažérov, aby pri obsadzovaní nových pozícií umožnili ešte väčšiu rozmanitosť.
- Aktívne podporujeme rešpektujúce interakcie na pracovisku a sme súčasťou iniciatívy #positivarbeiten.

Kritériá výberu členov predstavenstva a dozorných rád

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 dozorných rád sú stanovené vo politike Fit & Proper BKS Bank, ktorá bola aktualizovaná začiatkom roka 2022. Obsahuje aj jasnú požiadavku ďalšieho posilnenia diverzity na základe adekvátneho zastúpenia oboch pohlaví v dozornej rade, v predstavenstve, vo vyššom manažmente a v oblasti pracovníkov. Výslovne sú stanovené aj podporné opatrenia pre reintegráciu po rodičovskej dovolenke

Pri výbere 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.

Tri ženy ako členky dozornej rady, medzi nimi predsedníčka dozornej rady, sú navyše univerzitné profesorky a vyučujú v oblastiach právnych vied a informatiky. 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 dozorné 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 52 do 75 rokov, zatiaľ čo vek členov predstavenstva je od 50 do 63 rokov.

Zamestnanci podľa národnosti

osoby	2020	2021
Rakúsko	807	797
Slovinsko	159	165
Chorvátsko	92	100
Slovensko	46	46
Nemecko	11	12
Talianско	7	7
Maďarsko	3	3
Bosna a Hercegovina	5	7
Kanada	1	1
Bulharsko	1	1
Gruzínsko	1	1
Turecko	-	2
Ukrajina	-	1
Arménsko	-	1
Sýria	-	1

Opatrenia na zlepšenie postavenia žien

Tešíme sa, že naše rozmanité opatrenia s cieľom ponúknuť ženám rovnaké pracovné príležitosti ako mužom prinášajú ovocie.

Všetci pracovníci ponúkajú veľký potenciál a všetci majú mať rovnaké príležitosti pre jeho využitie. Naše pracovníčky povzbudzujeme, aby dosiahli svoje profesné ciele a súčasne aby sa rozhodli pre svoje rodiny. BKS Bank chce aktívne prispieť k tomu, aby túto dvojnásobnú výzvu zvládli.

Podporujeme naše pracovníčky rozmanitými ponukami, aby dobre zvládli rovnováhu medzi povoláním a rodinou. Flexibilné modely pracovného času, komplexné odborné a ďalšie vzdelávanie, starostlivosť o malé deti, podpora prázdninovej starostlivosti 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.

K zvyšovaniu podielu žien v manažérskych pozíciách významne prispieva náš kariérny program pre ženy Ženy. Perspektívy. Budúcnosť. V roku 2012 bol tento program spustený a odvtedy ho absolvovalo spolu 72 účastníčok v celkovo piatich učebných smeroch. V priebehu programu sa analyzujú typické roly žien a komunikácia žien, rovnako ako formy správania a dynamika tímov. Okrem toho mentori a mentorky sprevádzajú účastníkov počas celého kurzu.

Vo vykazovanom roku sa ho zúčastnilo 16 žien. V roku 2022 bude tento program prvýkrát organizovaný aj pre naše zahraničné zamestnankyne.

V Chorvátsku sa dve zamestnankyne zúčastnili kariérneho programu pre ženy, ktorý organizovala MAMFORCE®. V rámci programu pre talenty sa do manažérskych pozícií dostávajú ľudia s vysokým potenciálom. Vo vykazovanom roku bolo z dvanástich účastníkov osem žien.

Dosiahnutý a prekročený cieľový ukazovateľ

Na konci roka 2021 bolo v BKS Bank zamestnaných 185 ľudí na manažérskych pozíciách. Väčšina, konkrétne 57,2 %, bola vo veku 30 až 50 rokov. Jedným z cieľov našej stratégie udržateľnosti je zvýšiť podiel žien v riadiacich pozíciách na 35 % do roku 2025. Teší nás, že sa to po prvýkrát podarilo na konci roka 2021, a to podielom 36,5 % (v roku 2020 bol tento pomer v skupine BKS Bank 33,2 % a v BKS Bank AG 31,3 %, v oboch prípadoch bez predstavenstva).

Znižovanie rodových rozdielov v odmeňovaní

V súlade so zásadou „Za rovnakú prácu rovnaká odmena“ robíme všetko, čo je v našich silách, aby sme ešte viac znížili rozdiely v odmeňovaní žien a mužov. Vo všetkých krajinách Európskej únie stále existujú značné rozdiely v príjmoch mužov a žien. Analýza spoločnosti Statistik Austria ukázala, že medzi najdôležitejšie faktory, ktoré spôsobujú rozdiely v platoch, patria odvetvie, rozsah zamestnania a dĺžka praxe v spoločnosti¹⁾. Štúdia ukázala, že ak by sa platové ohodnotenie zakladalo výlučne na formálnom vzdelaní,

¹⁾ Gender Pay Gap, Analýza rozdielov v odmeňovaní žien a mužov, Statistische Nachrichten 6/2021

ženy by už dnes museli zarábať viac ako muži.

BKS Bank sa zaviazala znížiť rozdiely v odmeňovaní žien a mužov vo svojej organizácii na 12 % do roku 2025. Rozdiel v odmeňovaní žien a mužov v Rakúsku sa od roku 2016 potešiteľne znížil z 19,23 % na 16,2 %.

V roku 2021 v duchu hesla 100 % rovnosť sa opatril konzultoval s externým poradenským inštitútom. Ten analyzoval príčiny rozdielov v odmeňovaní a okrem iného vypracoval opatrenia na odstránenie rozdielov v odmeňovaní žien a mužov: Napríklad ženám, ktoré pracujú na čiastočný úväzok z rodinných dôvodov, ponúkame možnosť home office v závislosti od konkrétnej pracovnej a súkromnej situácie. To je spojené s ochotou nastúpiť v nasledujúcich troch rokoch na riadiacu alebo expertnú pozíciu a zároveň zvýšiť rozsah zamestnania.

Chceme tiež povzbudiť staršie zamestnankyne, aby sa profesionálne ďalej rozvíjali a využili tak príležitosti na ďalšie zlepšenie svojej príjmovej situácie. Preto im zámerné 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 postavenia žien.

Koncom roka 2021 predstavuje podiel žien v predstavenstve 25%, v dozornej rade 42,9. Za predsedníčku dozornej rady bola vo vykazovanom roku prvýkrát zvolená žena, Univ.-Prof. Dr. Sabine Umik.

Ženy v riadiacich pozíciách (skupina BKS Bank)

Rozhodný deň 31. 12. 2020	Počet žien	Ukazovateľ	Počet mužov	Ukazovateľ
Predstavenstvo	1	25 %	3	75 %
Dozorná rada (zástupcovia kapitálu)	4	40 %	6	60 %
Dozorná rada (zástupcovia zamestnancov)	2	50 %	2	50 %
Ostatné riadiace pozície	68	37 %	117	63 %

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 v oblasti dodržiavania pravidiel.

Osobitnú pozornosť venujeme oblastiam dodržiavania pravidiel týkajúcich sa kapitálového trhu a cenných papierov, prevencie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, dodržiavania finančných sankcií, protikorupčným opatreniam a profesionálnemu riešeniu potenciálnych konfliktov záujmov.

Pre všetky oblasti existujú komplexné súbory pravidiel, ktoré musia naši zamestnanci a manažéri prísne dodržiavať. S týmito predpismi sú všetci zamestnanci BKS Bank prakticky oboznámení na školeniach. Pravidelné doškolovalacie kurzy slúžia na prehĺbenie a aktualizáciu úrovne vedomostí. Pracovník pre oblasť prania špinavých peňazí a pracovník pre dodržiavanie predpisov zabezpečujú neustály rozvoj mechanizmov na predchádzanie porušovaniu pravidiel. So svojimi tímami sú zároveň v týchto oblastiach kontaktnými osobami pre všetkých zamestnancov a manažérov.

Aby sa nestratil prehľad o právnych ustanoveniach, ktoré musí BKS Bank dodržiavať v neustále sa meniacom regulačnom prostredí, pracovník zodpovedný za dodržiavanie predpisov BWG zabezpečuje včasné informovanie zodpovedných manažérov o nadchádzajúcich zmenách noriem, aby mohli včas vykonať všetky potrebné úpravy procesov a súborov pravidiel.

Tak ako všetky funkcie v oblasti dodržiavania predpisov, aj pracovník zodpovedný za dodržiavanie predpisov BWG podáva správy priamo celému predstavenstvu.

Na začiatku roka 2022 sme museli vziať na vedomie skutočnosť, že napriek všetkým preventívnym opatreniam sa podvodom nedá úplne zabrániť. Prípád podvodu v našej EÚ pobočke v Chorvátsku spôsobil nepríjemnú finančnú stratu a vyžiadal si veľké úsilie na odstránenie následkov. Tento incident bol však zároveň príležitosťou na opätovné sprísnenie existujúcich preventívnych opatrení.

Transakcie riaditeľov

BKS Bank je povinná zverejňovať správy o transakciách riaditeľov. Ku koncu obchodného dňa 2021 mali členovia predstavenstva na svojich účtoch cenných papierov v BKS Bank 7 272 kmeňových akcií; členovia dozornej rady mali 5 899 kmeňových akcií. Celkovo to zodpovedalo podielu približne 0,03 % 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 sú uvedené 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.

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. Audítora pritom riadil štandardom vydaným Výborom sponzorských organizácií komisie Treadway (COSO) pre celopodnikové riadenie rizika.

Audítora okrem iného posúdil rizikovú politiku, rizikovú stratégiu, ako aj organizáciu riadenia rizika. Skúmal sa aj spôsob postupu pri identifikácii, analýze a hodnotení rizík, ako aj opatrenia na riadenie rizika. Ďalej boli podrobne preskúmané monitorovanie rizika a podávanie správ o riadení rizika. Audítora predložil svoju správu o funkčnosti riadenia rizika predsedníčke dozornej rady.

Na zasadnutí výboru pre audit 15. septembra 2021 bol prerokovaný výsledok auditu v súlade s pravidlom C č. 83 ÖCGK a v súlade s požiadavkami § 63a ods. 4 rakúskeho zákona o bankovníctve sa podrobne riešilo riadenie rizika a jeho aktuálny ďalší vývoj. Predsedníčka dozornej rady informovala celú dozornú radu, že audit v súlade s pravidlom C č. 83 nevedol k žiadnym námietkam a že BKS Bank má funkčný systém riadenia rizika.

Na zasadnutí výboru pre riziká 1. decembra 2021 boli prerokované ciele a stav realizácie opatrení stratégie rizika. Riadenie rizika v BKS Bank je podrobne opísané vo Výročnej správe 2021 od strany 107.

BKS Bank zakladá svoje riadenie rizika na modeli troch línií obrany (three lines of defense model):

Zamestnanci operatívnych oblastí – prvá línia obrany – identifikujú a riadia riziká, s ktorými sa stretávajú pri svojej činnosti, v rámci definovaného rámca rizika.

Predstavenstvo prikladá veľký význam tomu, aby sa zabezpečilo aktívne riadenie rizikových pozícií prvou líniou obrany, aby sa dodržiavali rizikové limity a aby sa dosahovali cieľové hodnoty a referenčné hodnoty rizika.

Funkcie riadenia rizika nezávislé od operatívnych činností ako druhá línia obrany identifikujú, merajú, monitorujú a vykazujú riziká vo všetkých oblastiach.

Riadenie rizika zahŕňa kontrolu rizika, rovnako ako analýzu a riadenie úverového rizika a zodpovednosť za bezpečnosť IKT.

Súčasťou druhej línie obrany sú aj funkcie dodržiavania predpisov.

Ako tretiu líniu obrany má BKS Bank v súlade s C-pravidlom č. 18 ÖCGK, prípadne v súlade s § 42 zákona o bankovníctve k dispozícii oddelenie vnútorného auditu, ktorého činnosť vychádza z plánu auditu schváleného predstavenstvom a odsúhlaseného výborom pre audit, prípadne plénom dozornej rady. Vnútorný audit posúdi riziká všetkých podnikateľských aktivít a operatívnych procesov, identifikuje potenciály na zvýšenie efektívnosti a monitoruje dodržiavanie zákonných ustanovení a interných smerníc.

Ďalším ústredným prvkom nášho podnikového monitorovania, ktorý je súčasťou všetkých troch línií obrany, 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.

Navyše pravidelne preverujeme kvalitu kontrol pomocou modelu stupňa vyspelosti. Štruktúra a zodpovednosti v IKS sú jasne definované. Koordinátori IKS neustále rozvíjajú systém vnútornej kontroly a pravidelne podávajú správy predstavenstvu. Týmto spôsobom neustále zlepšujeme podnikové monitorovanie a čo možno najviac 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 uchováваме verejne prístupné vždy po dobu desiatich rokov, pričom na centrálné uchovávanie povinných informácií používame Informačné centrum emitenta Oesterreichische Kontrollbank AG (OeKB) ako oficiálne určený systém centrálného uchovávania predpísaných informácií. Na internetovej stránke BKS Bank sú zverejnené finančné správy v nemeckom a anglickom jazyku. BKS Bank zverejňuje svoje finančné správy vo formáte XHTML v súlade so štandardom ESEF. Konsolidovaná účtovná závierka podľa IFRS je označená v súlade s taxonómiou ESEF.

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 tiež najdôležitejšie prvky 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. Vnútorne informácie okamžite zverejňujeme na našej webovej stránke a uchováваме ich online najmenej päť rokov.

Klagenfurt am Wörthersee, 11. marca 2022



Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Člen predstavenstva



Mag. Alexander Novak
Člen predstavenstva



Mag. Nikolaus Juhász
Člen predstavenstva

Správa predsedníčky dozornej rady

Vážené dámy, vážení páni,

teší nás, že môžeme povedať: Všetko je pevne v ženských rukách! Som veľmi rada, že sa vám, milí zákazníci, zamestnanci, obchodní partneri a akcionári, môžem prvýkrát prihovoriť ako predsedníčka dozornej rady. To znamená, že tri dôležité orgány BKS Bank majú teraz predsedníčky: Predstavenstvo s Dr. Hertou Stockbauer, zamestnanecká rada s Hertou Pobaschnig a od ja som prevzala predsedníctvo dozornej rady od mája 2021. Môjmu predchodcovi Gerhardovi Burtscherovi patrí úprimná vďaka. Ako predseda dozornej rady počas piatich rokov ukázal, ako využiť ekonomické znalosti, skúsenosti v bankovníctve, predvídavosť a znalosť ľudskej povahy na úspešné vedenie takého významného orgánu, ako je dozorná rada. Mali sme veľa príležitostí podeliť sa o jeho skúsenosti a postrehy z obdobia, keď bol predsedom. Aj za to mu úprimne ďakujem! Gerhard Burtscher bol na výročnom valnom zhromaždení v máji 2021 opätovne zvolený za člena dozornej rady na ďalších päť rokov a vo vykazovanom roku bol tiež členom viacerých výborov. Osobitne ma teší, že od júla 2021 posilnil tím predstavenstva Mag. Nikolaus Juhász. Jeho dlhoročné skúsenosti zamestnanca a manažéra BKS Bank, rovnako ako jeho hlboké znalosti trhu a pohľad na podstatné súvislosti budú pre BKS Bank veľkým prínosom.

Spolu so všetkými zamestnancami a riadiacimi pracovníkmi sa predstavenstvu podarilo zvládnuť náročný obchodný rok 2021. Prípád podvodu, ktorý bol v prvých týždňoch roku 2022 odhalený v chorvátskej pobočke, bohužiaľ spôsobil, že obchodný rok 2021 nakoniec nedopadol tak úspešne, ako by sme si všetci želali.

Tento prípad nám ukázal, aké dôležité sú systémy vnútornej kontroly a aké je dôležité, aby sa všetci zamestnanci a riadiaci pracovníci navzájom strážili a napriek všetkej kolegialite kládli aj kritické otázky.



Pretože to je zároveň vyjadrením základnej hodnoty našej značky Zmysel pre zodpovednosť.

100 rokov BKS Bank – 25. februára 2022 uplynulo sto rokov od založenia BKS Bank. Vízie zakladateľov bývalej Kämtner Kredit- und Wechselbank Ehrfeld & Co môžeme dnes len hádať. Našou povinnosťou je však mať vlastnú víziu banky BKS na ďalších 100 rokov. A byť „srdečnou bankou pre budúcnosť, ktorú sa oplatí žiť“ je pre našu banku víziou aj realitou. Všetci, akcionári, zákazníci, zamestnanci a manažéri a samozrejme všetci členovia dozornej rady sa na tom chceme angažovane podieľať – teším sa na to!

Intenzívna koordinácia medzi dozornou radou a predstavenstvom

Dozorná rada vykonávala dohľad nad predstavenstvom a podporovala ho pri riadení BKS Bank spoločností skupiny. Uskutočnili sa štyri zasadnutia, na ktorých členovia dozornej rady spolu s predstavenstvom prerokovali ekonomickú situáciu vrátane situácie v oblasti rizika a jeho riadenia, ale aj ďalší

strategický vývoj a iné udalosti dôležité pre banku. Vzhľadom na pandémiu sa tieto zasadnutia konali najmä ako virtuálne stretnutia v súlade s právnymi a regulačnými požiadavkami.

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

Dozorná rada združuje svoje kompetencie v siedmich výboroch. Na strane 26 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 22. S týmito vysvetleniami vo svojej správe plne súhlasím.

Personálne zmeny v dozornej rade

Pani Ulrike Zambelli, delegovaná zamestnaneckou radou, odstúpila z dozornej rady na konci vykazovaného roka. Zamestnanecká rada zatiaľ nevymenovala nového zástupcu.

Na 82. riadnom valnom zhromaždení boli za členov dozornej rady opätovne zvolení pán Gerhard Burtscher a Mag. Hannes Bogner. Znovuzvolení členovia dozornej rady sa vyhlásili za nezávislých. Boli predložené príslušné vyhlásenia podľa § 87 ods. 2 zákona o akciových spoločnostiach. Der Nominačný výbor preskúmal kvalifikáciu kandidátov v súlade so zákonnými požiadavkami.

Na plenárnom zasadnutí dozornej rady, ktoré sa konalo po 82. valnom zhromaždení, som bola zvolená za predsedníčku a za môjho zástupcu bol zvolený Mag. Klaus Wallner. 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 zákonom o akciových spoločnostiach splňajú zástupcovia kapitálu aj zástupcovia zamestnancov delegovaní v súlade s § 110 Zákonníka práce (ArbVG).

Na tomto mieste by som chcela 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 osud BKS Bank s usilovnosťou a podnikateľskou víziou. Žiadny člen dozornej rady nebol neprítomný na viac ako polovici jej zasadnutí. Účasť všetkých členov dozornej rady na jej zasadnutiach bola približne 90 %.

Audit účtovnej závierky

Audit účtovníctva, ročnej účtovnej závierky a správy o hospodárení za rok 2021 BKS Bank AG vykonala spoločnosť KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, pobočka Klagenfurt. Audit bol v súlade s právnymi požiadavkami a neviedol k žiadnym námietkam. Audítor to potvrdil bez námietok v audítorskom stanovisku bez výhrad. Vzhľadom na prípad podvodu

v chorvátskej pobočke si audítor uplatnil povinnosť vyjadriť sa podľa § 63 ods. 3 rakúskeho zákona o bankovníctve.

Pri audite ročnej účtovnej závierky za rok 2021 boli ako kľúčové záležitosti auditu identifikované nasledovné záležitosti a riziko, ktoré z nich vyplýva, ako aj audítorský postup boli podrobne zaznamenané v audítorskom stanovisku:

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

BKS Bank navrhne valnému zhromaždeniu z nerozdeleného zisku za rok 2021 vyplatiť dividendu vo výške 0,23 EUR na akciu a zvyšný zisk previesť na nový účet.

Konsolidovaná účtovná závierka zostavená v súlade s IFRS k 31. decembru 2021, ako aj správa 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 nevedol k námietkam. Podľa názoru audítorov konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz o aktívach a finančnej situácii skupiny BKS Bank k 31. decembru 2021, ako aj o stave príjmov a peňažných tokov za obchodný rok od 1. januára do 31. decembra 2021.

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 správ audítora podrobne preskúmal výbor pre audit a predložil ich dozornej rade.

Dozorná rada prijala výsledok kontroly, vyhlásila súhlas s ročnou závierkou predloženou spolu so správou o stave predstavenstvom a tým potvrdila ročnú závierku spoločnosti za rok 2021 podľa § 96 ods. 4 zákona o cenných papieroch. 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 chcela poďakovať predstavenstvu, vedúcim pracovníkom a všetkým zamestnancom BKS Bank za ich osobné nasadenie a dôveru k tomuto inštitútu. Chcela by som tiež vyjadriť osobitné poďakovanie našim klientom a akcionárom, ktorí vkladajú veľkú dôveru do BKS Bank. Nech je jubilejný rok 2022 napriek niektorým prekážkam mimoriadne úspešný!

Klagenfurt am Wörthersee, marec 2022



Sabine Umik, predsedníčka dozornej rady

65

54

08

90

78

25

82

18

61

03

31

74

03.

Vztáhy s investormi

Vzťahy s investormi

Potešujúci operatívny obchodný rok

V januári 2021 sme mohli našim akcionárom vyplatiť dividendu z kmeňovej akcie za finančný rok 2019 po splnení všetkých podmienok súvisiacich s pandémiou, ktoré stanovilo riadne valné zhromaždenie v roku 2020.

V roku 2021 sme mohli našim akcionárom niekoľkokrát oznámiť potešujúci rast zisku. Významne k tomu prispeli veľmi potešujúci vývoj prevádzkovej činnosti, výrazný nárast výsledku z investícií účtovaných metódou vlastného imania a rovnako zvýšený výsledok z finančných aktív. Okrem toho bola tvorba opravných položiek k úverovému riziku nižšia. Výsledok vo štvrtom štvrťroku bol neočakávane zaťažený malverzáciou zamestnanca v Chorvátsku.

V máji sme na čele dozornej rady prvýkrát privítali ženu, Univ.-Prof. Dr. Sabine Urmik. Nahradila Gerharda Burtschera, ktorý už nebol k dispozícii pre výkon funkcie predsedu po skončení jeho funkčného obdobia člena dozornej rady.

Gerhard Burtscher bol na výročnom valnom zhromaždení opätovne zvolený za člena dozornej rady a naďalej zostáva jej

členom. Pánovi Burtscherovi by sme chceli vyjadriť úprimné poďakovanie za jeho prácu na čele dozornej rady, najmä za rozvahu a pokojnú predvídavosť, s akou sa tejto úlohy zhostil.

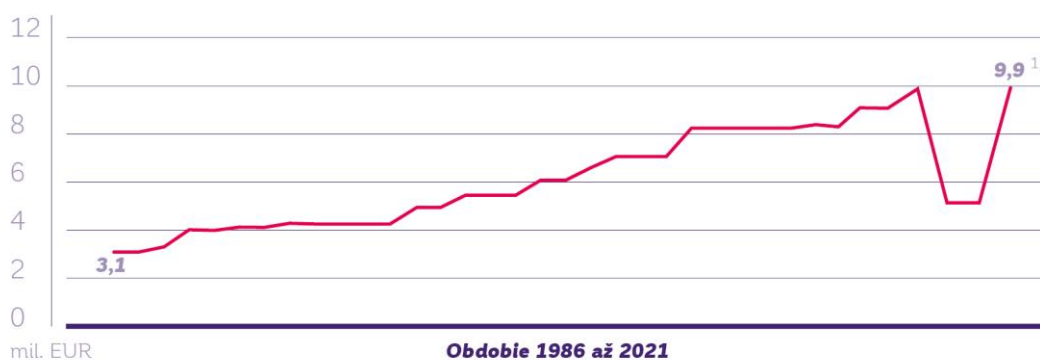
Konverzia prioritných akcií úplne ukončená

31. októbra 2020 bola do obchodného registra zapísaná konverzia doteraz existujúcich prioritných akcií na kmeňové akcie. Konvertované prioritné akcie boli ešte do 19. januára vykazovaného roka stále kótované pod samostatným ISIN AT0000A2HQD1 ako BKS Bank kmeňové akcie z konverzie. Od 19. januára sa všetkým akciám pridelil ISIN AT0000624705, ktorý sa už vzťahoval na kmeňové akcie. Ročná uzatváracia cena BKS Bank kmeňovej akcie bola 30. decembra 2021 na úrovni 15,3 EUR.

Dividenda

Po tom, čo bolo potrebné dodržiavať obmedzenia týkajúce sa výplaty dividend v súvislosti s pandémiou v účtovnom roku 2020 – ECB a FMA v tejto súvislosti zverejnili usmernenia – FMA tieto obmedzenia v júli 2021 zrušil v súlade s postupom ECB.

Vývoj dividend z akcií BKS Bank



¹⁾ Návrh 82. riadnemu valnému zhromaždeniu

Trhová kapitalizácia BKS Bank



Napriek tomu FMA a OeNB naďalej požadovali od rakúskych úverových inštitúcií „obozretné a výhľadové kapitálové plánovanie“.

Dozorná rada a predstavenstvo sa pri návrhu dividend na hospodársky rok 2021 riadia týmito odporúčaniami, ale najmä potešujúcim operatívnym vývojom hospodárenia vo vykazovanom roku. 83. riadnemu valnému zhromaždeniu bude predložený návrh na vyplatenie dividendy vo výške 9 876 867,00 EUR. To zodpovedá 0,23 EUR na akciu a na základe konečnej ceny akcie na rok 2021 výnosu 1,5 % z kmeňových akcií.

Informácie o akcionárskej štruktúre BKS Bank nájdete okrem iného v správe o hospodárení skupiny na strane 71 a nasledujúcich a na našej webovej stránke www.bks.at » Vzťahy s investormi» Štruktúra akcionárov.

Valné zhromaždenia v roku 2021

V obchodnom roku 2021 sa konalo riadne valné zhromaždenie 17. mája. Konalo sa ako virtuálne valné zhromaždenie s cieľom chrániť účastníkov v súlade s ustanoveniami spoločensko-právneho zákona o covide-19 a príslušnej vyhlášky.

Celé valné zhromaždenie bolo vysielané v priamom prenose na internete. Živý prenos bol všeobecne prístupný. Práva akcionárov na valných zhromaždeniach sa vykonávali prostredníctvom osobitných splnomocnencov. Išlo o štyri osoby nezávislé od BKS BKS Bank, ktoré BKS Bankmenovala. Náklady na osobitných splnomocnencov znášala BKS Bank.

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

Prebiehajúce konania

V júni 2019 podali UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. ako menšinoví akcionári žalobu na Krajský súd v Klagenfurte, ktorou napadli uznesenia riadneho valného zhromaždenia z 8. mája 2019, okrem iného z dôvodu odmietnutia vykonania mimoriadneho auditu. Žalobcovia vzali túto žalobu späť v máji 2021 a konanie tak bolo právoplatne ukončené. Žalobcovia museli uhradiť BKS Bank zákonné trovy konania.

V júni 2020 tí istí menšinoví akcionári podali na Krajskom súde v Klagenfurte žalobu proti uzneseniam riadneho valného zhromaždenia z 29. mája 2020. Napadnuté bolo rozhodnutie o absolutóriu členov správnej rady a (ne)absolutóriu jednotlivých členov dozornej rady, ako aj odmietnutie vykonania rôznych osobitných auditov. Taktiež sa žiada 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. Odvolacie konanie zostalo vo vykazovanom roku 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 týkajúca sa vyššie uvedeného odvolacieho konania, či došlo k porušeniu povinnosti predložiť ponuku, najmä podľa § 22a r. 3 alebo § 22 ods. 4 zákona o prevzatí, zo strany BKS Bank a jej pridružených právnických osôb. Rovnako sa na žiadosť uvedených menšinových akcionárov rozhodlo o začatí konania o preskúmaní podľa § 33 zákona o prevzatí vo vzťahu k 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.

V júli 2021 bola BKS Bank doručená zdržovacia a zisťovacia žaloba, ktorú podali vyššie uvedení menšinoví akcionári. V tejto žalobe sa žalobcovia domáhajú, aby Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Oberbank AG a Generali 3 Banken Holding AG nebolo dovolené budúce navýšenie základného imania BKS Bank, alebo aby sa týmto akcionárom v prípade zvýšenia základného imania prideliť menší počet akcií a túto žalobu opierajú o teóriu nadmerného plnenia, ktorú uvádzajú žalobcovia. Ďalej sa domáhajú vyhlásenia neplatnosti uznesení predstavenstva a dozornej rady v súvislosti s navýšením kapitálu v rokoch 2009, 2014, 2016 a 2018.

Po dôkladnom preskúmaní s pomocou externých odborníkov sa predstavenstvo domnieva, že obvinenia uvedených menšinových akcionárov sú neopodstatnené. Doterajší priebeh konania a viaceré rozhodnutia a procesné výsledky v prospech BKS Bank nás v tomto názore utvrdzujú.

Zrýchleným ukončením konania bolo vo vykazovanom roku právoplatne ukončené konanie, ktoré viedol FMA proti BKS Bank pre podozrenie z manipulácie s trhom²⁾.

²⁾ Zverejnenie zo strany FMA:
<https://www.fma.gv.at/bekanntmachung-fma-verhaengt->

[sanktion-gegen-bks-bank-ag-wegen-verstoss-gegen-das-verbot-der-marktmanipulation/](https://www.fma.gv.at/bekanntmachung-fma-verhaengt-sanktion-gegen-bks-bank-ag-wegen-verstoss-gegen-das-verbot-der-marktmanipulation/)

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 der 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 2021, alebo správu o nefinančných ukazovateľoch výkonnosti v správe o hospodárení skupiny zverejňujeme na našej webovej stránke www.bks.at » O nás » Vzťahy s investormi » Správy a publikácie. Správa o udržateľnosti bola ďalej rozšírená, aby spĺňala najmä požiadavky taxonómie EÚ, ak sa už uplatňuje.

Firemný kalendár 2022

Dátum	Obsah oznámenia
4. 4. 2022	Tlačová konferencia k ročnej účtovnej závierke za rok 2021
4. 4. 2022	Zverejnenie ročnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky za rok 2021 na internete a v úradnom vestníku Wiener Zeitung (zverejnené 5. 4. 2022)
25. 5. 2022	83. riadne valné zhromaždenie
27. 5. 2022	Medzispráva k 31. Marec 2022
31. 5. 2022	Dátum ukončenia vyplácania dividend
1. 6. 2022	Dátum zápisu
2. 6. 2022	Deň výplaty dividend
26. 8. 2022	Polročná finančná správa 2022
25. 11. 2022	Priebežná správa k 30. septembru 2022

Kontakt pre vzťahy s investormi

Dr. Dieter Kohl

Vedúci oddelenia pre vzťahy s investormi

E-Mail: investor.relations@bks.at

58

03

90

14

04

86

72

37

45

69

18

66

04.

Stratégia spoločnosti

O nás **50**

O čo sa zasadzujeme **51**

Na čo sme hrdí **52**

Naša stratégia **54**

O nás

Úspešný príbeh BKS Bank sa začal pred 100 rokmi, 25. februára 1922. V tom čase bola založená Kärntner Kredit- und Wechselbank Ehrfeld & Co, ktorej cieľom bolo uspokojiť rastúce peňažné a úverové potreby korutánskeho drevárskeho a piliarskeho priemyslu. V prvých desaťročiach sa obchodné aktivity sústredili na Korutánsko. Začiatkom 80. rokov sa potom položil základ pre úspešnú expanziu na ďalšie trhy. V súčasnosti máme zastúpenie v Rakúsku, Slovinsku, Chorvátsku, na Slovensku a v Taliansku so 64 bankovými pobočkami a štyrmi lízingovými spoločnosťami. Zamestnávame 1 154 ľudí v celej skupine.

Od čias založenia sa objem obchodov BKS Bank znásobil. Zatiaľ čo na začiatku obchodnej činnosti boli v popredí potreby firemných zákazníkov, v polovici 60. rokov sa pridali služby pre súkromných zákazníkov. S rozvojom nových oblastí trhu doma i v zahraničí sa počet zákazníkov výrazne zvýšil. V súčasnosti máme približne 194 500 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, živnostníkov, neziskových bytových združení, developerov, samosprávy 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. Ponúkame produkty pre platobné transakcie vrátane riešení pre elektronický obchod, ako aj služby týkajúce sa účtov a kariet. Ponuka digitálnych riešení sa naďalej rozširuje, naposledy sa úspešne spustil nový digitálny firemný účet vrátane digitálnej onboardingovej trasy.

Ponuku produktov dopĺňajú vkladové obchody, ako aj produkty na investovanie prebytkov likvidity a akumuláciu aktív. Staráme sa približne o 26 400 firemných zákazníkov.

Segment súkromných klientov zahŕňa zamestnancov, štátnych zamestnancov a príslušníkov lekárskeho povolania. Naša ponuka produktov a služieb pre súkromných klientov sa v posledných rokoch neustále digitalizuje, takže všetky bankové produkty bežného života je teraz možné užívať digitálne. Vynikajúca kvalita poradenstva poskytovaného našimi pracovníkmi pre starostlivosť o zákazníkov zostáva kľúčovou kompetenciou v oblasti súkromných klientov. Vždy ponúkame možnosť konzultácie s odborníkom v stacionárnej, ako aj v online prevádzke. V rámci celej skupiny poskytujeme služby približne 168 100 súkromným zákazníkom.

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 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 k 3 Banken Grupe 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.

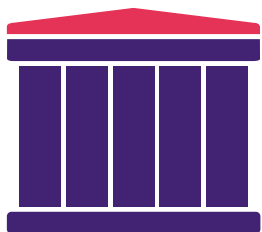
orientovaní na budúcnosť Sme zvedaví, včas rozpoznávame trendy, ktoré nám vyhovujú a prezieravo ich využívame, pričom nestrácame zo zreteľa to podstatné.

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



Naša na udržateľný rast zameraná firemná stratégia sa vo finančnom roku 2021 osvedčila. Dosahujeme stabilné výsledky, máme k dispozícii dobré vlastné imanie a získavame nových zákazníkov. Čo sa týka udržateľnosti, patríme k najlepším v odvetví. Sme mimoriadne hrdí na:

Liquidity Coverage Ratio



208,9 %

Regulačná minimálna kvóta
100 % bola prekročená.



Výnimočnosť značky

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



Cieľové skupiny

Privátni a firemní klienti, priemysel, obchod, neziskové bytové družstvá, bytoví developeri, komunity, verejné inštitúcie, slobodné povolania, zdravotníci

Trhy

Rakúsko, Slovinsko, Chorvátsko, Slovensko, Taliansko

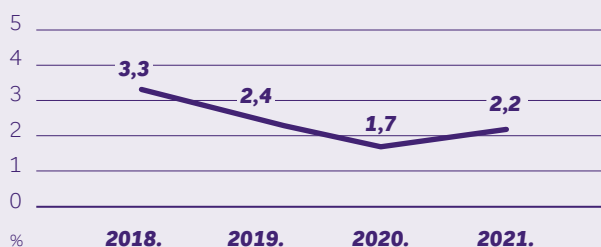
Ocenenia



Vízia a misia

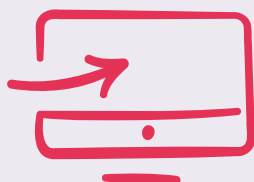
Riziko

Vývoj ukazovateľa NPL



Disponibilita IT systémov

99 %



Digitálna transformácia

7.200

Užívatelia BizzNet

59.900

Užívatelia MyNet

Hodnotenie BKS aplikácie

Android: **4,8** od 5

IOS: **4,7** od 5



Performancia

80,8 mil. EUR

Čistý ročný zisk

194.500

Počet klientov

5,9 %

Nárast v oblasti úverov

51,1 %

Cost-Income-Ratio (Pomer nákladov a príjmov)



Vlastný kapitál

1.459,3 mil. EUR

Vlastný kapitál skupiny

Pevná kapitálová základňa

13,0 % Podiel základného kapitálu

16,6 % Podiel celkového kapitálu

8,2 %

Leverage Ratio
(Podiel zadlženosti)

Kvalita a trvalá udržateľnosť

Spokojnosť klientov



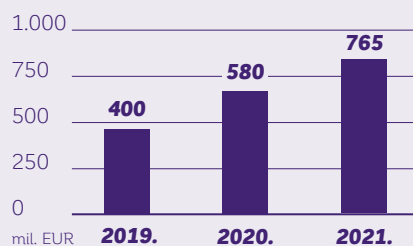
92 % privátnych klientov a
86 % firemných klientov udelilo
najlepšie známky **1 a 2**.

Zadovojstvo zapslenika



Celková spokojnosť je **2**
v šesťmiestnej škále.

Objem trvalo udržateľných produktov



Naša stratégia

Budúcnosť BKS Bank

Skôr ako sa pozrieme do budúcnosti, pozrieme sa do minulosti – do roku 1922. Vtedy bola založená Kärntner Kredit- und Wechselbank Ehrfeld & Co, ktorá stála pri zrode dnešnej BKS Bank. Dvadsať rokov minulého storočia neboli ľahké. Vojnové roky priniesli korutánskej ekonomike straty, a napriek tomu sa niekoľko uznávaných korutánskych osobností a podnikateľov rozhodlo založiť vlastnú banku. Jasným zámerom bolo poskytnúť korutánskemu priemyslu pôžičky na oživenie ekonomiky.

Od založenia uplynulo 100 rokov. Tak ako vtedy, aj teraz žijeme v náročných časoch, hoci sa charakter výziev výrazne líši. Napriek tomu je možné rozpoznať paralely. Prekonávanie výziev si vyžaduje predvídavosť a odvahu. Obe tieto vlastnosti stáli na začiatku histórie BKS Bank a dodnes patria medzi naše silné stránky, ak ide o aktívne riadenie zmien. Manažéri z minulých desaťročí a ľudia na zodpovedných pozíciách dnes majú spoločné to, že zmenu vždy vnímali ako príležitosť. Aj pôvodná obchodná filozofia byť spoľahlivým partnerom pre podnikanie zostala zachovaná dodnes.

Hoci sa bankový biznis niekoľkokrát zásadne zmenil a bolo potrebné zvládnuť nejednu krízu, existuje aj jedna konštanta: udržateľný úspech. Dlhodobý úspech namiesto krátkodobého zisku – táto zásada bola príčinou toho, že Korutánska regionálna banka sa rozrástla na medzinárodne aktívnu skupinu.

Príbeh BKS Bank ešte zďaleka nie je na konci. Úspešný príbeh pokračuje a my opäť stojíme pred dôležitými úlohami. Zmena klímy a prechod na nízkouhlíkové hospodárstvo prinesú veľké zmeny pre našich zákazníkov a aj pre nás. Digitalizácia prináša revolúciu v bankovníctve a otvára množstvo nových príležitostí. Prostredie, v ktorom banky pôsobia, je naďalej veľmi náročné. Politika nízkych úrokových sadzieb, konkurenčný tlak, noví hráči na trhu, geopolitické otrasy ako vojna na Ukrajine a mnohé ďalšie faktory zatažujú ziskovosť bánk.

Napriek tomu hľadáme do budúcnosti s dôverou. BKS Bank zaviedla sofistikovaný strategický proces, ktorý podporuje riadiaci tím pri prijímaní správnych rozhodnutí na základe dôkladných analýz. Raz ročne sa tím manažérov stretáva na niekoľkodňovom uzavretom stretnutí, aby zhodnotil strategickú orientáciu, prediskutoval prognózy a spoločne definoval oblasti činnosti, ktoré majú udržať BKS Bank na ceste k úspechu.

Realizujeme stratégiu rastu zameranú na udržateľnosť. Táto strategická orientácia zostáva nezmenená, aj keď ju opakovane upravujeme, ako to bolo naposledy vo vykazovanom roku. Upravili sme cieľové portfólio a začlenili ciele zo stratégie udržateľnosti do nadradenej podnikovej stratégie. Snažíme sa o ešte silnejšie prepojenie podnikovej stratégie a stratégie udržateľnosti, pretože na zabezpečenie budúcnosti, v ktorej sa oplatí žiť, je potrebné zamerať sa na hlavné problémy.

Naše kľúčové strategické ciele



Ako chceme dosiahnuť naše ciele

Pre dosiahnutie definovaných cieľov spoločnosti sme vyvinuli budovu stratégie, ktorá pripomína grécky chrám. Tento diagram používame pri komunikácii so zainteresovanými stranami už niekoľko rokov. Obrázok budovy je vybraný zámene, aby znázorňoval interakciu medzi jednotlivými zložkami. Čím pevnejšie sú základy, tým je budova stabilnejšia a odolnejšia voči podmienkam prostredia. Čím pevnejšie sú skonštruované piliere, tým ľahšie znášajú zaťaženie strechy. Vízia, ktorá vyjadruje dlhodobú predstavu BKS Bank o budúcnosti, je umiestnená nad budovou.

Každý prvok predstavuje strategickú oblasť činnosti, na ktorej chceme v nasledujúcich rokoch dôsledne pracovať. V hodnotenom roku sme prepracovali budovanie stratégie a podrobnejšie definovali piliere nášho budúceho úspechu:

Excelentnosť značky: Zmeniť zákazníkov a pracovníkov na fanúšikov

Žijeme v bohatej spoločnosti, v ktorej sa ponuka tovarov a služieb stala neprehliadnuteľnou a na mnohých miestach zameniteľnou.

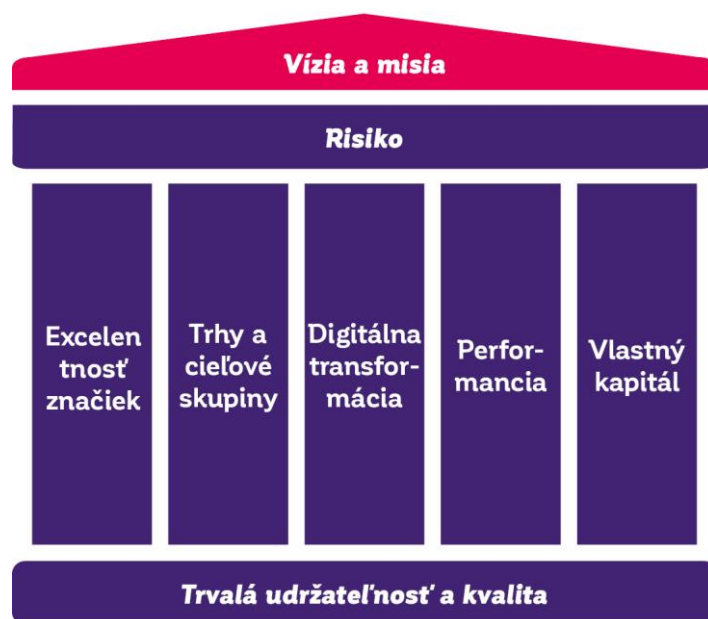
Zákazníci sa tak pri rozhodovaní o nákupe nadmerne zatažujú. Pre udržanie prehľadu môžu byť značky dôležitým kotviacim bodom. Značky uľahčujú výber, poskytujú orientáciu a budujú dôveru.

Úspešné značky sprostredkujú jednotný a pozitívny zážitok zo značky vo všetkých bodoch kontaktu so značkou. Takto si získajú srdcia zamestnancov a zákazníkov, z ktorých sa následne stanú verní fanúšikovia.

BKS Bank je taká silná značka, ktorá je na trhu úspešná už 100 rokov. Zamestnanci a zákazníci v prieskumoch opakovane potvrdzujú, že sú s našou

prácou veľmi spokojní a majú vysokú mieru dôvery k značke BKS Bank. Táto pozitívna spätná väzba nás motivuje pokračovať na zvolenej ceste, pričom sa riadime našimi základnými hodnotami značky – srdečná, regionálne prepojená, silné vzťahy, zodpovedná, orientovaná na budúcnosť a excelentná.

Úspešné riadenie značky je ako maratón, ktorý zvládneme s potrebnou disciplínou a s dostatočnou podporou našej 100-ročnej histórie. S veľkým srdcom a angažovane budeme naďalej pracovať na tom, aby sme boli spoľahlivým bankovým partnerom pre našich zákazníkov, obchodných partnerov a akcionárov.



Trhy a cieľové skupiny: Organický rast

Chceme vlastnou silou rásť krok za krokom. Aby sme tento cieľ dosiahli, dôsledne pracujeme na získavaní nových klientov vo všetkých regiónoch. Tam, kde stále vidíme dobré príležitosti na trhu, sa nebojíme otvárať ďalšie pobočky.

Okrem stacionárneho predaja vidíme veľký potenciál rastu aj v oblasti digitálneho predaja. S BKS Bank Connect sme v Rakúsku v rámci banky vytvorili vlastnú digitálnu banku, ktorá je zameraná špeciálne na online zákazníkov.

V oblasti pôsobnosti Trhy a cieľové skupiny máme v nasledujúcich mesiacoch niekoľko dôležitých cieľov vrátane prechodu na euro v Chorvátsku alebo obhajoby nášho prvého miesta ako poskytovateľa služieb v oblasti cenných papierov v Slovinsku. Na všetkých trhoch chceme zlepšiť mieru krížového a zvýšeného predaja a získať nových zákazníkov.

Na zahraničných trhoch chceme tiež urýchliť digitalizáciu zákazníckych procesov a výrazne rozšíriť ponuku digitálnych produktov a služieb. Stratégiu rizika na zahraničných trhoch však podrobíme skúške vo svetle nedávneho pochybenia.

Digitálna transformácia: Podpora inovácií

Technologické zmeny nás sprevádzajú už mnoho rokov. Potenciál digitalizácie ešte zďaleka nie je vyčerpaný. Preto digitalizácia zostáva popri udržateľnosti najväčšou hnacou silou inovácií.

V posledných rokoch sme vytvorili pôsobivé portfólio digitálnych produktov a služieb. Napríklad v segmente súkromných klientov sa všetky bankové transakcie bežného života môžu vykonávať úplne online.

Online však pre nás neznamená anonymne, a preto sprevádzame našich zákazníkov na ich digitálnej ceste. Tento sprievodný program chceme presadzovať vo všetkých kanáloch. Veľký počet digitálnych aplikácií môže tiež viesť k neistote, ktorej chceme čeliť cieľenými informáciami.

Aby sme zabezpečili rýchly postup digitálnej transformácie v celej skupine, opäť sme spustili množstvo digitalizačných projektov. Ako už bolo spomenuté, stredobodom záujmu sú zahraničné trhy.

V minulosti tu prebehli dôležité prípravné práce, ale rozsah digitálnych produktov a služieb je stále zvládnuteľný.

Na domácom trhu sa zameriavame na sprístupnenie ďalších produktov a služieb, ako je napríklad uzatváranie zmlúv o lízingu zariadení v online verzii. Snažíme sa vybaviť naše zákaznícke portály MyNet a BizzNet novými funkciami a neustále rozširovať a zlepšovať aplikáciu BKS, aby sme si udržali vynikajúce hodnotenie používateľov.

Veľa si sľubujeme od novo spusteného projektu, ktorého cieľom je zmeniť prístup k zákazníkovi a ich skúsenosti. Intenzívne pracujeme aj na digitalizácii veľmi zložitého procesu poskytovania podnikových úverov. Očakávame, že v najbližších dvanástich mesiacoch dosiahneme v tejto oblasti zásadný pokrok. V pobočkách sa dokončuje modernizácia pracovných staníc. Pracovníci v oblasti predaja budú čoskoro vybavení modernými tabletmi, aby mohli lepšie viesť digitálne rozhovory so zákazníkmi a uľahčiť elektronické podpisovanie zmluvných dokumentov.

Performancia Zostaňte fit pre budúcnosť

Napriek všetkej eufórii z príležitostí, ktoré prináša digitalizácia, nesmieme zabúdať na náklady. Technologické zmeny si vyžadujú miliónové investície. Výnosovú situáciu bánk však už roky zatažuje mnoho faktorov – kľúčové slová: nízke úrokové sadzby, konkurenčný tlak, záplava regulácií. Výsledkom je, že zvyšovanie efektívnosti a úspory nákladov sú tiež trvalo v strategickom programe.

Naši manažéri a zamestnanci si veľmi dobre uvedomujú náklady. Investičné rozhodnutia sa prijímajú na základe podrobných analýz

nákladov a výnosov a robia sa len vtedy, keď sú skutočne potrebné.

Investíciou, ktorá sa už niekoľkokrát vyplatila, bolo obstaranie systémov pracovného toku. Používame ich od roku 2016 a nárast účinnosti je pôsobivý. V najbližších rokoch sa má nasadenie pracovného toku práce znásobiť. Sľubné je aj využitie robotického softvéru, najmä pri opakujúcich sa procesných krokoch. Chceme tiež viac využívať tieto aplikácie, aby sme obmedzili monotónnu prácu a boli rýchlejšie a efektívnejšie.

Tieto technologické inovácie sú nesmierne podporné, a preto je potrebné z času na čas preskúmať organizačné štruktúry s cieľom identifikovať potenciál úspory nákladov. V nadchádzajúcom roku budú testované procesy v back office jednotkách.

Hlavnou faktory nákladov sú údržba a opravy rôznych IT systémov. V nasledujúcich rokoch plánujeme integrovať základné bankové systémy zahraničných trhov do rakúskych systémov. Očakávame, že sa tým výrazne znížia náklady. Začneme Slovinskom a prípravné práce sú už v plnom prúde.

Vlastný kapitál: Zabezpečenie samostatnosti

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.

Opatrenia na posilnenie kapitálových ukazovateľov, najmä ukazovateľa vlastného kapitálu Tier 1, patria medzi naše najdôležitejšie strategické úlohy.

Pritom sledujeme nasledovné ciele: Po prvé, budeme naďalej pracovať na našej rentabilnosti, aby sme mohli tezaurovať zisky. Po druhé, zintenzívime 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.

Trvalá udržateľnosť a kvalita: Základ nášho úspechu

Budovanie stratégie je založené na dvoch dôležitých témach, ktorými sú udržateľnosť a kvalita.

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

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. Banky zohrávajú svojimi finančnými a investičnými aktivitami kľúčovú úlohu v boji proti zmene klímy. Už máme veľa skúseností v tejto oblasti a v nadchádzajúcich rokoch naďalej upevníme našu vedúcu pozíciu.

Aby sme zdôraznili veľký význam spoločensky zodpovedného podnikania v našej banke, už dávno sme zaviedli vlastnú stratégiu udržateľnosti, ktorú pravidelne upravujeme.

Pripravujeme vlastnú správu o udržateľnosti, ktorá bude zverejnená na našej webovej stránke spolu s touto výročnou správou 4. apríla 2022. Pozývame vás, aby ste si Správu o udržateľnosti 2021 prečítali.

Kvalita je už od nepamäti na poprednom mieste. Naše aktivity smerujúce k zvýšeniu kvality podnikania nechávame pravidelne hodnotiť spoločnosťou Quality Austria. Sme hrdým nositeľom medzinárodne uznávaného ocenenia „EFQM Recognised for Excellence 5 Star“. V roku 2019 sa nám dostalo mimoriadnej pocty: Bolo nám udelené štátne ocenenie za kvalitu podnikania pre rok 2019. Na toto ocenenie sme veľmi hrdí a súčasne nás zaväzuje, aby sme pokračovali v našej ceste zamerania sa na kvalitu.

Riziko: Účinné riadenie rizika ako strategický garant úspechu

Podstatnou charakteristikou našej obchodnej činnosti je cielené preberanie rizík. Pritom platí nutnosť včas rozpoznať všetky relevantné bankové obchodné a prevádzkové riziká a riadiť ich a obmedziť na základe účinného riadenia rizika.

Etablovali sme solídnu rizikovú kultúru. To tvorí rámec našich každodenných činností, v ktorých je zakotvená hlavná zásada, a to podstupovať len také riziká, ktoré sami dokážeme zvládnuť.

Stratégia rizika sa vyhodnocuje raz ročne. Ťažiskovými témami, ktorým sa chceme v nasledujúcich rokoch venovať, sú riziká ESG a riziká spojené s financovaním nehnuteľností. Pri rizikách ESG sa sústreďujeme na budovanie solídnej dátovej základne, aby sme mohli zaviesť platné metódy merania na posudzovanie, obmedzovanie a riadenie rizík udržateľnosti. Pri riadení rizika bude ešte nejaký čas zohrávať úlohu aj dosah pandémie covidu-19. Ďalšie podrobnosti o riadení rizika nájdete aj v správe o rizikách od strany 171.

Obchodný rok 2021: Stabilný kurz

V uplynulom finančnom roku sme dôsledne pracovali na implementácii našej podnikovej stratégie. Nižšie uvádzame prehľad dosiahnutých úspechov:

Štýl značky ukotvený v obraze pobočky

Vo vykazovanom roku sme pokračovali v obnove značky spustenej v roku 2019 a prispôbili vzhľad niektorých pobočiek novému štýlu značky. Koncepcia Pobočka budúcnosti bola implementovaná aj v modernizovaných pobočkách. Myslíme tým otvorenú a na budúcnosť orientovanú koncepciu pobočky, ktorá presvedčí obslužným pultom, moderným samoobslužným priestorom a technickými inováciami, ako je biela karta na hotovostné transakcie. Ohlasy zákazníkov na nový vzhľad boli v celej banke pozitívne.

Krátko pred letom boli na nový štýl značky prestavané aj zákaznícke portály MyNet a BizzNet. Nový dizajn priniesol výraznú zmenu vzhľadu, ale zákazníci naň reagovali veľmi pozitívne.

Výrazný súhlas so značkou BKS Bank

V minulom roku sme dosiahli dobré výsledky v prieskumoch trhu a prieskumoch medzi zákazníkmi. V bankovom prieskume, ktorý uskutočnil Inštitút pre výskum trhu v Linze, sme boli v krajiniskom porovnaní zvolení za najsympatickejšiu a najinovatívnejšiu banku v Korutánsku. V celom Rakúsku sme boli úverovou inštitúciou s najvyššou mierou odporúčaní. Rovnako potešujúce sú aj výsledky nášho najnovšieho merania spokojnosti zákazníkov.

Naši zákazníci nám udelili celkovú známku 1,5 za všeobecnú spokojnosť. Túto analýzu spokojnosti zákazníkov vykonávame každé dva roky. S cieľom získať včasnejšiu spätnú väzbu sme v priebehu roka zaviedli aj online prieskum. Zákazníkov, ktorí navštívia pobočku, alebo s nami prídu do kontaktu iným spôsobom, vyzývame, aby ohodnotili svoje skúsenosti. Naši zákazníci v tomto prieskume opäť udelili najvyššie známky.

Tieto skvelé výsledky sú pre nás silnou motiváciou. Naďalej budeme robiť všetko pre to, aby sme posilnili značku BKS Bank.

Úspešné získavanie nových zákazníkov

V roku 2021 sme sa pri získavaní nových zákazníkov zamerali predovšetkým na súkromných zákazníkov. V súlade s hlavnou zásadou Z predaja pre predaj vybrané pobočky vypracovali akvizičné opatrenia a podelili sa o svoje skúsenosti s ostatnými zamestnancami pobočiek. Táto výmena skúseností viedla k novému chápaniu požiadaviek modernej architektúry pobočky.

Na zahraničných trhoch sa intenzívne pracovalo najmä na dvoch veľkých projektoch: Uskutočnili sa prípravy na založenie lízingovej spoločnosti v Srbsku a úspešne sa vykonala predbežná štúdia na zavedenie investičného poradenstva v Slovinsku. Oba projekty budú dokončené v obchodnom roku 2022.

Digitálna transformácia rýchlo napreduje

Digitalizácia dostala silný impulz vďaka pandémie covidu-19. Keďže sme tento trend správne odhadli už pred mnohými rokmi, boli sme na presun života do online priestoru veľmi dobre pripravení. Portfólio projektov na realizáciu stratégie digitalizácie sa každoročne dobre naplňa a v uplynulom obchodnom roku sme opäť úspešne dokončili niekoľko dôležitých projektov.

Od leta je možné si v aplikácii BKS aktivovať push oznámenia. To znamená, že ste kedykoľvek dobre informovaní o transakciách na svojom účte. V aplikácii BKS sme aktivovali aj ďalšie príjemné funkcie, ako sú zmena trvalých príkazov alebo vylepšené zobrazenie účtu.

Zákaznícke portály MyNet a BizzNet už niekoľko mesiacov žiaria novým dizajnom. Okrem toho boli spustené ďalšie funkcie vrátane rozšírenia profilu investora alebo možnosti aktualizovať vyhlásenie Poznaj svojho zákazníka v zákazníckom portáli.

V oblasti produktov sme dosiahli významný míľnik v segmente firemných klientov. Od septembra sa podnikatelia môžu stať plne digitálnymi klientmi našej banky. Zároveň sme spustili prvý digitálny účet pre firemných zákazníkov. Podnikateľský účet Smart & Simple je určený pre začínajúcich podnikateľov a možno si ho otvoriť úplne online.

Možnosti digitalizácie využívame aj v interných oblastiach. Predajcovia od jari pracujú s digitálnym asistentom predaja VERA. Zamestnanci tak majú lepší prehľad o všetkých úlohách súvisiacich s predajom a bankových aplikáciách a prístup k nim. V nasledujúcich rokoch plánujeme vybaviť systém VERA ďalšími užitočnými funkciami.

Implementácia akčného plánu EÚ v plnom prúde

Akčný plán EÚ pre financovanie udržateľného rastu sa týka takmer celej našej hlavnej činnosti. Okrem iného sleduje tieto ciele:

- definovanie jednotnej taxonómie toho, čo možno považovať za ekologicky udržateľné,
- väčšia transparentnosť udržateľných investícií pomocou nových požiadaviek na zverejňovanie informácií a
- začlenenie rizík udržateľnosti do riadenia rizika bankou.

S cieľom splniť všetky požiadavky sme už v roku 2019 začali komplexný projekt implementácie.

Aby sme mohli v budúcnosti zverejňovať ukazovateľ zelených aktív (GAR), sú potrebné rozsiahle prípravné práce. GAR udáva podiel transakcií v súlade s taxonómiou. Proces kontroly, či je možné financovanie klasifikovať ako taxonómne vyhovujúce, je mimoriadne zložitý. Preto sme nadviazali spoluprácu s inými bankami a spoločnosťou Dydon. Dydon patrí k popredným poskytovateľom umelej inteligencie. Cieľom je rozvíjať softvér na kontrolu taxonómie, ktorý využíva výhody umelej inteligencie a modelov technických procesov na generovanie údajov.

Vo vykazovanom roku sme už dosiahli značný pokrok. Kontrola dodržiavania súladu taxonómie v malých a stredných podnikoch, ktoré tvoria dôležitý segment zákazníkov, však zostáva výzvou.

Pohľad na hodnotový reťazec banky ukazuje, že väčšinu jej emisií nespôsobujú priame obchodné činnosti, ale úvery a investície, tzv. financované emisie. Na ceste ku klimatickej neutralite je pre nás určenie a zníženie týchto financovaných emisií mimoriadne dôležité. Teší nás, že v Správe o udržateľnosti za rok 2021 predstavíme prvý výpočet emisií v súlade s finančnými štandardmi Partnerstva pre uhlíkové účtovníctvo pre podnikové úvery, úvery na vozidlá a lízingové financovanie, ako aj pre naše aktivity v oblasti správy aktív a vlastného portfólia.

V roku 2022 chceme dokončiť výpočty emisií aj pre ostatné triedy aktív PCAF.

Zároveň sme začali zosúladowať naše vlastné portfólio v súlade s Parížskou klimatickou dohodou. Vďaka viacerým reštrukturalizáciám sme na dobrej ceste k dosiahnutiu cieľového stavu podľa Parížskej klimatickej dohody.

Ako sme už spomenuli, revíziou stratégie rizika sme zohľadnili rastúci význam rizík ESG. Od júna zbierame údaje Softfact o potenciálnych rizikách ESG pri úverovom financovaní.

Tieto údaje doplníme o skóre ESG, ktoré vypočíta CLIMAID. Výpočet skóre CLIMAID ESG je založený na vyhľadávaní v niekoľkých externých zdrojoch údajov a umožňuje analyzovať zraniteľnosť celého úverového portfólia rizikami ESG.

Zelená budova - žijeme udržateľnosť v stavebníctve

Podľa výpočtov EÚ patria nehnuteľnosti k najväčším spotrebiteľom energie. Energeticky efektívna výstavba preto zohráva dôležitú úlohu pri ochrane klímy. Spoločnosť BKS Immobiliengesellschaft v obchodnom roku 2021 úspešne dokončila dva projekty ekologických budov, a to BKS Holzquartier a obytný park Urban Living. Obe rezidenčné nehnuteľnosti sa nachádzajú v centre mesta Klagenfurt. Zelené budovy zohľadňujú ekologické, ekonomické a sociálno-kultúrne aspekty počas celého životného cyklu a sú certifikované podľa ÖGNI. Ďalšia zelená budova sa v súčasnosti stavia v Eisenstadte a bude dokončená na jar 2022.

Viacere ocenenia

Teší nás, že sme v obchodnom roku 2021 opäť získali významné ocenenia v odvetví. Najmä v oblasti udržateľnosti sme vo vykazovanom roku získali dve veľmi významné ocenenia. Tieto ocenenia pre nás veľa znamenajú a sú príjemným potvrdením našej práce.

V júni sme získali **Nachhaltigkeitspreis der Wiener Börse** (Cena Viedenskej burzy cenných papierov za udržateľnosť) v sektore Finančné služby. Ďalšie ocenenie nasledovalo v novembri. Na slávnostnom odovzdávaní cien ASRA bola Správa o udržateľnosti BKS Bank 2020 vyhlásená za najlepšiu správu o udržateľnosti v kategórii Veľké spoločnosti a získala prestížnu **ASRA-Trophäe**. Kmeňové akcie BKS Bank boli tiež zaradené do indexu udržateľnosti VÖNIX na Viedenskej burze cenných papierov – už po šiesty raz za sebou.

Už niekoľko rokov sme certifikovaní podľa systému environmentálneho manažérstva EMAS. Každý rok prebieha **EMAS recertifikácia**, ktorú sme úspešne absolvovali krátko pred Vianocami.

V uplynulom obchodnom roku bol veľmi dobre prijatý a ocenený tiež sortiment ekologických výrobkov. Po tretí raz bola portfóliová stratégia **BKS Bank (udržateľná)³⁾** ocenená **Rakúskou enviromentálnou značkou***.

³⁾ Vylúčenie zodpovednosti: Táto marketingová komunikácia slúži len na nezáväznú informačnú účely a nepredstavuje odporúčanie ani ponuku na nákup alebo predaj produktov cenných papierov. *Rakúsku environmentálnu značku udelilo Spolkové ministerstvo pre ochranu klímy, životné prostredie, energetiku, mobilitu, infraštruktúru a technológie (BMK) za BKS Portfolio-Strategie nachhaltig, pretože pri výbere akcií/podielových listov/akciových certifikátov/nehnuteľností alebo projektov financovaných prostredníctvom bežných/sporiacich účtov alebo zelených

dlhopisov sa okrem ekonomických kritérií zohľadňujú aj ekologické a sociálne kritériá. Environmentálna značka zaručuje, že tieto kritériá a ich uplatňovanie sú vhodné na výber primeraných akcií/dlhopisov/akciových certifikátov alebo nehnuteľností, projektov alebo foriem investícií. Túto skutočnosť overil nezávislý orgán. Udelenie environmentálnej značky nepredstavuje ekonomické hodnotenie a neumožňuje vyvodiť závery o budúcej výkonnosti finančného produktu.

V oblasti investícií sme krátko pred koncom roka dostali ďalšiu dobrú správu: BKS investičný mix konzervatívny a BKS investičný mix dynamický získali ocenenie **Österreichischer Dachfonds Award**, ktoré raz ročne udeľuje magazín GELD.

Dôležitými prvkami našej vysokej kvality poradenstva sú silné vzťahy, excelentnosť a regionálne väzby. Je potešujúce, keď tieto vlastnosti, ktoré sú pre nás dôležité, potvrdzujú aj externé štúdie. Už druhýkrát sme získali ocenenie **ÖGVS-Service-Award** za vynikajúce poradenské služby. Okrem toho nás ÖGVS vybrala aj ako **vítaza testu** v oblasti investičného poradenstva.

Osobitnou udalosťou bolo udelenie značky kvality **Inovatívna spoločnosť Rakúska**. Bolo to predovšetkým uznanie našej veľkej inovačnej sily.

Na základe štúdie Milestones in Communication a IMWF, Institute for Management and Economic Research, vybral mediálny dom Kurier najinovatívnejšie spoločnosti v Rakúsku. Jednou z ocenených bola aj BKS Bank .

Ďalšie ocenenie prišlo na začiatku roka 2022: **Značka kvality za podnikovú zdravotnú starostlivosť** nám bola opäť udelená na ďalšie tri roky.

14

90

58

03

86

05

72

45

37

69

18

66

05.

Správa o hospodárení skupiny

Ekonomické prostredie	66
Dopady pandémie covidu-19	68
Riadenie a organizačná štruktúra	69
Štruktúra akcionárov	71
Trhy a cieľové skupiny	74
Konsolidované spoločnosti a účasti	76
Stav majetku a financií	82
Stav výnosov	88
Správa o segmentoch	94
Konsolidované vlastné prostriedky	105
Rizikový manažment	107
Trvalá udržateľnosť a nefinančné výkonnostné ukazovatele	109
Výhľad	117

Ekonomické prostredie

Inflácia zahmlieva pozitívny hospodársky vývoj

Rok 2021 sa niesol v znamení hospodárskeho oživenia. V niektorých regiónoch, napríklad v Číne a USA, bol hospodársky vzostup mimoriadne silný.

Ekonomika v USA v roku 2021 rástla tempom 5,7 %, čo je najvýraznejší rast od roku 1984. Kľúčovým faktorom pôsobivého rastu boli zvýšené spotrebiteľské výdavky, fixné investície, ako aj vývoz a investície do zásob.

Čínska ekonomika sa tiež odrazila od dna a zaznamenala silný rast. Napriek prechodným problémom v sektore nehnuteľností vzrástol HDP Číny o 8,1 %.

Ekonomika v Európe rástla o niečo slabšie, ale stále veľmi slušne. V **eurozóne** dosiahol rast za celý rok v priemere 4,6 %. V niektorých krajinách bol však posledný štvrťrok o niečo slabší. Zatiaľ čo krajiny ako Španielsko a Portugalsko zaznamenali vo štvrtom štvrťroku 2021 rast približne o 2,0 %, resp. 1,6 %, krajiny ako Rakúsko a Nemecko dosiahli oveľa slabšie výsledky. Nemecká ekonomika sa v porovnaní s predchádzajúcim štvrťrokom znížila o 0,7 %, zatiaľ čo Francúzsko a Taliansko sa umiestnili v strede rebríčka s kladnou mierou rastu 0,7 %, resp. 0,6 %.

Rakúsko dopadlo ešte horšie ako Nemecko. Štvrtý lockdown masívne narušil hospodársky vzostup a nebolo možné vytvoriť miliardy eur pridanej hodnoty. V štvrtom štvrťroku sa rakúsky HDP znížil o 2,2 %. To bol zďaleka najhorší hospodársky výsledok spomedzi krajín eurozóny. Bez týchto obmedzení by HDP podľa výpočtov Wifo vzrástol v porovnaní s predchádzajúcim štvrťrokom o 0,7 %.

Hospodárske oživenie, ako aj pretrvávajúce výpadky dodávok, najmä polovodičov, viedli k výraznému zvýšeniu **miery inflácie**. V USA dosiahla inflácia na konci roka 2021 úroveň 7 %. Naposledy bola taká dosiahnutá v roku 1982. Aj v eurozóne sa inflácia v decembri zvýšila na 5 %. Vysoká miera inflácie vyvoláva znepokojenie tak menových orgánov veľkých priemyselných krajín, ako aj politických lídrov. Obávaná reštriktívnejšia politika emisnej banky a nižšie fiškálne výdavky by mohli výrazne ovplyvniť hospodársky výhľad.

Zmena paradigmy v politike emisnej banky

Po poslednom zasadnutí amerického Federálneho rezervného systému (Fed) je už istota: K prvému zvýšeniu kľúčovej úrokovej sadzby v USA dôjde v marci. Jerome Powell, šéf emisnej banky USA, tiež nevylučuje možnosť ďalšieho zvýšenia úrokových sadzieb na každom zo šiestich zostávajúcich zasadnutí Fedu v roku 2022. Okrem toho sa program nákupu dlhopisov znížil o 30 miliárd USD mesačne a v marci sa úplne ukončí. Okrem toho si Fed vyhradzuje právo stiahnuť likviditu z trhu, a to od leta. Cieľom „novej“ politiky emisnej banky USA je tlačiť infláciu nadol prostredníctvom reštriktívnejšej menovej politiky s menej agresívnou fiškálnou politikou.

O niečo menej reštriktívnu politiku emisnej banky možno očakávať aj od Európskej centrálnej banky (ECB). Hoci ECB bude naďalej znižovať objem nakupovaných dlhopisov, zvyšovanie úrokových sadzieb sa v súčasnosti neočakáva. ECB to potvrdila v decembri. Prezidentka ECB Christine Lagardeová sa nechala počuť, že: „Je veľmi nepravdepodobné, že by sme v budúcom roku zvýšili úrokové sadzby.“

Potešiteľný rok na kapitálovom trhu je za nami

Rok 2021 sa niesol v znamení výrazného oživenia svetového hospodárstva, ako aj výrazného rastu kapitálových trhov.

Štvrtý štvrťrok 2021 tiež plynule nadviazal na tento výsledok a potešil investorov. Zisky sa opäť podarilo dosiahnuť najmä na komoditných trhoch. Európska ropa Brent aj americká ropa WTI si v eurách pripísali takmer 4,3 %. Ešte významnejšie vzrástli ceny priemyselných kovov, ako sú zinok (približne o 21,2 %) a cín (približne o 18,9 %). Aj zlato dokázalo po predchádzajúcom slabom vývoji opäť získať pôdu pod nohami, keď v poslednom štvrťroku dosiahlo kladnú hodnotu približne 5,7 %.

Vývoj na svetových akciových trhoch bol veľmi potešujúci. Európske akcie si od konca septembra do konca decembra pripísali približne 7,8 %. Nemecké a rakúske akcie vzrástli o približne 4,1 %, resp. 6,5 %. V eurách vzrástli americké akcie približne o 13,8 %. Japonské akcie sa vyvíjali slabšie a klesli približne o 3,2 %. Vývoj na trhoch s dlhopismi bol medzitým naďalej slabý.

Štátne eurodlhopisy stratili v štvrtom štvrťroku 2021 v priemere 0,6 % a podnikové dlhopisy takmer 0,7 %. Dlhopisy rozvíjajúcich sa krajín v tvrdých menách profitovali z posilňovania amerického dolára a mierne si prilepšili o približne 1,9 %. Konvertibilné dlhopisy, ktoré nedokázali pokračovať vo veľmi pozitívnom vývoji v roku 2020, klesli v priemere o 2,1 %.

Euro oslabuje

Voči americkému doláru euro oslabilo z 1,158 USD na 1,137 USD/EUR, čo predstavuje pokles približne o 1,8 %. Voči švajčiarskemu franku sa pomer zmenil z 1,079 na 1,038, čo predstavuje pokles približne o 3,8 %. Pomer EUR/JPY vzrástol zo 128,88 na 130,90, čo znamenalo zvýšenie hodnoty eura voči japonskému jenu približne o 1,6 %. V porovnaní s britskou librou sa euro znehodnotilo približne o 2,1 % (z 0,859 na 0,841 GBP za EUR). Vo vzťahu k chorvátskej kune, ktorá je pre našu banku dôležitá, euro mierne posilnilo o približne 0,3 % a na konci decembra sa kótovalo na úrovni 7,516 HRK za euro.

Výkonnosť európskych akciových indexov



Vplyv pandémie covidu-19

V obchodnom roku 2021 svet opäť pevne ovládla pandémia. Klesajúce počty infikovaných v lete a ochranné očkovanie nám umožnili optimistický výhľad na chladné obdobie. Vysoký výskyt infekcie však v novembri viedol k opätovnému lockdownu. Najnovší variant Omikron sa tiež vyvíja znepokojujúcim spôsobom a vyžaduje si špeciálne plány pre kritickú infraštruktúru, ktorá zahŕňa aj bankovníctvo.

Krízový štáb BKS Bank bol aj v roku 2021 vystavený intenzívnym výzvam a musel priebežne prijímať rozhodnutia s cieľom zdravo previesť zamestnancov a klientov krízou.

Ochranné opatrenia zavedené už v roku 2020, napríklad alternatívne ubytovanie pre zamedzenie kontaktu, tabule na ochranu pred infekciou v pobočkách alebo častejšie využívanie videokonferencií, sa stále využívajú. Počas roka sme v ústredí prevádzkovali aj antigénovú testovaciu stanicu. To poskytlo cenné služby pri potláčaní pandémie v našej budove. Celkovo bolo vykonaných približne 5 650 antigénových testov. Lockdown prebiehal v novembri 2021, keď antigénové testy ako dôkaz zdravia stratili význam. V porovnaní s rokom 2020 sme zaznamenali viac prípadov – 149 zamestnancov bolo pozitívnych na covid-19, ale našťastie sa všetci dotknutí úplne zotavili.

Digitálne riešenia v oblasti obchodu so zákazníkmi

Pobočky BKS Bank zostali otvorené po celý čas. Využívanie digitálnych riešení v bankovníctve dostalo obrovský impulz aj v čase pandémie. Naše digitálne ponuky umožňujú vykonávať všetky bankové operácie bežného dňa bez návštevy pobočky. Zákazníci ich – rovnako ako bezhotovostné a inteligentné platby –

využívajú podstatne častejšie ako predtým.

Aby sme mohli odhadnúť, ako silne by mohla pandémia ekonomicky ovplyvniť našich firemných klientov, vykonávali sme pravidelné analýzy. V stratégii rizika boli etablované rôzne opatrenia, napríklad intenzívnejšia podpora pre vážne postihnutých zákazníkov. Pôvodne obávaná vlna insolventnosti našťastie neprišla v dôsledku hospodárskeho oživenia v druhom štvrtroku a vládnych podporných opatrení. Vývoj úverového rizika bol počas celého vykazovaného roka v centre nášho záujmu. Ako preventívne opatrenie a v súlade s IFRS 9B5.5.1 a nasl. sme regióny a odvetvia, ktoré boli obzvlášť postihnuté pandemiou, podrobili hromadnému postupnému prevodu, čím sme vytvorili dodatočné bezpečnostné rezervy.

Prirodzene sme sa naďalej zamerali na podporu našich klientov. Naši pracovníci zákazníckeho servisu a odborníci na podporu opäť viedli množstvo rozhovorov a pomáhali so žiadosťami o preklenovacie financovanie a odklady. Tie sa však využívali oveľa menej často ako v predchádzajúcom roku. Celkovo predstavovalo preklenovacie financovanie na konci roka 99,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 80,9 mil. EUR). K 31. decembru 2021 predstavoval objem úverov ovplyvnený odkladmi v súvislosti s covidom-19 len 1,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 282,5 mil. EUR).

Druhý pandemický rok sme prežili veľmi úspešne. Sme veľmi vďační a hrdí na to, že naši manažéri a zamestnanci napriek náročným podmienkam nestratili zo zreteľa naše spoločné ciele. Dôležité projekty boli intenzívne realizované alebo úspešne dokončené, takže sme mohli udržať BKS Bank na ceste k úspechu.

Riadenie a organizačná štruktúra

Rozvoj zodpovedných lídrov je dôležitým krokom na zabezpečenie budúcej životaschopnosti našej banky. Preto aktívne plánujeme nástupníctvo a snažíme sa obsadzovať manažérske a kľúčové pozície z vlastných radov. Angažovaní zamestnanci – bez ohľadu na vek, pohlavie a sociálno-kultúrne prostredie – majú prístup k rozsiahlym podporným programom a programom rozvoja.

Podiel žien v riadiacich pozíciách rastie nad rámec cieľovej kvóty

Na konci roka 2021 pracovalo na pozíciách riadiacich pracovníkov 185 ľudí. Jedným z cieľov našej stratégie udržateľnosti je zvýšiť podiel žien v riadiacich pozíciách na 35 % do roku 2025. Teší nás, že sa to prvýkrát podarilo na konci roka 2021 s podielom žien 36,5 %. Významnú úlohu v tomto pozitívnom vývoji zohrali naše opatrenia na podporu žien. Napríklad kariérny program pre ženy v Rakúsku doteraz absolvovalo 72 pracovníčok a v roku 2022 bude tento program po prvý raz organizovaný aj pre naše zahraničné pracovníčky.

Naši riadiaci pracovníci sú veľmi lojálni voči našej spoločnosti. Niektorí z nich sú súčasťou manažmentu už dlhší čas, čo sa odráža aj vo vekovej štruktúre. 42 % (predchádzajúci rok: 45 %) našich manažérov je starších ako 50 rokov, 57 % (predchádzajúci rok: 54 %) je vo veku od 30 do 49 rokov. Podiel mladších manažérov sa neustále zvyšuje a generačná výmena prebieha hladko.

Zmeny v riadiacej a organizačnej štruktúre

Mag. Nikolaus Juhász sa ujal funkcie člena predstavenstva 1. júla 2021.

V predstavenstve je okrem iného zodpovedný za kľúčové oblasti predaja v Rakúsku s tematicky príbuznými oblasťami potrieb Financovanie a investovanie a Investície a dôchodkové zabezpečenie a za privátne bankovníctvo.

Oddelenie Vlastný a medzinárodný obchod bolo od 1. januára 2021 rozdelené na dve oddelenia – Medzinárodný predaj a Treasury a finančné inštitúcie. Medzinárodný predaj je zodpovedný za predaj na našich zahraničných trhoch, zatiaľ čo oddelenie Treasury a finančné inštitúcie je zodpovedné za vlastné obchody, obchodovanie s klientmi a spoluprácu s našimi korešpondenčnými bankami.

Pán Tihomir Zadražil bol vo februári 2022 odvolaný z funkcie vedúceho chorvátskej pobočky. Jeho funkciu prevzal pán Bahrudin Kovačević, ktorý je teraz zodpovedný za oblasť trhu pre zastúpenie v Chorvátsku.

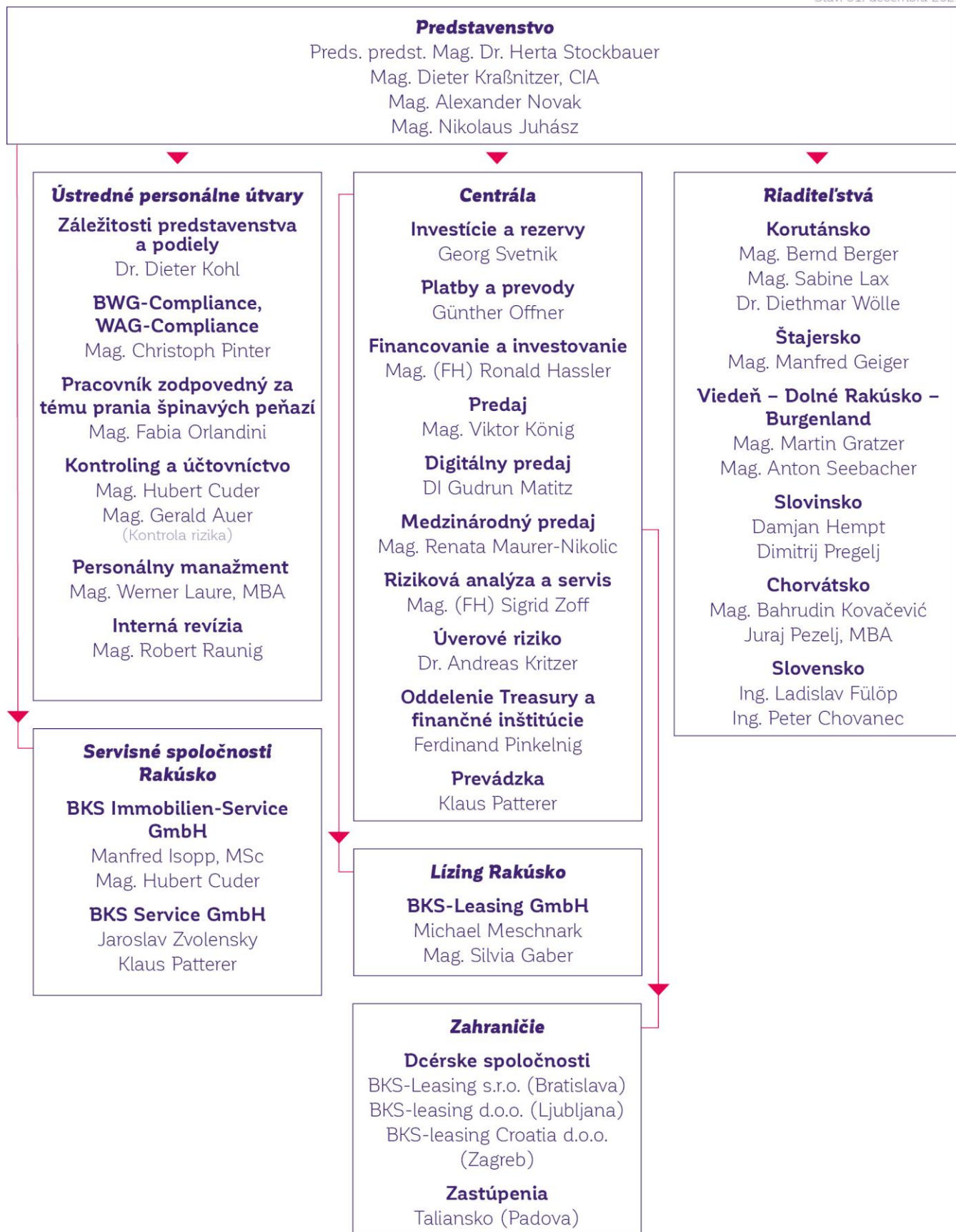
Noví prokuristi

Na návrh predstavenstva a so súhlasom dozornej rady

- bol v obchodnom roku 2021 za prokuristu vymenovaný pán Manfred Isopp.

Spôsobilosť a dôveryhodnosť (Fit & Properness)

BKS Bank zabezpečuje vhodnosť členov dozornej rady a predstavenstva, riadiacich pracovníkov a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie pomocou pravidelných školení a opatrení ďalšieho vzdelávania. Odborné vzdelávacie opatrenia pre členov dozornej rady sa vykonávajú najmä v nadväznosti na jej zasadnutia. Vo vykazovanom roku sa prevažne konali v digitálnej podobe.



Štruktúra akcionárov

Akcie BKS BKS Bank sú kótované v aukčnom segmente Standard Market na Viedenskej burze cenných papierov.

31. októbra 2020 bola do obchodného registra zapísaná konverzia doteraz existujúcich prioritných akcií na kmeňové akcie v obchodnom registri, takže od tohto dňa sa nezmenené základné imanie rozdelilo na 42 942 900 kmeňových akcií.

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

Schválený kapitál

Podľa § 4 stanov BKS Bank je predstavenstvo oprávnené so súhlasom dozornej rady zvýšiť základné imanie až o 15 000 000 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 stanov bola zapísaná do obchodného registra po prijatí uznesenia 79. riadneho valného zhromaždenia 12. júna 2018.

Zloženie kapitálu

31. decembra 2021 vlastnila Oberbank AG vrátane subsyndikátu s Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H. 19,2 % hlasovacích práv. Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft vlastnila k 31. decembru 2021 18,9% hlasovacích práv. Generali 3 Banken Holding AG vlastnila ku kontrolnému dátumu 31. decembra 2021 7,4 % hlasovacích práv. Títo investori sú navzájom prepojení v syndikáte. Účelom syndikátnej zmluvy je zabezpečiť nezávislosť BKS Bank cez spoločný výkon hlasovacích práv na valných zhromaždeniach, ako aj vzájomné predkupné práva syndikátnych partnerov. Podiel hlasovacích práv všetkých syndikátnych partnerov vrátane subsyndikátu Oberbank AG s Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H. činil ku koncu roka 45,5 %. Portfólio vlastných akcií k 31. decembru 2021 predstavovalo 749 659 kmeňových akcií, čo zodpovedalo pomeru približne 1,75 %

Štruktúra akcionárov BKS Bank AG k 31. decembru 2021



Základné informácie o akcii BKS Bank

	2020	2021
Počet kmeňových akcií ISIN AT0000624705	41.142.900	42.942.900
Počet kmeňových akcií ISIN AT0000A2HQD1	1.800.000	-
Najvyššia cena kmeňovej/obyčajnej výmennej/prioritnej akcie v EUR	16,0/13,6/15,0	16,7/13,8/-
Najnižšia cena kmeňovej/obyčajnej výmennej/prioritnej akcie v EUR	11,3/11,8/10,3	11,3/13,5/-
Konečná cena kmeňovej/obyčajnej výmennej/prioritnej akcie v EUR	12,5/13,6/-	15,3/-/-
Trhová kapitalizácia v miliónoch EUR	538,8	657,0
Zisk na akciu v obehu podľa IFRS v EUR	1,72	1,85
Dividenda na kmeňovú akciu	0,12	0,23 ¹⁾
Pomer P/E (price-to-earnings ratio) kmeňová/obyčajná vymeniteľná/prioritná akcia bez nominálnej hodnoty	7,3/7,9/-	8,3/-/-
Dividendový výnos kmeňová akcia	0,96	1,5

¹⁾ Návrh 83. riadnemu valnému zhromaždeniu 25. mája 2022

Spätné odkúpenie akcií

V roku 2019 bol úspešne realizovaný program spätného odkúpenia akcií. K zostatku z programu spätného odkúpenia akcií z roku 2013 celkom 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 v rámci oprávnenia udeleného na 79. riadnom valnom zhromaždení v súlade s § 65 ods. 1 riadok 4 a 8 zákona o akciových spoločnostiach. Po tom, čo sa v roku 2019 už použilo 17 989 akcií v rámci programu účasti zamestnancov a v roku 2020 25 343 akcií, bol vo vykazovanom roku 2021 realizovaný ďalší program účasti zamestnancov: V období od 2. do 16. apríla 2021 bolo na tento program účasti zamestnancov použitých 27 956 akcií z programu spätného odkúpenia akcií 2019 za cenu 11,5 EUR. Akcie boli zamestnancom vyplatené za bližšie vymedzených podmienok ako súčasť bilančných prostriedkov.

Ku koncu roka 2021 bol počet kmeňových akcií pridelených na program účasti zamestnancov 42 712.

Prebiehajúce konania

V júni 2019 podali UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. ako menšinoví akcionári žalobu na Krajský súd v Klagenfurte, ktorou napadli uznesenia riadneho valného zhromaždenia z 8. mája 2019, okrem iného z dôvodu odmietnutia vykonania mimoriadneho auditu. Žalobcovia vzali túto žalobu späť v máji 2021 a konanie tak bolo právoplatne ukončené. Žalobcovia museli uhradiť BKS Bank zákonné trovy konania.

V júni 2020 tí istí menšinoví akcionári podali na Krajskom súde v Klagenfurte žalobu proti uzneseniam riadneho valného zhromaždenia z 29. mája 2020. Napadnuté sú absolutórium členov predstavenstva a (ne)odvolanie jednotlivých členov dozornej rady, ako aj odmietnutie vykonať rôzne mimoriadne audity. Taktiež sa žiada prijať kladné uznesenie o neuvolnení členov predstavenstva a jednotlivých členov dozornej rady, o uvoľnení člena dozornej rady a prijať kladné uznesenie o vykonaní vyššie uvedených osobitných auditov.

Odvolačie konanie zostalo vo vykazovanom roku 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 týkajúca sa vyššie uvedeného odvolacieho konania, či došlo k porušeniu povinnosti predložiť ponuku, najmä podľa § 22a r. 3 alebo § 22 ods. 4 zákona o prevzatí, zo strany BKS Bank a jej pridružených právnických osôb. Rovnako sa na žiadosť uvedených menšinových akcionárov rozhodlo o začatí konania o preskúmaní podľa § 33 zákona o prevzatí vo vzťahu k 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.

V júli 2021 bola BKS Bank doručená zdržovacia a zisťovacia žaloba, ktorú podali vyššie uvedení menšinoví akcionári.

V tejto žalobe sa žalobcovia domáhajú, aby Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Oberbank AG a Generali 3 Banken Holding AG nebolo dovolené budúce navýšenie základného imania BKS Bank, alebo aby sa týmto akcionárom v prípade zvýšenia základného imania prideliť menší počet akcií a túto žalobu opierajú o teóriu nadmerného plnenia, ktorú uvádzajú žalobcovia. Ďalej sa domáhajú vyhlásenia neplatnosti uznesení predstavenstva a dozornej rady v súvislosti s navýšením kapitálu v rokoch 2009, 2014, 2016 a 2018.

Po dôkladnom preskúmaní s pomocou externých odborníkov sa predstavenstvo domnieva, že obvinenia uvedených menšinových akcionárov sú neopodstatnené. Doterajší priebeh konania a viaceré rozhodnutia a procesné výsledky v prospech BKS Banknás v tomto názore utvrdzujú.

Zrýchleným ukončením konania bolo vo vykazovanom roku právoplatne ukončené konanie, ktoré viedol FMA proti BKS Bank pre podozrenie z manipulácie s trhom⁴⁾.

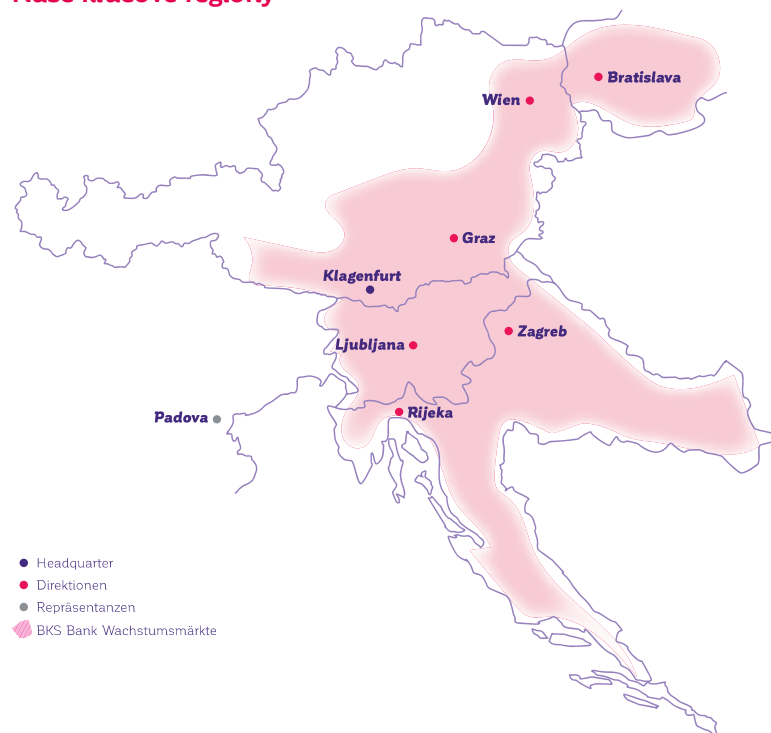
⁴⁾ Zverejnenie zo strany FMA:
<https://www.fma.gv.at/bekanntmachung-fma-verhaengt->

[sanktion-gegen-bks-bank-ag-wegen-verstoss-gegen-das-verbot-der-marktmanipulation/](https://www.fma.gv.at/bekanntmachung-fma-verhaengt-sanktion-gegen-bks-bank-ag-wegen-verstoss-gegen-das-verbot-der-marktmanipulation/)

Trhy a cieľové skupiny

BKS Bank bola založená v roku 1922 ako „Kämtner 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 zamestnancov
Rakúsko	49	720,0
Korutánsko vrátane korporátneho bankovníctva	20	572,6
Štajersko	12	62,8
Pobočky pre súkromných zákazníkov	17	84,6
Zahraničné trhy	15	223,7
Slovinsko	8	129,7
Chorvátsko	4	65,2
Slovensko	3	28,8

Lízingové spoločnosti	Lízing- Objem hodnoty hotovosti	Počet zamestnancov
BKS Leasing GmbH	278546	10,6
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	166396	19,5
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	88814	14,6
BKS-Leasing, s. r. o., Bratislava	43435	13,8

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 Die Burgenländische Anlage & Kreditbank AG. Uprednostňujeme sídla 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 uplynulých rokoch sme zaznamenali silný rast najmä vďaka úspešnej akvizičnej politike. Dosiahli sme vedúce postavenie na trhu s cennými papiermi. Prevádzkujeme aj vlastnú lízingovú spoločnosť, ktorá je veľmi úspešná.

Chorvátsko

Spoločnosť 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 Kvarner banka d.d. so sídlom v Rijeke. Od prevzatia sme rozšírili sieť pobočiek, takže v súčasnosti máme v Chorvátsku štyri pôsobiská.

Slovensko

Na Slovensku pôsobíme od roku 2007 prostredníctvom akvizície slovenskej lízingovej spoločnosti. Prvú bankovú pobočku sme založili 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

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 podnikateľskom sektore. Okrem toho poskytujeme služby aj veľkému počtu neziskových bytových združení a developerov. V posledných rokoch čoraz viac spolupracujeme aj so samosprávami a verejnými inštitúciami.

Sme spoľahlivým bankovým partnerom aj pre atraktívnu skupinu zákazníkov z radov slobodných povolání.

V segmente súkromných zákazníkov sa zameriavame na náročných súkromných zákazníkov a príslušníkov lekárskeho povolania. Čoraz viac sa zameriavame na mladšie a digitálne orientované skupiny zákazníkov. Aby sme týmto skupinám ľudí mohli predstaviť atraktívne ponuky, máme digitálnu banku BKS Bank Connect. Na rozdiel od čisto online bánk ponúkame klientom BKS Bank Connect možnosť kedykoľvek sa poradiť s vysokokvalifikovaným poradcom pre zákazníkov. Bez ohľadu na to, či nás naši zákazníci kontaktujú digitálne, alebo radšej navštívia pobočku: Na všetkých kanáloch ponúkame medziľudskú blízkosť a hodnotnú komunikáciu.

Konsolidované spoločnosti a účasti

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 sa majú priradiť 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. Kritériom významnosti je predovšetkým bilančná suma a pomerná časť vlastného imania 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	✓		
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG, Klagenfurt	✓		
IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt	✓		
BKS Service GmbH, Klagenfurt	✓		
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	✓		
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH	✓		
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.

V porovnaní s obchodným rokom 2020 došlo k dvom zmenám v rozsahu konsolidácie: E 2000 Beteiligungsgesellschaft m.b.H. bola prvýkrát konsolidovaná k 31. decembru 2021. Táto spoločnosť stavia, prenája a spravuje projekt BKS-Lebenswert v Eisenstadte. Spoločnosť BKS Hybrid beta GmbH bola zlikvidovaná, a teda dekonsolidovaná. Slúžila na vyrovnanie hybridného dlhopisu, ktorý bol splatený vo vykazovanom roku.

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. BKS Bank vlastnila k 31. decembru 2021 14,2 % priamo a vrátane syndikátu podriadenosti s Beteiligungsverwaltungs Gesellschaft m.b.H. 14,79 % a v Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft 14,0 % priamo a vrátane podriadeného syndikátu s BTV Privatstiftung, Doppelmayr Seilbahnen GmbH a VORARLBERGER LANDES-VERSICHERUNG V.a.G 17,23 %

hlasovacích práv, a teda menej ako 20 % hlasovacích práv v každom z nich.

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	9,9 miliardy EUR
Počet pobočiek	64
Počet pracovníkov v OR	925,1

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	278,5 mil. EUR
Počet pracovníkov v OR	10,6

BKS-leasing d.o.o. Ljubljana

Predmet podnikania	Odbyt a administratíva od Kfz-, Mobilen- und Immobilienleasing
Podiely na základnom imaní spoločnosti	100 %
Sídlo spoločnosti	Ljubljana
Základné imanie	260-tis. EUR
Rok nadobudnutia	1998
Objem úverov	169,3 mil. EUR
Počet pracovníkov v OR	19,5

BKS-leasing Croatia d.o.o.

Predmet podnikania	Odbyt a administratíva od Kfz-, Mobilen- und Immobilienleasing
Podiely na základnom imaní spoločnosti	100 %
Sídlo spoločnosti	Zagreb
Základné imanie	1,2 mil. EUR EUR
Rok založenia	2002
Objem úverov	88,8 mil. EUR
Počet pracovníkov v OR	14,6

BKS-Leasing s.r.o.

Predmet podnikania	Odbyt a administratíva od Kfz-, Mobilen- und Immobilienleasing
Podiely na základnom imaní spoločnosti	100 %
Sídlo spoločnosti	Bratislava
Základné imanie	15,0 mil. EUR EUR
Rok založenia	2007
Objem úverov	62,1 mil. EUR
Počet pracovníkov v OR	13,8

Oberbank AG

Predmet podnikania	Úverová inštitúcia
Podiely na základnom imaní spoločnosti	14,21 %
Sídlo spoločnosti	Linz
Rok založenia	1869
Súvaha celkom	25,6 miliardy EUR
Počet pobočiek	177
Priemerný počet pracovníkov	2075

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	35
Priemerný počet pracovníkov	784

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT M.B.H.

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

Ostatné konsolidované spoločnosti**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⁾ Generálnym partnerom 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 Service GmbH

Spoločnosť poskytujúca služby
pre činnosti súvisiace s bankovníctvom

Predmet podnikania	
Podiely na základnom imaní spoločnosti	100 %
Sídlo spoločnosti	Klagenfurt
Základné imanie	35,0 tis. EUR
Rok založenia	2011
Počet pracovníkov v OR	56,4

BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H.

Nadobúdanie, výstavba, prenájom
Zriadenie a správa nehnuteľností

Predmet podnikania	
Podiely na základnom imaní spoločnosti	100 %
Sídlo spoločnosti	Klagenfurt
Základné imanie	40,0-tis. EUR
Rok založenia	1973
Počet pracovníkov v OR	14,4

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

E 2000 LIEGENSCHAFTSVERWERTUNGS GMBH

Predmet podnikania	Zhodnotenie nehnuteľností
Podiely na základnom imaní spoločnosti	99,0 % priamo, 1,0 % nepriamo
Sídlo spoločnosti	Klagenfurt
Základné imanie	37 tis. EUR
Rok založenia	2001

Ostatné významné účasti**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

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

Čo sa bilančných údajov týka, v minulom roku sme prekročili niektoré dôležité hraničné hodnoty: Po prvý raz v našej storočnej histórii prekonal celková hodnota aktív hranicu 10 mld. EUR. Primárne vklady vlní v lete prekonal hranicu 8 miliárd EUR a pohľadávky voči klientom ku koncu roka 2021 dosiahli hranicu takmer 7 mld. EUR. Vďaka tomuto stabilnému vývoju sme dobre pripravení na úlohy, ktoré nás čakajú.

Aktíva

Zvýšený dopyt po úveroch v dôsledku hospodárskeho vzostupu

V uplynulom obchodnom roku bola finančná činnosť veľmi úspešná. Hospodárske oživenie po pandémie sa prejavilo vo všetkých oblastiach a mnohí podnikatelia dobehli odložené investície a vo veľkom investovali. Podobná situácia bola aj v segmente súkromných klientov: Situácia na trhu práce sa zmiernila spolu s hospodárskym vzostupom. Zlepšenie situácie v oblasti príjmov podporilo spotrebiteľskú náladu súkromných domácností. Dopyt po financovaní sa preto výrazne zvýšil. Od januára do decembra 2021 sme v celej skupine poskytli nové financovanie v hodnote 2,2 mld. EUR. Väčšina objemu financovania smerovala do malých a stredných podnikov, ktoré predstavujú dôležitý segment zákazníkov. Z regionálneho hľadiska bolo najviac finančných prostriedkov poskytnutých v Rakúsku.

Zahraničné trhy prispeli približne 16 % a zahraničné lízingové spoločnosti necelými 7 %. Celkovo dosiahol objem úverov v skupine necelých 7,0 mld. EUR, čo v porovnaní s koncom roka 2020 predstavovalo nárast úverov o 5,9 %.

Položka pohľadávky voči klientom zahŕňa objem úverov materskej spoločnosti skupiny BKS Bank AG a pohľadávky z lízingu tuzemských a zahraničných lízingových spoločností.

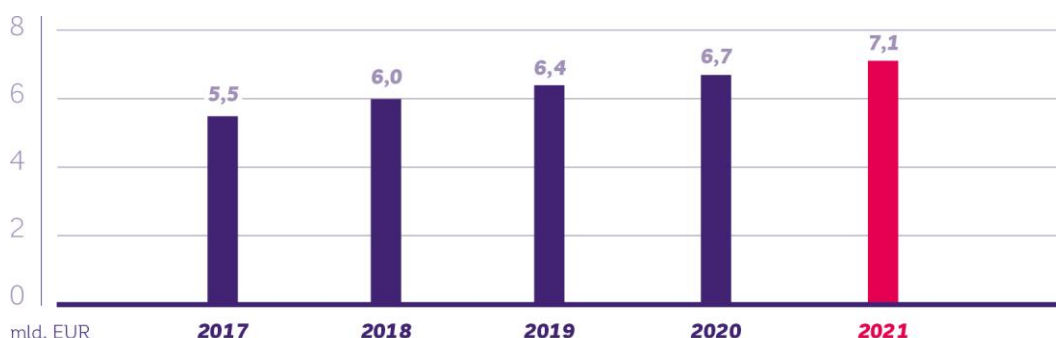
Vo vykazovanom roku došlo k zmene v prezentácii opravných položiek k rizikám: Tie boli predtým vykazované ako samostatná položka aktív so zápornou hodnotou. Teraz sa tieto položky vykazujú v čistom vyjadrení spolu s pohľadávkami voči klientom.

Pohľadávky voči úverovým inštitúciám sa znížili o dve tretiny a k 31. decembru 2021 dosiahli hodnotu 94,6 mil. EUR. Pokles je spôsobený nezmeneným prostredím záporných úrokových sadzieb, keďže krátkodobé investície v úverových inštitúciách nie sú atraktívne.

Podiel nesplácaných úverov sa zvýšil na 2,2 %. Ukazovateľ nesplácaných úverov je dôležitý indikátor pre posúdenie kvality úverového portfólia. V sektorovom porovnaní sme s týmto pomerom nesplácaných úverov na veľmi dobrej úrovni. Všetky pomery nesplácaných úverov uvedené na informačnom paneli rizík EBA, ktoré sú nižšie ako 3 %, sú zaradené do zeleného pásma a považujú sa za dobrú hodnotu.

Podiel pohľadávok vo švajčiarskych frankoch sa vo vykazovanom roku tiež neustále znižoval. Devízový pomer bol na konci roka len 1,3 %. Tento ukazovateľ nezahŕňa úvery v eurách poskytnuté klientom riaditeľstva v Chorvátsku. Objem úverov vo švajčiarskych frankoch sa stal medzičasom veľmi dobre prehľadným a v súčasnosti dosahuje len 89,5 mil. EUR.

Vývoj pohľadávok voči zákazníkom



Leasingové obchody zaznamenávajú silný rast Leasingové financovanie je atraktívnou alternatívou ku klasickému úveru.

V Rakúsku, ako aj na našich zahraničných trhoch, sa lízing často využíva na nákup automobilov, nehnuteľností alebo strojov.

Rakúska lízingová spoločnosť poskytla v roku 2021 nové lízingové financovanie vo výške 117,5 mil. EUR, čo predstavuje nárast o 21,6 % v porovnaní s rokom 2020. Silný rast je čiastočne spôsobený tým, že sme našim zákazníkom poskytli poradenstvo v oblasti využívania investičnej prémie. Rovnako uspokojivú mieru rastu zaznamenali aj lízingové spoločnosti v Slovinsku, Chorvátsku a na Slovensku. Celková hodnota pohľadávok domácich a zahraničných lízingových spoločností dosiahla 577,2 mil. EUR, čo v porovnaní s hodnotou ku koncu roka 2020 predstavuje nárast o 8,6 %.

S cieľom posilniť naše likviditné rezervy sme pomocou investícií zvýšili portfólio dlhopisov a iných pevne úročených cenných papierov o 8,9 % na necelých 1,0 mld. EUR. Vo vykazovanom roku sme uskutočnili investície vo výške 154,7 mil. EUR, ktoré boli kompenzované splátkami vo výške 69,1 mil. EUR.

Podiely v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania sa k 31. decembru 2021 zvýšili zo 661,5 mil. EUR na 709,3 mil. EUR.

Toto zvýšenie je spôsobené pripísaním pomernej časti periodických výsledkov našich sesterských bánk Oberbank a Bank für Tirol und Vorarlberg.

Aktívne prispievanie k ochrane klímy pomocou zelených budov

BKS Bank vlastní 69 nehnuteľností s celkovou plochou takmer 104 -tisíc m². Z toho približne 42 -tisíc m² sa využíva na bankové operácie a 51 -tisíc m² sa prenája tretím stranám.

Podľa výpočtov Európskej únie patria nehnuteľnosti k najväčším spotrebiteľom energie. Energeticky efektívna výstavba preto môže významne prispieť k ochrane klímy. Ako zodpovedná úverová inštitúcia sa obzvlášť snažíme podporovať „zelené“ iniciatívy aj v sektore nehnuteľností. Preto sme si predsavzali, že sa zameriame na udržateľnosť aspoň pri piatich stavebných činnostiach ročne a že nové stavebné projekty budú certifikované ako zelené budovy Rakúskou spoločnosťou pre udržateľné nehnuteľnosti ÖGNI.

Vo vykazovanom roku sme požiadali o certifikáciu zelených budov pre tri realitné projekty, pričom jeden projekt – BKS Holzquartier v centre Klagenfurtu – už úspešne získal certifikát ÖGNI Gold Standard. Druhý je rezidenčný projekt Urban Living tiež v Klagenfurte. Proces certifikácie ešte nebol ukončený. BKS-Lebenswert sa v súčasnosti realizuje ako

tretí ekologicky udržateľný projekt. V Eisenstadte sa stavia 26 nájomných bytov, približne 1 600 m² komerčných priestorov a pobočka BKS Bank. Dokončenie výstavby je naplánované na jar 2022.

Prehľad nehnuteľností v Rakúsku

	2019	2020	2021
Počet nehnuteľností	59	60	58
Celková plocha spravovaných nehnuteľností (m ²)	68.689	69.464	69.884
z toho na bankovú prevádzku využívané (m ²)	37.908	37.122	37.452
z toho prenajaté externým nájomcom	23.093	24.700	26.955
Miera obsadenosti (v %)	88,8	89,0	92,2
Čistý príjem z prenájmu od externých nájomcov v mil. EUR)	2,5	2,7	3,0

Prehľad nehnuteľností v zahraničí 2021¹⁾

	Slovensko 2020	Slovensko 2021	Chorvátsko 2020	Chorvátsko 2021
Počet nehnuteľností	8	9	2	2
Celková plocha spravovaných nehnuteľností (m ²)	28.707	32.790	1.724	1.685
z toho na bankovú prevádzku využívané (m ²)	3.182	3.182	1.499	1.429
z toho prenajaté externým nájomcom	24.252	24.264	91	91
Miera obsadenosti (v %)	95,6	83,7	92,0	92,2
Čistý príjem z prenájmu od externých nájomcov v mil. EUR	2,5	2,1	-	-

¹⁾ BKS Bank nevlastní na Slovensku žiadne nehnuteľnosti.

Hotovostná rezerva, ktorú tvoria hotovosť v pokladniach a zostatky na účtoch v centrálnych bankách, zaznamenala ku koncu roka 2021 opäť historicky najvyššiu hodnotu. V porovnaní s predchádzajúcim rokom sa hotovostná rezerva zvýšila o viac ako tretinu – na 1,5 mld. EUR. Táto vysoká úroveň je ukazovateľom toho, že na našich hlavných trhoch sú vysoké prebytky likvidity.

Táto bilančná položka je dôležitou súčasťou našej vyrovnávacej kapacity, ktorá k 31. decembru 2021 tiež dosiahla rekordnú úroveň cca 2,4 mld. EUR. Okrem toho sme vo vykazovanom roku využili možnosť uskutočniť cieľnú dlhodobějšíu refinančnú operáciu v rámci série TLTRO III vo výške 200 mil. EUR. Celkovo sa v týchto verejných súťažiach získali finančné prostriedky vo výške 550 mil. EUR.

Pasíva

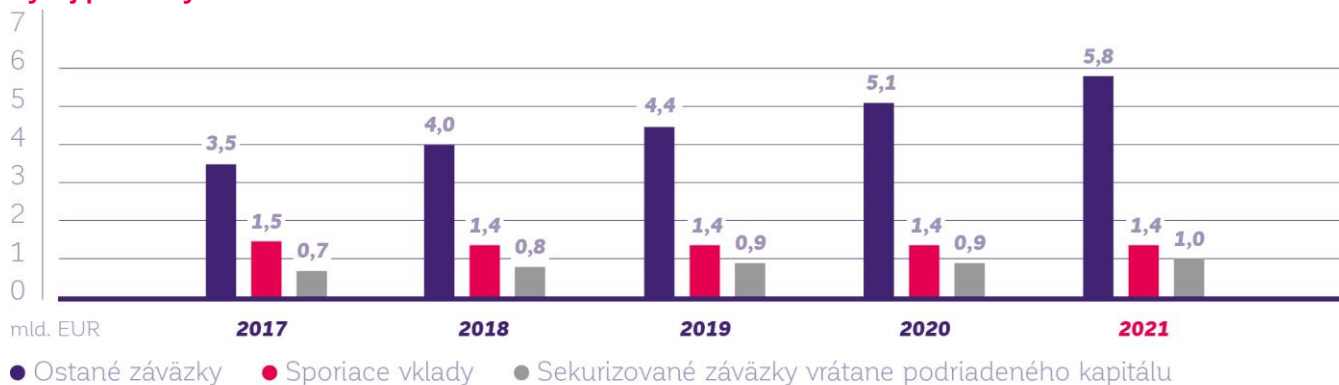
Primárne vklady opäť na rekordnej úrovni

Prílev primárnych vkladov neustále a každý rok zaznamenávame nové rekordné úrovne. Rovnako to bolo aj tentoraz: K 31. decembru 2021 dosiahol objem primárnych vkladov 8,1 mld. EUR, čo predstavuje nárast o 9,7 %. Pre porovnanie: V obchodnom roku 2018 sme v oblasti primárnych vkladov prvýkrát dosiahli hranicu 6 mld. EUR. O necelé tri roky neskôr sme v rovnakej pozícii zaznamenali o takmer 2,0 mld. EUR viac. Je to pôsobivý vývoj a veľmi nás teší dôvera, ktorú nám naši zákazníci prejavili. Vysoká úroveň vkladov však znamená aj záťaž. Pri krátkodobých investíciách finančných prostriedkov klientov sa v Európskej centrálnej banke platí záporný úrok vo výške 0,5 %. Výnosy štátnych dlhopisov s veľmi dobrým úverovým ratingom sa v roku 2021 pohybujú len v rozmedzí od -0,25 % do +0,1 % v desaťročnom pásme. To má nepriaznivý vplyv na situáciu v oblasti príjmov. Aby sme čelili tejto abnormálnej úrokovej situácii, účtujeme záporné úroky z väčších vkladov na požiadanie firemných klientov v súlade s peňažnými tržmi. Vysoká úroveň primárnych vkladov je čiastočne spôsobená aj pandémiou. Podľa výpočtov

Rakúskej národnej banky bola miera úspor v Rakúsku v treťom štvrtroku 2021 na úrovni 13,6 %; pred pandémiou sa pohybovala okolo 8,0 %.

Opäť sa ukazuje, že v čase krízy ľudia pociťujú potrebu vytvárať si dodatočné vankúše finančného zabezpečenia. Tento vývoj vidíme predovšetkým v náraste záväzkov voči zákazníkom. V porovnaní s účtovnou závierkou za rok 2020 sa táto položka opäť výrazne zvýšila a dosiahla novú vysokú hodnotu 7,1 mld. EUR, čo predstavuje nárast o 9,2 %. Záväzky voči klientom sa skladajú z viacerých položiek, pričom najväčší podiel tvoria ostatné záväzky. Patria sem termínované vklady a vklady splatné na požiadanie, ktoré k 31. decembru 2021 dosiahli úroveň 5,8 mld. EUR. Z toho 4,0 mld. EUR predstavovali jednodňové vklady. Väčšina vkladov splatných na požiadanie – konkrétne 3,1 mld. EUR – pochádzala od firemných klientov, ktorí investovali krátkodobé prebytky likvidity. V segmente súkromných klientov tiež pozorujeme, že objem vkladov splatných na požiadanie sa neustále zvyšuje. V porovnaní s predchádzajúcim rokom sa zvýšili o 140,9 mil. EUR na 1,3 mld. EUR, čo je nárast o 11,9 %.

Vývoj primárnych vkladov



Bežné a termínové vklady už dávno prekročili zostatky na tradičných vkladných knižkách. K 31. decembru 2021 sme spravovali sporiace vklady v hodnote 1,4 mld. EUR, čo bolo približne rovnako ako v predchádzajúcom roku. Súkromní zákazníci tiež uprednostňujú formy sporenia, s ktorými môžu disponovať nezávisle od času a miesta, ako aj online. Účet Moje peniaze bol navrhnutý práve pre túto potrebu zákazníkov. Vo vykazovanom roku sa do tohto produktového radu investovalo viac ako pol miliardy eur, pričom miera rastu dosiahla pozoruhodných 21,3 %.

Veľký záujem investorov o vlastné emisie

Obchod s emisiami bol v rozpočtovom roku 2021 veľmi uspokojivý. Naším cieľom je byť vnímaný ako spoľahlivý a kompetentný emitent aj pre inštitucionálnych investorov. V uplynulom obchodnom roku sa nám to podarilo veľmi dobre. Dobrým ukazovateľom je objem súkromných emisií pre inštitucionálnych investorov. Vo vykazovanom roku sme v tomto okruhu zákazníkov umiestnili 154,5 mil. EUR, z čoho 20 mil. EUR predstavoval podriadený kapitál. V prvom štvrtroku 2021 sme úspešne uzavreli dlhopis AT1 vydaný v decembri 2020 s objemom emisie 10,0 mil. EUR.

Zelené investície sú na vzostupe

Udržateľné investície patria medzi najdôležitejšie megatrendy v oblasti obchodu s cennými papiermi. Tento trend sme rozpoznali už v počiatočnom štádiu a sme veľmi hrdí na to, že sme vydali

sociálny dlhopis ako prvá úverová inštitúcia v Rakúsku.

To bolo už v roku 2017. Odvtedy nás nasledovali mnohí konkurenti a ponuka zelených a sociálnych dlhopisov sa rýchlo rozširuje. Víťame tento vývoj a teší nás, že investori nasledujú tento príklad a čoraz častejšie si žiadajú investície do zelených a/alebo sociálnych investícií.

Vo vykazovanom roku sme vydali ďalšie dva zelené dlhopisy na upisovanie. Z prvého zeleného dlhopisu s objemom emisie 5,0 mil. EUR sa financovala prvá zelená budova BKS Bank – BKS Holzquartier. Krátko pred koncom roka sa nám podarilo nadviazať sľubnú spoluprácu s mestským podnikom verejných služieb v Klagenfurte. Do roku 2025 sa má postaviť až 59 fotovoltických systémov, ktoré sa budú aktívne podieľať na transformácii energetiky. Časť investície bude financovaná zo zelených dlhopisov BKS Bank. Objem emisie je 5 mil. EUR s možnosťou navýšenia na 10 mil. EUR, čo sa medzičasom aj uskutočnilo.

K 31. decembru 2021 dosiahli vlastné emisie vrátane podriadeného kapitálu hodnotu 973,5 mil. EUR, čo predstavuje potešiteľný nárast o 13,6 %.

Zvýšenie vlastného imania skupiny

Vlastné imanie skupiny zaznamenalo k 31. decembru 2021 nárast o potešujúcich 7,1 % na 1,5 mld. EUR. Zvýšenie vlastného imania je podrobne zdokumentované v konsolidovanom výkaze zmien vlastného imania v poznámkach začínajúcich na strane 130. Upísaný kapitál zostal nezmenený na úrovni 85,9 mil. EUR.

Vlastné dlhopisy vydané od roku 2021

ISIN	Označenie	Nominálna hodnota v EUR
AT0000A2NPT7	0,75 % BKS Bank dlhopis 2021-2030/1	20.000.000
AT0000A2SGK4	0,45 % BKS Bank Zelený dlhopis 2021-2026/2	5.000.000
AT0000A2U2E6	0,40 % BKS Bank dlhopis 2021-2026/3	5.000.000
AT0000A2UWN1	0,75 % BKS Bank Zelený dlhopis 2021-2028/4	2.219.000
AT0000A2NPQ3	1,16 % BKS Bank dlhopis 2021-2031/1/PP	5.000.000
AT0000A2NPU5	0,02 % BKS Bank dlhopis 2021-2024/2/PP	30.000.000
AT0000A2NW00	1,16 % BKS Bank dlhopis 2021-2031/3/PP	7.000.000
AT0000A2QBH5	3,25 % BKS Bank podriadený dlhopis 2021-2031/4/PP	20.000.000
AT0000A2QKB9	1,50 % BKS Bank dlhopis 2021-2032/5/PP	20.000.000
AT0000A2QS37	Variabilný BKS Bank dlhopis 2021-2028/6/PP	7.500.000
AT0000A2QSD8	Variabilný BKS Bank dlhopis 2021-2028/7/PP	5.000.000
AT0000A2R8M1	0,84 % BKS Bank Dlhopis senior Non-Preferred 2021-2026/8/PP	10.000.000
AT0000A2R8T6	0,875 % BKS Bank Dlhopis senior Non-Preferred 2021-2026/9/PP	10.000.000
AT0000A2RY12	0,98 % BKS Bank Dlhopis senior Non-Preferred 2021-2027/10/PP	5.000.000
AT0000A2RZE9	0,885 % BKS Bank Dlhopis senior Non-Preferred 2021-2026/11/PP	8.000.000
AT0000A2TLQ9	0,875 % BKS Bank dlhopis 2021-2030/12/PP	2.000.000
AT0000A2UNH2	0,90 % BKS Bank Dlhopis senior Non-Preferred 2021-2027/13/PP	15.000.000
AT0000A2UTU2	0,60 % BKS Bank dlhopis 2021-2025/14/PP	4.000.000
AT0000A2UTV0	0,75 % BKS Bank dlhopis 2021-2026/16/PP	6.000.000

Stav výnosov

Obchodný rok 2021 sa začal tvrdým lockdownom, ktorý trval do začiatku februára. Potom však veľmi rýchlo nastal masívny hospodársky vzostup, aj keď očakávaná normalita ešte nebola všade viditeľná. Vďaka vynikajúcej práci nášho predajného tímu a dôslednej realizácii našich strategických cieľov sa spätne môžeme pozrieť na veľmi úspešný operatívny rok. Skutočnosť, že nešlo o rekordný výsledok, je spôsobená bolestivou malverzáciou v jednej z našich chorvátskych pobočiek.

Konsolidovaný čistý zisk po zdanení činil k 31. decembru 80,8 mil. EUR. Výsledok bol teda o 8,0 % alebo 6,0 mil. EUR vyšší ako v predchádzajúcom roku (74,8 mil. EUR). Pozitívne je najmä to, že rast zisku z operatívneho obchodu je postavený na viacerých pilieroch. K výsledku významne prispeli predovšetkým čistý úrokový výnos a čistý výnos z provízií.

Úrokový obchod bol dlhé roky zaťažovaný pretrvávajúcim prostredím nízkych úrokových sadzieb. Fenomén záporných úrokových sadzieb nielenže oslabuje našu výnosovú silu, ale má vplyv aj na našich klientov a na udržanie kúpnej sily ich úspor. Nielenže masívne vzrástla inflácia, ale zároveň sme nútení účtovať záporné úrokové sadzby pri väčších vkladoch na požiadanie. K rýchlemu odklonu od súčasnej politiky úrokových sadzieb pravdepodobne vzhľadom na dôsledný boj s obavami z inflácie tak rýchlo nedôjde, ale tlak na Európsku centrálnu banku rastie.

Vo vykazovanom roku sme sa zúčastnili na dvoch tzv. cielených dlhodobějších refinančných operáciách v rámci série TLTRO III v celkovej výške 200 mil. EUR. V dôsledku toho sme dosiahli kladné úrokové náklady vo výške 6,0 mil. EUR generované. Celkovo úrokové výnosy vrátane ostatných úrokových výnosov dosiahli 166,9 mil. EUR. Tieto boli kompenzované úrokovými nákladmi vo

výške 28,0 mil. EUR. Výsledkom boli čisté úrokové výnosy pred tvorbou rezerv na krytie rizík k 31. decembru 2021 vo výške 138,9 mil. EUR (+1,8 %).

Situácia v oblasti rizika zostala v roku 2021 do značnej miery uvoľnená. Našťastie vlna insolventie, ktorá sa na mnohých miestach očakávala, neprišla. Napriek tomu sme počas celého roka pozorne sledovali vývoj nášho úverového portfólia a prijali sme preventívne opatrenia.

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 chorvátske portfólio firemných zákazníkov presunuté z úrovne 1 do úrovne 2. V ďalšom kroku sme do úrovne 2 dodatočne zaradili všetky úvery v sektore firemných a súkromných klientov, na ktoré sa vzťahovalo zákonné alebodobrovoľné moratórium. Situáciu sme v pravidelných intervaloch prehodnocovali a napríklad na jeseň sme klientov z dotknutých sektorov s ratingovým stupňom do 2a opäť vyradili z kolektívneho prevodu medzi úrovňami.

Vo februári 2022 sme zistili pochybenia spôsobené zamestnancom riaditeľstva pre Chorvátsko. Dotknuté pohľadávky boli ocenené metódou diskontovaných peňažných tokov (DCF) a bola stanovená strata zo zníženia hodnoty vo výške 12,7 mil. EUR. V dôsledku tohto osobitného vplyvu sa rezervy na rizikové úvery a preddavky zvýšili o 29,4 % na 32,4 mil. EUR.

V dôsledku zvýšených rizikových nákladov klesol čistý úrokový výnos po zohľadnení opravných položiek na riziko zo 111,4 mil. EUR na 106,5 mil. EUR, čo predstavuje pokles o 4,4 %.

Provízy obchodu úspešne rozšírený

Druhým dôležitým pilierom v prevádzkovej činnosti je provízny obchod. Rozširovanie tohto obchodného segmentu zostáva dôležitou strategickou otázkou, pretože chceme tiež čeliť obmedzenému rozsahu príjmov v úročených obchodoch. Teší nás výsledok z provízií vo výške 67,1 mil. EUR, ktorý bol o 4,3 % alebo 2,8 mil. EUR vyšší ako v predchádzajúcom roku. Dosiahli sme uspokojivé miery rastu takmer vo všetkých oblastiach služieb.

Oblasť **platobných transakcií** sa vyvinula na stabilný a spoľahlivý pilier príjmov a presvedča stabilnou ročnou mierou rastu. V obchodnom roku 2021 dosiahol výsledok z poplatkov za platobné transakcie 23,3 mil. EUR, čo je nárast o 8,6 % v porovnaní s covidovým obchodným rokom 2020.

V tom čase sme zaznamenali pokles počtu transakcií – v dôsledku obmedzených cestovných aktivít, ale v minulom roku sa vrátili do normálu.

Platobný styk je veľmi zaujímavá, ale aj vysoko konkurenčná oblasť podnikania s veľmi dynamickým prostredím. Postupujúca digitalizácia zanecháva v tejto oblasti výrazné stopy. Mnohé z našich projektov digitalizácie sú zamerané na nové alebo vylepšené riešenia platobného styku. Napríklad bezkontaktné a inteligentné platby dostali vďaka pandémie covidu-19 obrovský impulz. Digitálne platobné metódy sme ponúkali už predtým, ale v čase pandémie sme ponuku rozšírili. Široké pole pôsobnosti má aj ďalší rozvoj zákazníckych portálov MyNet a BizzNet. Pandémia mala podporný vplyv aj na akceptáciu zákazníckych portálov – čoraz viac zákazníkov spoznáva a obľubuje výhody digitálnych aplikácií. Tempo rastu počtu používateľov portálu a aplikácií je veľmi pôsobivé.

Kľúčové položky výkazu ziskov a strát

v mil. EUR	2020	2021	± v %
Čistý úrokový výnos	136,5	138,9	1,8
Zabezpečenie rizika	-25,0	-32,4	29,4
Čistý príjem z provízií	64,3	67,1	4,3
Výsledok od spoločností bilancovaných metódou vlastného imania	30,9	45,0	45,5
Výsledok z obchodovania	2,2	0,8	-64,8
Výnos z finančných aktív	3,6	5,5	51,2
Prevádzkové náklady	-123,2	-125,3	1,8
Čistý zisk pred zdanením	84,9	92,9	9,5
Dane z príjmov a ziskov	-10,2	-12,2	20,1
Čistý ročný zisk	74,8	80,8	8,0

Aplikáciu BKS, ktorú ponúkame rakúskym zákazníkom, využilo v minulom roku približne 26 100 používateľov, čo predstavuje nárast o 18,6 %. Čo sa týka používateľov portálu, sme radi, že sme zaznamenali nárast počtu zákazníkov o 12,7 %. Okrem toho sme vo vykazovanom roku zásadne zmenili a rozšírili ponuku účtov pre súkromných a firemných klientov. Podrobnosti o tom a ďalšie informácie uvádzame aj v správe o segmentoch od strany 94.

Veľmi úspešný bol aj obchodný rozvoj **v oblasti obchodu s cennými papiermi**. V porovnaní s predchádzajúcim rokom sme zaznamenali výrazné plus 13,0 % a dosiahli výsledok z poplatkov za cenné papiere vo výške 21,0 mil. EUR. Atraktívne prostredie na akciovom trhu pozitívne ovplyvnilo správanie investorov a viedlo aj tu k vyššiemu počtu transakcií s cennými papiermi. Zároveň sa zvýšil objem spravovaných aktív klientov z 19,0 na 21,2 mld. EUR. To je znakom toho, že čoraz viac investorov chce využiť aj lepšie možnosti výnosu, ktoré ponúka kapitálový trh v porovnaní s vkladnými knižkami.

K čistým **príjmom z provízií** významne prispievajú aj provízie z úverov. Vo vykazovanom roku dosiahol výsledok z úverových provízií 18,4 mil. EUR, čo je o 11,6 % menej ako v predchádzajúcom roku.

Výsledok od spoločností účtovaných metódou vlastného imania

Hospodársky vzostup podporil aj obchodnú činnosť Oberbank a BTV. Výsledok spoločností účtovaných metódou vlastného imania sa preto vyvíjal pozitívne. So 45,0 mil. EUR sa aj tento výsledok vrátil na úroveň pred pandémie.

Výsledok z finančných aktív/pasív sa výrazne zvýšil

Medzinárodné burzy vzdorovali prebiehajúcej pandémie a počas celého finančného roka sa javili veľmi priateľsky. Hoci sa volatilita počas roka zvýšila, kapitálové trhy dosiahli celkovo veľmi dobré výsledky. Silná výkonnosť sa prejavila vo výrazne lepšom výsledku finančných aktív/pasív.

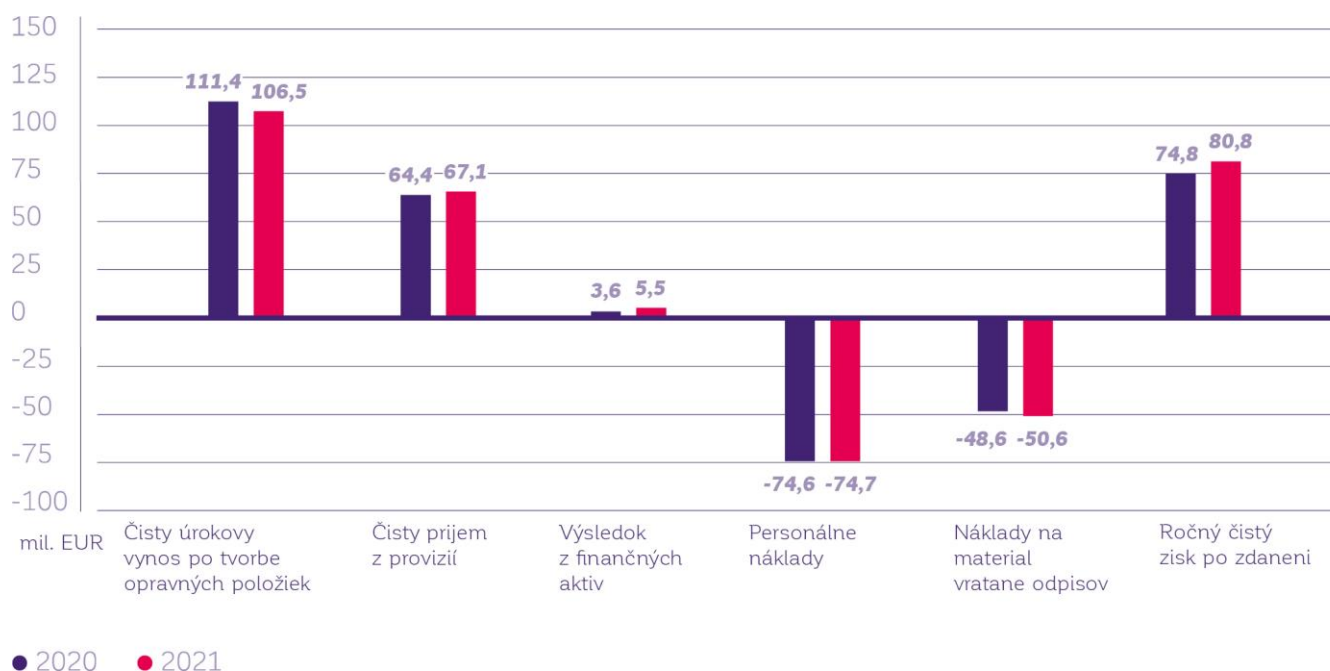
Vo vykazovanom roku sme dosiahli potešiteľný výsledok z finančných aktív/závazkov vo výške 5,5 mil. EUR, čo predstavuje nárast o 51,2 %.

Jednotlivé položky sa vyvíjali takto: Položka Výsledok z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou bola nižšia ako v predchádzajúcom roku a dosiahla 0,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,5 mil. EUR). Naopak, Výsledok z finančných aktív v reálnej hodnote oceňovaných cez výkaz ziskov a strát (povinné) sa vyvíjal veľmi uspokojivo a dosiahol hodnotu 4,2 mil. EUR. Nárast o 2,3 mil. EUR je spôsobený pozitívnym vývojom na akciovom trhu. Výsledok z odúčtovania majetku oceňovaného v amortizovanej hodnote dosiahol 1,4 mil. EUR, čo je nárast o 5,9 %. Ostatný výsledok z finančných aktív/závazkov sa zmenil z -40 -tis. EUR na -287,9 -tis. EUR.

Prevádzkové náklady sa zvýšili len mierne

Prísna nákladová disciplína spolu s obozretnou investičnou politikou nám pomáhajú udržiavať náklady pod kontrolou. V uplynulom obchodnom roku sa nám opäť podarilo udržať administratívne náklady v úzkych hraniciach na úrovni 125,3 mil. EUR (+1,8 %).

Súčasti výkazu ziskov a strát



Keďže ide o spoločnosť poskytujúcu služby, najväčší podiel na administratívnych nákladoch majú tradične náklady na personál. K 31. decembru 2021 predstavovali 74,7 mil. EUR, čo je nárast o 0,3 %. Dôvodom nárastu je predovšetkým zvýšenie kolektívne dohodnutých miezd a plátov v priemere o 1,4 %. Počet zamestnancov – prepočítaný na osoboroky – bol v priemere 986 zamestnancov. Hoci bol obchodný rok 2021 stále poznačený pandemiou, nevyužili sme žiadne personálne opatrenia, ako napríklad krátky pracovný úväzok. V uplynulom obchodnom roku sme našim zamestnancom naďalej ponúkali atraktívne a bezpečné pracovné prostredie.

Implementácia stratégie digitalizácie spôsobuje vyššie využívanie zdrojov

V roku 2021 sme pokračovali v digitálnej transformácii a odhodlane sme naplňali ciele v našej stratégii digitalizácie.

Vždy sme sa na túto tému pozerali komplexne a vytvárali sme atraktívne digitálne riešenia pre interné procesy aj potreby zákazníkov. Digitalizácia je popri udržateľnosti jednou z rozhodujúcich tém v bankovom sektore. Je nesporné, že si to vyžaduje aj vysoké investície.

V porovnaní s rokom 2020 sme zaznamenali nárast materiálových nákladov o 3,7 % na úrovni 38,6 mil. EUR. 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 18,0 mil. EUR na 19,3 mil. EUR.

3 Banken IT GmbH je zodpovedná za realizáciu IT projektov digitalizácie a za priebežnú prevádzku IKT.

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 výnosy zaťažené v dôsledku regulačných nákladov

Ďalší prevádzkový výnos poskytuje informácie o vysokom zaťažení, ktorému sú banky vystavené. Ostatný prevádzkový výsledok činil k 31. decembru 2021 nepotešujúcich -6,5 mil. EUR. V porovnaní s predchádzajúcim rokom (-4,5 mil. EUR) sa výsledok zhoršil o ďalšie 2,0 mil. EUR. Dôvody spočívajú predovšetkým vo vyššej požiadavke na dotácie pre Fond ochrany vkladov v dôsledku platobnej neschopnosti Mattersburger Commerzialbank, likvidácie Autobank a vystúpenia sektora Raiffeisen z Einlagensicherung Austria GmbH. Ročné výdavky do fondov na riešenie krízových situácií a na ochranu vkladov dosiahli vo vykazovanom roku 2021 výšku 10,4 mil. EUR, na stabilizačný odvod pripadlo 1,2 mil. EUR.

Krátko pred koncom roka bolo vydané rozhodnutie Najvyššieho súdneho dvora týkajúce sa odkladov pre spotrebiteľov a kompenzácie debetných úrokov. V našich úverových zmluvách máme dohody, ktoré umožňujú kompenzáciu úrokov, takže toto rozhodnutie Najvyššieho súdneho dvora sa nás netýka.

Čistý zisk za rok sa zvýšil

V uplynulom obchodnom roku dosiahla BKS Bank konsolidovaný čistý zisk pred zdanením vo výške 92,9 mil. EUR oproti 84,9 mil. EUR v predchádzajúcom roku. Po

odpočítaní daní vo výške 12,2 mil. EUR dosiahol konsolidovaný čistý zisk po zdanení 80,8 mil. EUR, čo predstavuje nárast o 8,0 %.

Návrh rozdelenia zisku

Rozdeliteľný zisk sa určuje na základe ročnej účtovnej závierky materskej spoločnosti BKS Bank AG. V obchodnom roku od 1. januára do 31. decembra 2021 nahospodárila čistý zisk za rok vo výške 27,3 mil. EUR. Z čistého zisku za rok bolo pridelených do rezervných fondov 16,9 mil. EUR. Po zohľadnení preneseného zisku vo výške 0,1 mil. EUR vykazuje BKS Bank AG bilančný zisk vo výške 10,6 mil. EUR. Navrhujeme 83. riadnemu valnému zhromaždeniu, ktoré sa bude konať 25. mája 2022, rozdeliť dividendu vo výške 0,23 EUR na akciu, teda 9 876 867,00 EUR a preniesť zostatok vo výške približne 0,7 mil. EUR na nový účet.

Vývoj ukazovateľov spoločnosti

Pri zohľadnení čistého zisku za rok vykazovali kľúčové ukazovatele hospodárenia na konci roka nasledujúci vývoj: Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) po zdanení sa zvýšila o minimálnu časť z 5,6 % na 5,7 % a návratnosť aktív (ROA) po zdanení ostala s 0,8 % na úrovni z predchádzajúceho roka..

Pomer nákladov a výnosov bol 51,1 % a zostal tak na dobrej úrovni. Pomer rizika a výnosov sa vzhľadom na vyššie rizikové náklady zvýšil na 23,3 %. Pomer nesplácaných úverov bol na konci roka 2021 na úrovni 2,2 %.

Kľúčové ukazovatele o spoločnosti

			± v percent uálnych bodoch.
v %	2020	2021	
ROE po zdanení (čistý zisk/Ø vlastného kapitálu)	5,6	5,7	0,1
ROA po zdanení (čistý zisk/Ø celkových aktív)	0,8	0,8	0,0
Cost-Income-Ratio (pomer nákladov a príjmov)	53,9	51,1	-2,8
Risk-Earnings-Ratio (pomer rizika a výnosov; úverové riziko/čistý úrokový výnos)	18,5	23,3	4,9
Ukazovateľ NPL	1,7	2,2	0,5
Leverage Ratio (podiel zadlženosti)	8,0	8,2	0,2
Liquidity Coverage Ratio (ukazovateľ LCR)	158,1	208,9	50,8
Ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR)	117,2	122,9	5,7
Ukazovateľ základného imania	12,8	13,0	0,2
Ukazovateľ celkového imania	16,2	16,6	0,4
			v %
Zisk na akciu v obehu podľa IFRS v EUR	1,7	1,9	0,2

Podiel zadlženosti sa k 31. decembru 2021 mieme zvýšil na 8,2 % z 8,0 % v predchádzajúcom roku, pričom ukazovateľ krytia likvidity (LCR) sa výrazne zlepšil a vystúpil na 208,9 %. Podiel zadlženosti aj ukazovateľ LCR viac ako splnili regulačné požiadavky na úrovni 3,0 %, resp. 100 %.

Aby sme boli dobre pripravení na nadchádzajúce obchodné roky, potrebujeme silnú kapitálovú základňu. Napriek dobrému obchodnému rastu by sa kapitálové ukazovatele mohli k 31. decembru 2021 mieme zvýšiť prostredníctvom ponechania zisku. Pomer základného kapitálu dosiahol 13,0 %, zatiaľ čo pomer celkového kapitálu sa zvýšil na 16,6 %. Za rok 2021 bol zisk na akciu podľa IFRS 1,9 EUR.

Správa o segmentoch

Správa o segmentoch je rozdelená do štyroch segmentov: firemní zákazníci, súkromní zákazníci, finančné trhy a ostatné. V rámci skupiny BKS Bank je segment firemných klientov jednoznačne najúspešnejšou obchodnou oblasťou. V segmente finančných trhov sme dosiahli potešiteľné príspevky k zisku a uspokojivo sa vyvíjal aj segment súkromných zákazníkov.

Firemní zákazníci

V segmente firemných zákazníkov sa nám v obchodnom roku 2021 podarilo zvýšiť počet zákazníkov o 5,1 % a v celej skupine sme sa starali približne o 26 400 zákazníkov. K našim zákazníkom patria o. i. malé a stredné podniky v priemysle, živnosti a obchod, slobodné povolania, poľnohospodárske a lesné podniky, neziskové bytové organizácie, 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.

Výsledok segmentu sa výrazne zvýšil

Výsledok segmentu firemných klientov sa v roku 2021 vyvíjal výborne. Zisk pred zdanením vo výške 76,1 mil. EUR bol o 16,1 % vyšší ako v predchádzajúcom roku.

Pri pohľade na vývoj operatívneho obchodu je zrejmé, že nastupujúci hospodársky vzostup mal veľmi stimulujúci účinok. Knihy objednávok spoločností sa v priebehu roka naplnili a mnohé spoločnosti opäť výrazne investovali. Dopyt po úveroch sa citeľne zvýšil. Výsledok z úrokovej činnosti bol preto potešujúci a dosiahol 110,1 mil. EUR, čo je nárast o 3,0 % v porovnaní s rovnakým obdobím predchádzajúceho roka. Podobne pozitívna situácia bola aj v prípade čistých príjmov z provízií. V roku 2021 sme dosiahli výsledok z provízneho obchodu vo výške 36,6 mil. EUR, čo predstavuje nárast o 1,6 mil. EUR alebo 4,6 %. Toto zvýšenie nás mimoriadne teší, pretože chceme znížiť našu závislosť od úverovej činnosti a rozšíriť oblasti podnikania, ktoré šetria vlastný kapitál. Administratívne náklady tohto segmentu dosiahli na konci roka výšku 53,5 mil. EUR a vyvíjali sa tak podľa očakávaní.

Segment firemných zákazníkov

v mil. EUR	2020	2021
Čistý úrokový výnos	106,9	110,1
Zabezpečenie rizika	-24,3	-19,2
Výsledok z provízií	35,0	36,6
Prevádzkové náklady	-51,8	-53,5
Ostatné prevádzkové výsledky	0,9	0,9
Výnos z finančných aktív	-1,0	1,2
Čistý zisk pred zdanením	65,6	76,1
ROE pred zdanením	15,6 %	17,4 %
Cost-Income-Ratio (pomer nákladov a príjmov)	36,3 %	36,2 %
Risk-Earnings-Ratio (pomer rizika a zisku)	22,8 %	17,4 %

Kľúčové ukazovatele výkonnosti špecifické pre jednotlivé segmenty sa vyvíjali takto: Návratnosť vlastného kapitálu sa výrazne zvýšila na 17,4 %. Pomer nákladov a výnosov opäť dosiahol rekordnú úroveň 36,2 %. Pomer rizika a zisku sa znížil z 22,8 % na 17,4 %.

Prieskum potvrdzuje vysokú spokojnosť zákazníkov

Pravidelne vyzývame našich klientov, aby sa zúčastnili na zákazníckych prieskumoch, ako sme to urobili na jeseň 2021. Ochota zúčastňovať sa na takýchto prieskumoch sa v priebehu rokov zvýšila a nás veľmi teší, že pozvanie prijíma čoraz viac firemných klientov. 86 % našich firemných klientov je s našimi službami veľmi spokojných alebo spokojných. Mimoriadne potešujúce bolo, že miera odporúčania firemných klientov bola na veľmi vysokej úrovni 30 %. Najlepšie hodnotenie získali aj kompetentnosť našich klientskych poradcov a aj rýchlosť rozhodovania a služieb. Dobrý výsledok prieskumu nás veľmi teší a budeme naďalej pracovať na zvyšovaní spokojnosti našich zákazníkov.

Vysoké odborné znalosti v oblasti finančných transakcií

Financovanie a investovanie sú najdôležitejšie potreby klientov v podnikovom bankovníctve. V tejto oblasti máme vynikajúce poradenské know-how a dlhoročné skúsenosti. Okrem prevádzkového kapitálu, investičného a exportného financovania zahŕňa naša ponuka služieb aj lízing vozidiel, hnuteľného majetku a nehnuteľností, ako aj finančné poradenstvo. V obchodnom roku 2021 boli finančné operácie veľmi uspokojivé. Hoci v dôsledku pandémie covidu-19 stále pretrvávali určité obmedzenia v hospodárskom živote, vládol aj pocit optimizmu, ktorý zvyšoval dopyt po financovaní. Od januára do decembra 2021 sme firemným klientom v rámci celej skupiny poskytli nové línie financovaní v hodnote 1,8 mld. EUR. Aj v

lízingovom obchode zostal dopyt vysoký a vo všetkých lízingových segmentoch sme zaznamenali silný rast. Pohľadávky voči klientom vrátane lízingového financovania dosiahli celkovo 5,5 mld. EUR, čo predstavuje nárast o 7,1 %.

Digitalizácia sa nezastavuje ani pri klasickom obchode pre firemných klientov a čoraz viac firemných klientov chce inteligentné a používateľsky prívetivé riešenia aj na spracovanie finančných príslužbov alebo línií. Veľmi veľa digitálnych produktov a služieb spravidla vyvíjame sami, niekedy však hľadáme aj kompetentných partnerov. Vo vykazovanom roku sme nadviazali spoluprácu s mníchovskou spoločnosťou DVS (Digital Vault Services). Naším významným zákazníkom teraz ponúkame možnosť vytvárať, spravovať a ukladať záruky digitálne. Považujeme to za užitočný doplnok k nášmu vlastnému záručnému modulu, ktorý ponúkame na zákazníckom portáli BizzNet.

Investičné financovanie a finančné poradenstvo sú na programe dňa

Jednou z oblastí podnikania, ktorá sa v posledných rokoch rozvíjala veľmi uspokojivo, je financovanie vývozu a s tým súvisiace poradenské služby v oblasti subvencií. Vďaka našim komplexným odborným znalostiam v oblasti finančného poradenstva sa spoločnosti mohli v uplynulom obchodnom roku opäť spoľahnúť na našich odborníkov na financovanie.

Spokojní sme aj s vývojom exportného obchodu. V obchodnom roku 2021 sme spravovali 17 nových vývozných projektov a financovali sme celkovo 25,8 mil. EUR. Celkovo sme na konci roka spravovali objem vývozného financovania vo výške 239,5 mil. EUR. Zaznamenali sme aj nárast dotovaného financovania investícií. Financovali sme 673 dotovaných investičných projektov sumou približne 133,8 mil. EUR. Celkový objem v tejto obchodnej línii dosiahol k 31. decembru

2021 výšku 355,9 mil. EUR, čo je v porovnaní s rokom 2020 nárast o 21,8 %. Na druhej strane, pokles zaznamenal obchod s dokumentmi, ktorý je do značnej miery závislý od globálnych dodávateľských reťazcov. Akreditívy a inkasá sa výrazne znížili v dôsledku nedostatku kontajnerov a niekedy až prehnaného zvýšenia nákladov na dopravu. Narušenie dodávateľských reťazcov, ktoré sa začalo v Suezskom prielave, tiež výrazne ovplyvnilo svetový obchod.

Korporátne bankovníctvo predstavuje ďalšiu dôležitú obchodnú oblasť. Do tejto obchodnej divízie patria významní klienti s prevádzkovým výkonom nad 75,0 mil. EUR, inštitucionálni klienti a väčšie samosprávy. Vo vykazovanom roku sme spravovali objem finančných prostriedkov vo výške približne 689,9 mil. EUR.

Udržateľné financovanie získava na význame v súvislosti s prechodom na nízkouhlíkové hospodárstvo. Našťastie sme sa na tému udržateľnosti zamerali už pred niekoľkými rokmi a pracovali sme na zakotvení udržateľných produktov v našej hlavnej obchodnej činnosti. Vo vykazovanom roku sa nám podarilo zvýšiť podiel financovania s ekologickým alebo sociálnym zameraním v segmente firemných zákazníkov zo 413,3 mil. EUR na 556,2 mil. EUR.

Ostatné záväzky opätovne silno narástli

Na trhu máme vynikajúcu povest' spoľahlivej banky a vďaka veľmi dobrej bonite sme vo veľkej miere žiadaní aj ako investičný partner. Vo vykazovanom roku sme zaznamenali výrazný nárast ostatných záväzkov v segmente firemných klientov o 10,9 % na 4,1 mld. EUR.

Provízny obchod v kurze

Posilnenie obchodu so službami je jednou z našich strategických oblastí, aby sme čelili napätej situácii v oblasti príjmov z úrokových obchodov. Teší nás

dvojciferný rast najmä v oblasti platobných transakcií (+13,1 %) a obchodov s cennými papiermi (+17,2 %). V porovnaní s predchádzajúcim rokom sa čistý príjem z provízií zvýšil o 1,6 mil. EUR na 36,6 mil. EUR.

V platobnom styku sa počty transakcií do značnej miery opäť stabilizovali - na začiatku covidovej pandémie bol zaznamenaný jasný prepád. Našťastie v druhom roku pandémie k týmto stratám nedošlo, takže sme opäť mohli dosiahnuť dvojciferné miery rastu príjmov z províznych obchodov. Oblasť platobného styku je veľmi dynamická a silne ovplyvnená technologickými zmenami. Aby sme udržali krok s rýchlym vývojom, realizujeme v tejto oblasti mnoho digitalizačných projektov. Vo vykazovanom roku sme úspešne dokončili niekoľko prestížnych projektov vrátane zavedenia nového účtu Businesskonto Smart & Simple, ktorý je možné otvoriť si úplne digitálne. Pomocou účtu Business Smart & Simple chceme osloviť mladých podnikateľov a zakladateľov. Súbežne s uvedením produktu na trh sme digitalizovali aj proces prijímania našich firemných zákazníkov, čo je dôležitý míľnik v implementácii našej stratégie digitalizácie.

Príjmy z obchodovania s cennými papiermi sa zvýšili

V oblasti firemných klientov sme tradične silnejší v poskytovaní úverov ako v investičných obchodoch. V obchodnom roku 2021 sa nám však podarilo zvýšiť výsledok z obchodovania s cennými papiermi o silných 17,2 % na 6,3 mil. EUR. Ide o veľký úspech, ktorý možno čiastočne pripísať aj abnormálnej situácii v oblasti úrokových sadzieb. Ochota investovať do alternatívnych foriem investovania sa zvyšuje aj v segmente firemných klientov. Obzvlášť žiadané sú vlastné emisie a správa majetku. V poisťovníctve je zamestnanecké dôchodkové zabezpečenie dôležitým predmetom poradenstva. V roku 2021

sme uzatvorili dôchodkové produkty s poistnou sumou 6,8 mil. EUR, čo zodpovedá nárastu o 11,0 %.

Inovatívna spoločnosť Rakúsko

Vo vykazovanom roku sa nám dostalo mimoriadnej pocty. Mediálny dom Kurier vyberal inovatívne spoločnosti v Rakúsku a my sme získali cenu kvality inovatívnej spoločnosti v kategórii poskytovateľov finančných služieb. Štúdia skúmala, ako verejnosť vníma inovatívne spoločnosti. S týmto zámerom sa pomocou umelej inteligencie vyhodnotilo 84 000 výrokov. Zúčastnilo sa na ňom približne 1 200 najväčších výrobných a servisných spoločností z celého Rakúska.

V roku 2021 sme opäť našli inovatívne riešenie pre výstavbu 59 fotovoltických systémov pre mesto Klagenfurt zo zeleného dlhopisu v spolupráci s Podnikom verejných služieb Klagenfurt.

Výhľad v segmente firemných zákazníkov

Vo firemnom bankovníctve presviedčame osobným prístupom a kvalitou podania ruky. Sme poradenská banka, ktorá svojim klientom ponúka aj širokú škálu inovatívnych digitálnych produktov a služieb. Kombinácia osobnej blízkosti a vynikajúcich digitálnych služieb sa osvedčila.

V súčasnosti máme bohaté skúsenosti s realizáciou projektov digitalizácie a zlepšili sme a zefektívnili mnohé zákaznícke aj interné procesy. V nasledujúcich mesiacoch sme si predsavzali veľký projekt: prepracovanie procesu poskytovania podnikových úverov, ktorý je jedným z najzložitejších procesov. Našou ambíciou je digitalizovať cesty podávania žiadostí a tým výrazne skrátiť čas spracovania a zásadne zlepšiť skúsenosti zákazníkov. Od prestavby si veľa sľubujeme a očakávame, že projekt dokončíme do konca roka. Druhou dôležitou témou, ktorej sa venujeme s veľkým zanietením a odhodlaním, je sprevádzanie našich firemných klientov pri prechode na nízkouhlíkové hospodárstvo.

Súkromní klienti

K 31. decembru 2021 sme v rámci skupiny poskytovali služby 168 100 súkromným zákazníkom a príslušníkom lekárskeho povolania. Segment súkromných klientov je pod veľkým tlakom na dosahovanie výsledkov, najmä v dôsledku pretrvávajúcich nízkych úrokových sadzieb, konkurenčnej situácie na trhu a nákladovej záťaže spôsobenej predajom pobočiek a digitalizáciou. Napriek tomu je tento segment zákazníkov nenahraditeľný. Usilujeme pracovať na tom, aby sme našim dôležitým súkromným zákazníkom ponúkli atraktívny sortiment produktov a služieb, najmä v digitálnej oblasti.

Dosiahnutý uspokojivý výsledok v segmente

V oblasti súkromných klientov sme na konci roka 2021 dosiahli zisk pred zdanením vo výške 4,2 mil. EUR. V porovnaní s predchádzajúcim rokom (5,0 mil. EUR) bol výsledok nižší o necelých 0,8 mil. EUR, keďže sme museli akceptovať ďalší pokles výnosov v oblasti úrokových obchodov v dôsledku nízkej úrovne úrokových sadzieb. Čistý úrokový výnos klesol o 0,6 mil. EUR na 28,2 mil. EUR. Vývoj príjmov v oblasti provízieho obchodu bol lepší. V obchodovaní s cennými papiermi aj v platobnom styku sme dosiahli výrazný nárast príjmov; celkovo dosiahol výsledok z provízieho obchodu hodnotu 29,6 mil. EUR.

Riziková situácia bola počas celého roka veľmi uvoľnená, takže na rezervy na straty z úverov bolo vyčlenených len 0,6 mil. EUR. Administratívne náklady dosiahli 54,7 mil. EUR a podľa očakávania vzrástli (+0,8 mil. EUR). Ostatné prevádzkové výsledky dosiahli výšku 1,5 mil. EUR.

Kľúčové údaje špecifické pre jednotlivé segmenty sa k 31. decembru 2021 zmenili takto: Návratnosť vlastného kapitálu dosiahla 3,4 %, pomer nákladov a výnosov bol 92,3 % a pomer rizika a zisku dosiahol veľmi nízku hodnotu 2,0 %.

Najlepšie hodnotenia dosiahnuté v zákazníckych prieskumoch a testovacích nákupoch

Etablovali sme sa ako vynikajúca poradenská banka. Našou snahou je poskytovať vysokokvalitné poradenstvo, produkty a služby v rámci celej organizácie. Na jeseň 2021 sme opäť vyzvali našich zákazníkov, aby ohodnotili našu výkonnosť. Potešujúci výsledok je pôsobivý – z hľadiska celkovej spokojnosti a ďalšieho odporúčania sa spokojnosť našich zákazníkov v porovnaní s posledným prieskumom z roku 2019 ešte zvýšila.

Segment súkromných zákazníkov

v mil. EUR	2020	2021
Čistý úrokový výnos	28,8	28,2
Zabezpečenie rizika	-0,4	-0,6
Výsledok z provízií	28,9	29,6
Prevádzkové náklady	-53,9	-54,7
Ostatné prevádzkové výsledky	1,4	1,5
Výnos z finančných aktív	0,2	0,2
Čistý zisk pred zdanením	5,0	4,2
ROE pred zdanením	4,3 %	3,4 %
Cost-Income-Ratio (pomer nákladov a príjmov)	91,2 %	92,3 %
Risk-Earnings-Ratio (pomer rizika a zisku)	1,4 %	2,0 %

Celkovo je 90 % našich súkromných zákazníkov s našimi službami veľmi spokojných, resp. spokojných a z hľadiska celkovej spokojnosti sme dosiahli celkovú známku 1,5 na päťmiestnej stupnici. Poradenskú spôsobilosť našich predajcov pravidelne testujú aj nezávislé tretie strany. Vo vykazovanom roku uskutočnila Rakúska spoločnosť pre spotrebiteľské štúdie (ÖGVS) v našich pobočkách testovacie nákupy. Po tretí raz sme boli vybraní ako víťaz testu v oblasti investičného poradenstva. Okrem toho nám ÖGVS udelila aj cenu za služby v kategórii Poradenstvo na mieste.

Veľmi nás tešia pozitívna spätná väzba od našich zákazníkov a množstvo ocenení. Považujeme to za cenné potvrdenie toho, že by sme mali pokračovať v našom smerovaní zameranom na kvalitu.

Zvýšený dopyt po financovaní bývania

Financovanie je jednou z našich kľúčových kompetencií, a to aj v segmente súkromných klientov. Úvery na financovanie „bývania vo vlastnom“ boli v roku 2021 opäť veľmi žiadané. Takéto financovanie je niekedy veľmi zložité a mnohí klienti preto radi využívajú poradenstvo. Už niekoľko rokov ponúkame možnosť požiadať o úver na bývanie úplne digitálne. Nikdy však nenechávame našich zákazníkov samých. Počas celého procesu podávania žiadosti je možné kedykoľvek sa poradiť s poradcom. Pohľadávky voči súkromným osobám dosiahli celkovú výšku 1,5 mld. EUR, čo je nárast o 1,8 %.

Udržateľné finančné produkty sú už niekoľko rokov pevnou súčasťou našej ponuky financovania. Vo vykazovanom roku sme ďalej rozšírili podiel financovania určeného na ekologické a sociálne účely. V segmente súkromných klientov sme poskytli udržateľné financovanie v celkovej výške 219,7 mil. EUR. Dopyt po Zelenom úvere, ktorý podporuje investície do ochrany klímy a ktorý ponúkame v Slovinsku a Chorvátsku, je tiež veľmi uspokojivý. Objem poskytnutých úverov sa vo vykazovanom roku zvýšil na 37,4 mil. EUR (+7,8 %).

Dôvera investorov ku konzervatívnym formám investovania

Nízka úroveň úrokových sadzieb nás sprevádza už mnoho rokov. Napriek tomu sme zaznamenali značný nárast ostatných záväzkov. K 31. decembru 2021 vzrástli v segmente súkromných klientov o 17,0 % na 1,7 mld. EUR. Súkromní klienti majú naďalej tendenciu investovať konzervatívne, ako sú sporiace, a termínované vklady a vklady na požiadanie, pričom atraktivnosť tradičných vkladných knižiek naďalej medziročne klesá. V porovnaní s predchádzajúcim rokom máme v portfóliu približne o 4 900 vkladných knižiek menej. Hoci za tento pokles boli zodpovedné aj právne zmeny, domnievame sa, že tento trend sa nedá zvrátiť. Celkovo sme na konci roka spravovali úsporné vklady súkromných klientov v hodnote 1,2 mld. EUR, čo predstavuje pokles o 2,5 %. Čoraz viac súkromných klientov chce disponovať svojimi úsporami online, nezávisle od času a miesta. Účet Mein Geld túto požiadavku spĺňa. V roku 2021 sa objemy na týchto vkladových účtoch zvýšili o 21,3 % na 0,6 mil. EUR.

Zmluva o stavebnom sporení je napriek poklesu počtu zmlúv obľúbenou formou sporenia na bývanie, vzdelávanie alebo údržbu. Vo vykazovanom roku sme ako dlhoročný obchodný partner spoločnosti Wüstenrot, uzatvorili 2 795 zmlúv o stavebnom sporení (predchádzajúci rok: 3 023).

Obchodovanie s cennými papiermi a digitalizácia idú ruka v ruku

Obchodný rok 2021 bol pre investorov veľmi úspešný aj napriek pretrvávajúcej pandémie. Akciové trhy boli neustále priaznivé, čo motivovalo mnohých súkromných investorov investovať na kapitálovom trhu. Výsledok z obchodovania s cennými papiermi sa zvýšil z 13,3 mil. EUR v roku 2020 na 14,7 mil. EUR (+10,8 %). Pracujeme na rozšírení našej digitálnej ponuky aj v oblasti cenných papierov. Od septembra je možné samostatne rozšíriť profil investora na zákazníckom portáli MyNet. Trend online bankových obchodov je zrejmý pri nákupe a predaji cenných papierov na účte cenných papierov. Už 44 % našich zákazníkov zadáva svoje objednávky cenných papierov prostredníctvom zákazníckeho portálu MyNet. Vo vykazovanom roku sa zvýšil aj počet sporiacich plánov do fondov otvorených online.

Spoločnosť BKS Vermögensverwaltung oslávila v roku 2021 mimoriadne výročie. Túto formu investovania ponúkame už 25 rokov. Dôležitými faktormi úspechu sú stabilný a skúsený tím pre správu aktív, rozsiahle know-how a vysoká flexibilita pri implementácii stratégií. Zvýšili sme objemy v troch variantoch – portfóliová stratégia BKS, individuálna správa aktív a investičný mix BKS.

Náš variant BKS investičný mix bol v apríli 2021 rozšírený o udržateľný variant. Aj ten sa tešil veľkej obľube u našich zákazníkov, keďže zelené investície sú jednoznačne v móde. Obzvlášť nás potešilo, že naša stratégia udržateľnosti ⁵⁾portfólia BKS získala po tretí raz rakúsku environmentálnu značku. V roku 2013 bola táto úspešná správa majetku prvou a jedinou správou s environmentálnou značkou v celom Rakúsku. Toto ocenenie nás veľmi teší, pretože je pre investorov dôležitým ukazovateľom kvality a overenej udržateľnosti.

Pre majetných klientov máme špeciálne vyškolených poradcov, ktorí ponúkajú služby na mieru na troch miestach vo Viedni, v Korutánsku a Štajersku. Okrem vlastných emisií a širokej ponuky fondov patria medzi naše hlavné produkty a služby v oblasti privátneho bankovníctva najmä správa aktív a sprostredkovanie.

Dopyt po udržateľných investíciách

Udržateľné investície sa stali megatrendom v oblasti cenných papierov. Priemerná miera rastu v Rakúsku je 29 %. Očakávali sme tento vývoj a včas sme začali zaraďovať udržateľné investičné produkty do nášho portfólia. Boli sme prvou rakúskou úverovou inštitúciou, ktorá vydala sociálny dlhopis. Máme bohaté skúsenosti s vydávaním sociálnych a zelených dlhopisov. 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.

⁵⁾ Rakúsku environmentálnu značku udelilo Spolkové ministerstvo pre ochranu klímy, životné prostredie, energetiku, mobilitu, infraštruktúru a technológiu (BMK) pre udržateľnú stratégiu portfólia BKS, pretože pri výbere akcií/podielových listov/akciových certifikátov/nehnutelností alebo projektov financovaných prostredníctvom bežných/sporiacich vkladov alebo zelených dlhopisov sa okrem ekonomických kritérií zohľadňujú aj ekologické a sociálne kritériá. Environmentálna značka zaručuje, že tieto

kritériá a ich uplatňovanie sú vhodné na výber primeraných akcií/dlhopisov/akciových certifikátov alebo nehnuteľností, projektov alebo foriem investícií. Túto skutočnosť overil nezávislý orgán. Udelenie environmentálnej značky nepredstavuje ekonomické hodnotenie a neumožňuje vyvodiť závery o budúcej výkonnosti finančného produktu.

Vo vykazovanom roku sme okrem piatich doteraz vydaných zelených a sociálnych dlhopisov vydali ďalšie dva zelené dlhopisy. 40 % spotreby energie v EÚ pripadá na budovy. Energeticky efektívna výstavba preto zohráva dôležitú úlohu pri ochrane klímy. Z výnosov z emisie jedného zeleného dlhopisu sme financovali zelenú budovu, konkrétne BKS Holzquartier. Táto budova bola projektovaná tak, aby dosiahla zlatý štandard v rámci certifikácie udržateľnosti ÖGNI. Z výnosov druhého zeleného dlhopisu, ktorý sme vydali krátko pred Vianocami, sme financovali časť významnej investície do fotovoltických systémov.

Zavedenie nového prostredia účtov

Vývoj platobného styku v segmente súkromných klientov bol v uplynulom finančnom roku opäť veľmi potešujúci. Dosiahli sme čistý príjem z provízií vo výške 10,6 mil. EUR a v porovnaní s rovnakým obdobím predchádzajúceho roka sme zaznamenali výrazný nárast o 6,8 %.

Tradičný obchod s platobnými transakciami zahŕňa obchod s účtami a kartami. V segmente súkromných zákazníkov sme úplne zmenili štruktúru účtov a zosúladiť ju s potrebami zákazníkov. Výrazne sme znížili počet modelov účtov a vytvorili tak porovnateľnejšiu ponuku. Ohľadne účtu ponúkame našim zákazníkom moderný a užívateľsky prívetivý zákaznícky portál MyNet, ktorý sme vo vykazovanom roku prispôbili novému štýlu značky. Ohlasy zákazníkov na nový vzhľad boli neustále pozitívne. Portál MyNet obsahuje veľa praktických funkcií, ktoré si môžete nastaviť sami. Napríklad rámec účtu. Stačí len niekoľko kliknutí, aby ste si ho individuálne upravili v rozmedzí od 100,00 do 7 000,00 EUR – za predpokladu, že sú splnené všetky kritériá úverovej bonity. MyNet je našimi zákazníkmi veľmi dobre prijímaný a počet aktívnych používateľov sa z roka

na rok zvyšuje. K 31. decembru 2021 využívalo službu MyNet približne 59 900 zákazníkov.

Internetové bankovníctvo v smartfóne najlepšie využijete pomocou našej aplikácie BKS, ktorú sme v roku 2021 rozšírili aj o nové funkcie. Od leta poskytujú push správy spoľahlivé informácie o pohyboch a dostupných sumách na účte. Hodnotenie aplikácie BKS je veľmi pozitívne – používatelia systému Android jej udelili 4,8 bodu z 5 možných a používatelia systému IOS 4,7 bodu. Aplikáciu BKS používa celkovo približne 26 100 rakúskych zákazníkov.

Obchod s kartami sa vďaka možnostiam digitalizácie stal dynamickou oblasťou podnikania. Na jednej strane rýchlo rastie počet bezkontaktných a inteligentných platieb, pričom pandémie tento trend ešte posilnila. Ponuka inteligentných platobných metód sa neustále rozširuje. Vo vykazovanom roku sme k našim existujúcim riešeniam, ako sú Apple Pay, BKS Wallet alebo Garmin Pay, pridali Swatchpay ako novú súčasť programu. Na druhej strane, už dlhší čas pozorujeme trend, že mnohé nákupy sa presúvajú do online priestoru a že počet transakcií kartou narastá. Zároveň klesá potreba hotovosti. V koncepcii pobočky budúcnosti sme už zohľadnili klesajúcu frekvenciu pokladní a zjednodušili sme obsluhu hotovostných transakcií pomocou bielej karty.

BKS Bank Connect dobre etablovaná

Trend internetového bankovníctva sa nezmenšuje. Založením BKS Bank Connect, našej digitálnej banky, sme tento vývoj zohľadnili. BKS BankConnect je míľnikom v realizácii našej stratégie digitalizácie.

Naša digitálna banka nás významne podporuje pri udržiavaní ziskovosti retailového bankovníctva a najmä pri oslovovaní nových skupín klientov. Ak zákazníci potrebujú poradiť, tím vyškolených pracovníkov pre zákaznícky servis je k dispozícii aj pre našich zákazníkov digitálnej banky. Je pre nás dôležité, aby sme aj cez naše digitálne kanály sprostredkovali blízkosť a mali vždy poruke kompetentnú kontaktnú osobu.

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 viazané na fondy aj s jednorazovým poistným, ako aj rizikové a úrazové poistenie.

Vo vykazovanom roku sme boli s vývojom poisťovacej činnosti spokojní. Na rozdiel od predchádzajúceho roka sme zaznamenali rast vo všetkých oblastiach. Kapitálové poistenie vzrástlo o 5,2 % z hľadiska objemu poistného. Pozitívne sa vyvíjal aj predaj havarijného poistenia s plusom 10,8 %. Digitálne služby chceme ponúkať aj v oblasti poisťovníctva. Už pred niekoľkými mesiacmi sme vytvorili prepojenie medzi zákazníckym portálom MyNet a zákazníckym portálom Generali.

Výhľad v segmente súkromných zákazníkov

Posilňovať výnosnosť v segmente súkromných klientov udržateľným spôsobom je aj naďalej určujúcou témou pre nadchádzajúce mesiace. Pri dosahovaní stanovených cieľov v oblasti príjmov nás podporí kombinácia viacerých opatrení.

Na jednej strane chceme ďalej rozširovať naše digitálne kompetencie s cieľom zvýšiť predaj digitálnych produktov a služieb. Na druhej strane neustále pracujeme na optimalizácii procesov v pobočkách a predajných procesov.

Ak ide o rozšírenie digitálneho sortimentu, pripravuje sa otvorenie online účtu cenných papierov a zákaznícky portál pre našich slovenských zákazníkov bude v najbližších mesiacoch vybavený ďalšími elektronickými službami.

V Slovinsku pracujeme na zavedení služieb investičného poradenstva, aby sme si upevnili pozíciu najväčšieho poskytovateľa služieb v oblasti cenných papierov.

Strategický program prirodzene zahŕňa aj iniciatívy na získanie nových klientov a zlepšenie miery up- a cross-sellingu. Kombináciou individualizovaných ponúk a lepšou správou kontaktov vo všetkých digitálnych kanáloch chceme v nasledujúcich mesiacoch výrazne podporiť naše predajné výsledky.

Finančné trhy

V segmente Finančné trhy sa na výsledku okrem výnosov z riadenia úrokovej štruktúry významne podieľajú príjmy z vlastného portfólia cenných papierov a príspevky spoločností účtovaných metódou vlastného imania. Obchod na vlastný účet nestojí v centre našich obchodných aktivít.

Segment finančných trhov sa v uplynulom obchodnom roku vrátil k silnému zisku a je na stabilnej úrovni. K 31. decembru 2021 sme dosiahli čistý zisk pred zdanením vo výške 35,2 mil. EUR a tým výrazný nárast o 50 %.

Významný nárast zisku je spôsobený najmä čistými úrokovými výnosmi, ktoré zahŕňajú aj výnosy od spoločností účtovaných metódou vlastného imania. Na konci roka bol vo výške 40,6 mil. EUR. Čisté úrokové výnosy zahŕňajú aj výnosy z účastí. Investičné portfólio nie je veľmi rizikové, držíme len niekoľko investícií mimo finančného sektora.

K našim najdôležitejším účastiam patria okrem iných podiely v Österreichische Kontrollbank (OeKB), 3 Banken KFZ-Leasing, 3 Banken-Generali Investment GmbH a Wiener Börse. V obchodnom roku 2021 sme dosiahli príjmy z účastí v celkovej výške 2,0 mil. EUR, z toho 1,0 mil. EUR z rozdelenia od OeKB. 10,0 % podiel v spoločnosti 3 Banken KFZ-Leasing priniesol príjem vo výške 0,7 mil. EUR. Touto účasťou sa podieľame na celom rakúskom trhu lízingu vozidiel.

Expozícia v medzibankovom obchode sa znížila, keďže medzibankový obchod stratil atraktivitu v dôsledku nízkej úrovne úrokových sadzieb. Celkový objem predstavoval 94,6 mil. EUR. Spolupracujeme predovšetkým s bankovými partnermi s dobrou bonitou, ktorí majú prvotriedny rating – AA až A3. V tejto oblasti podnikania sme už pred rokmi zaviedli pravidelné monitorovanie vrátane jasných hlásení.

Segment finančných trhov

v mil. EUR	2020	2021
Čistý úrokový výnos vrátane výsledku od spoločností účtovaných metódou vlastného imania	27,7	40,6
Zabezpečenie rizika	-0,3	0,1
Výsledok z provízií	-0,2	-0,2
Výsledok z obchodovania	2,2	0,8
Prevádzkové náklady	-10,5	-10,1
Ostatné prevádzkové výsledky	-0,1	0,0
Výnos z finančných aktív	4,5	4,0
Čistý zisk pred zdanením	23,4	35,2
ROE pred zdanením	3,1 %	4,4 %
Cost-Income-Ratio (pomer nákladov a príjmov)	36,3 %	24,5 %
Risk-Earnings-Ratio (pomer rizika a zisku)	1,1 %	-

Alokácie na zabezpečenie rizika boli primerane nízke. Vo vykazovanom roku sme rozpustili 0,1 mil. EUR.

Administratívne náklady vo výške 10,1 mil. EUR zostali mierne pod úrovňou predchádzajúceho roka.

Vo výbere pre aktíva a pasíva riadime okrem iného aj dlhodobú alebo štrukturálnu likviditu. Regulačný 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 154,7 mil. EUR. Okrem toho sme využili možnosť uskutočniť cieľnú dlhodobejšiu refinančnú operáciu v rámci série TLTRO III vo výške 550,0 mil. EUR. V dôsledku toho sa zvýšil aj ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) na 122,9 %.

Kľúčové ukazovatele relevantné pre riadenie sa v segmente finančných trhov vyvíjali takto: Návratnosť vlastného kapitálu sa vďaka dobrému výsledku segmentu zlepšila z 3,1 % na 4,4 %. Pomer nákladov a výnosov klesol z 36,3 % na potešiteľných 24,5 %.

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 2022 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.

Segment 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 priradili len tie položky výnosov a nákladov, ktoré boli v tomto segmente vytvorené, resp. ním spôsobené.

Výsledok pred zdanením za rok v ostatnom segmente bol -22,7 mil. EUR, oproti -9,1 mil. EUR v predchádzajúcom roku. Zhoršenie výsledku je spôsobené najmä škodovou udalosťou v riaditeľstve v Chorvátsku, na ktorú sme vytvorili rizikové rezervy vo výške 12,7 mil. EUR. Ekonomický vplyv tohto incidentu sme priradili do segmentu ostatné, pretože nesúvisí s rozvojom operatívnych činností.

Výsledok segmentu zaťažili aj vysoké regulačné náklady. Vplyv tu mali aj príspevky do fondu ochrany vkladov vo výške 6,6 mil. EUR a príspevky do fondu likvidácie vo výške 3,8 mil. EUR. Administratívne náklady zostali na úrovni predchádzajúceho roka vo výške 7,0 mil. EUR

Konsolidované vlastné zdroje

Stanovenie ukazovateľa vlastných zdrojov a celkovej rizikovej pozície vychádza z požiadaviek na vlastné zdroje podľa nariadenia o kapitálových požiadavkách (CRR) a smernice o kapitálových požiadavkách (CRD).

Štandardizovaný prístup sa používa na výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko, trhové riziko a operatívne riziko.

V dôsledku procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) zo strany Úradu pre finančný trh (FMA) musí BKS Bank k 31. decembru 2021 splňať 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

Pevná kapitálová základňa

Stabilný základný kapitál sa vo vykazovanom roku zvýšil o 40,2 mil. EUR na 709,5 mil. EUR, čo predstavuje nárast o 6,0 %. Ukazovateľ stabilného základného kapitálu sa zvýšil z 11,8 % na 11,9 %. Dodatočný základný kapitál sa zvýšil o 9,3 mil. EUR na 65,2 mil. EUR v dôsledku emisie podriadených dlhopisov. Vrátane doplnkového kapitálu vo výške 209,1 mil. EUR dosiahol celkový vlastný kapitál 983,8 mil. EUR, čo predstavuje nárast o potešiteľných 7,4 %. Celkový kapitálový pomer bol k 31. decembru 2021 na úrovni 16,6 %.

Skupina úverových inštitúcií BKS Bank: Vlastné zdroje podľa CRR

v mil. EUR	31.12.2020	31.12.2021
Základné imanie	85,9	85,9
Rezervy s odpočítaním nehmotného majetku	1.193,6	1.279,0
Odpočítateľná položka	-610,2	-655,3
Stabilný základný kapitál (CET1)	669,3	709,5 ¹⁾
Ukazovateľ stabilného základného kapitálu	11,8 %	11,9 %
Dlhopis AT1	55,9	65,2
Dodatočný základný kapitál	55,9	65,2
Základný kapitál (CET1 + AT1)	725,2	774,7
Ukazovateľ základného imania	12,8 %	13,0 %
Doplnkový kapitál	190,9	209,1
Vlastné prostriedky celkom	916,1	983,8
Ukazovateľ celkového imania	16,2 %	16,6 %
Celková výška rizikovej expozície	5.664,1	5.943,8

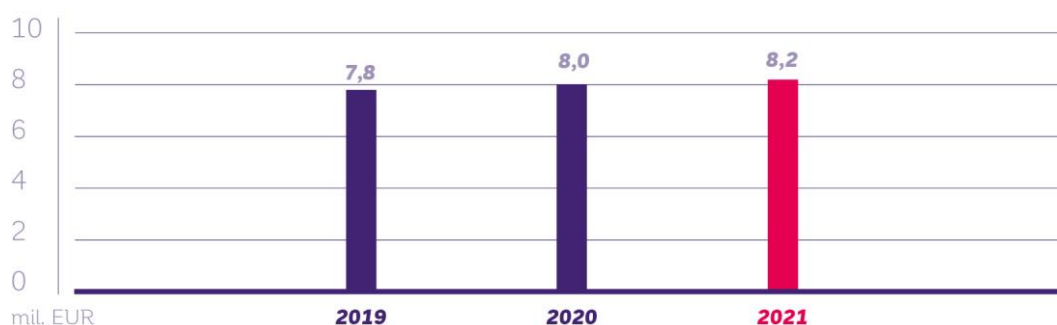
¹⁾ Obsahuje ročný výnos 2021. Formálne uznesenie stále čaká.

Pozitívny vývoj Leverage Ratio (podielu zadlženosti)

Leverage Ratio (podiel zadlženosti) predstavuje pomer základného kapitálu k neváženej expozícii BKS Bank vrátane podsúvahových rizikových pozícií.

Leverage Ratio (podiel zadlženosti) bol k 31. decembru 2021 na úrovni 8,2 %. Jednoznačne tak prekračujeme minimálny regulačný ukazovateľ 3,0 %.

Od roku 2020 došlo k významnej zmene vo výpočte ukazovateľa finančnej páky. Pohľadávky voči centrálnym bankám môžu byť dočasne z podielu zadlženosti vyňaté. Vo vykazovanom roku sme túto možnosť využili.

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 finančný trh (FMA) stanovil minimálnu výšku vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov pre BKS Bank vo výške 14,99 % celkových záväzkov a vlastných zdrojov (TLOF) na konsolidovanej úrovni. Pomer MREL ku koncu roka bol 19,4 % na základe TLOF. Od januára 2022 sa má pomer MREL prepočítavať na základe celkovej výšky rizikovej expozície (Total Risk Exposure Amount – TREA). Regulačný minimálny pomer je 22,3 %, ktorý sme splnili už na konci roka 2021 na úrovni 32,3 %.

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 171.

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 riadení 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 používame softvér firesys. Pomocou tohto softvéru je možné vykonávať zmeny alebo úpravy údajov overeným spôsobom. Softvér podporuje aj jednotný európsky elektronický formát (ESEF).

Všetky opatrenia IKS súvisiace s účtovníctvom 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 splňa požiadavky účtovných procesov skupiny. Účtovníctvo so súvisiacimi procesmi, konsolidácia skupiny a súvisiace riadenie rizika sa nachádzajú v oddelení kontrolingu a účtovníctva.

Jednotlivé funkcie majú svoje vlastné opisy práce s vymedzenými oblasťami kompetencií a zodpovednosti. Všetky povinnosti sú stanovené v matici úloh.

Zahraničné dcérske spoločnosti a pobočky denne prenášajú svoje údaje pomocou rozhraní do hlavnej knihy, ktorá sa vedie v systéme SAP. Centrálna zodpovední zamestnanci sú na mieste minimálne raz za štvrtrok, aby skontrolovali údaje a informácie potrebné na konsolidáciu. Interné a externé semináre zabezpečujú vhodné vzdelávanie zamestnancov.

Kontrolné činnosti

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

Kvalita hlavných kontrol sa klasifikuje pomocou modelu stupňa vyspelosti. V závislosti od klasifikácie v kontrolnej matici 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 používaných IT systémov (napr. SAP, GEOS atď.). Audit podlieha správnej, úplnosti a presnosti údajov. Okrem toho sa vykonávajú kontroly oprávnení, plauzibility, používajú sa kontrolné zoznamy a dôsledne sa uplatňuje zásada dvojitej kontroly (princíp štyroch očí).

V oblasti finančného účtovníctva sa vykonávajú kontroly, či pre odchádzajúce sumy boli vydané pokyny od príslušných kompetentných miest a či nedošlo k prekročeniu právomocí. Platby sa uvoľňujú na základe zásady dvojitej kontroly. Medzi organizačnými útvarmi

Účtovníctvo/Bilancovanie a kontroling boli zavedené procesy zosúladovania údajov. Tým sa zabezpečí konzistentnosť údajov pre interné vykazovanie, regulačné vykazovanie a externé vykazovanie. Kľúčové kontrolné opatrenie sa týka obmedzujúceho pridelenia a kontroly oprávnení IT pre SAP. Oprávnenia sú zdokumentované v rámci samostatného systému riadenia oprávnení a ich pridelenie preveruje oddelenie vnútorného auditu.

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

Informačné a komunikačné činnosti

Predstavenstvo 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 od rozpočtu a významných a pravidelných zmien. Akcionári dostávajú štvrťročnú priebežnú správu, ktorú zverejňujeme na www.bks.at v časti » Vzťahy s investormi » Správy a publikácie.

Monitorovanie účinnosti opatrení

Monitorovanie účtovného procesu sa vykonáva v niekoľkých fázach. Na jednej strane vykonávame každoročné samohodnotenie a na druhej strane sa v rámci riadenia procesov kriticky posudzuje IKS súvisiaci s účtovníctvom. Okrem toho nezávislé audity vykonáva oddelenie vnútorného auditu BKS Bank, ktoré podlieha priamo predstavenstvu. Vedúci oddelenia a zodpovední vedúci 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.

Udržateľnosť a nefinančné ukazovatele výkonnosti

BKS Bank zverejňuje nefinančné informácie v súlade s § 243b rakúskeho Obchodného zákonníka (UGB) a podľa § 267a UGB (Zákon o udržateľnosti a zlepšovaní rozmanitosti, NaDiVeG) v samostatnej Správe o udržateľnosti 2021. Táto správa bude k dispozícii na našej domovskej stránke www.bks.at/Nachhaltigkeit. Informácie na nasledujúcich stranách sú len výňatkami z vybraných vývojov našich nefinančných ukazovateľov výkonnosti. V správe o udržateľnosti za rok 2021 sa budú uvádzať aj informácie o zverejňovaní požadované od roku 2021 v súlade s článkom 8 nariadenia (EÚ) 2020/852.

Správa a riadenie

BKS Bank už mnoho rokov uplatňuje komplexnú stratégiu udržateľnosti. Pod heslom Zodpovedne do budúcnosti, ktorá stojí za to je rozdelená do piatich oblastí činnosti:

- Stratégia a riadenie
- Zamestnanci
- Produkty a inovácie
- Ochrana životného prostredia a klímy
- Spoločnosť a sociálne záležitosti

Pre každú oblasť činnosti sme stanovili strategické ciele udržateľnosti 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. Okrem iného sa snažíme o klimatickú neutralitu v dlhodobom horizonte, chceme zvýšiť podiel udržateľných investičných zložiek v správe aktív na 30 % a znížiť rozdiely v odmeňovaní žien a mužov na 12 %.

Manažment udržateľnosti

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.

Pracovníčka zodpovedná za CSR rozvíja a koordinuje program CSR spolu s domácimi a medzinárodnými tímami CSR. Na štvrtročných stretnutiach CSR jour fixes sa s niekoľkými členmi predstavenstva diskutuje o pokroku v implementácii stratégie udržateľnosti a definujú sa ďalšie kroky.

Riadenie rizík ESG

Pre BKS Bank sú riziká udržateľnosti alebo ESG environmentálne (E), sociálne (S) alebo riadiace (G) udalosti alebo podmienky, ktoré môžu mať skutočný alebo potenciálny významný nepriaznivý vplyv na finančnú situáciu, finančnú výkonnosť alebo dobré meno našej spoločnosti. Pri posudzovaní tohto typu rizika uplatňujeme dvojité významnosť, najmä zvažujeme aj interakcie medzi ESG a finančnými rizikami v našom procese riadenia ESG rizika, ktorý je uvedený na nasledujúcej strane.

Celkovú zodpovednosť za riadenie rizika ESG nesie predstavenstvo, s ktorým sa riziká a príležitosti v oblasti udržateľnosti vo veľkom rozsahu prerokúvajú a vyhodnocujú vo viacerých výboroch, ako sú napríklad jour fixe pre úverové riziko, výbor pre riadenie aktív a pasív alebo výbor OR. Riziká udržateľnosti sa riadia ako jemná sieť v rámci jednotlivých druhov rizika. Zásady politiky riadenia rizík ESG a najmä klimatických rizík sa preto vzťahujú na rôzne úrovne riadenia a kategórie rizík.

Proces riadenia rizika ESG



Na identifikáciu, hodnotenie a riadenie rizík a príležitostí súvisiacich s ESG používame rôzne postupy náležitej starostlivosti. Príklady zahŕňajú

- ročné hodnotenie rizika,
- analýzu zraniteľnosti portfólií našich klientov voči klimatickým rizikám,
- odvodenie skóre rizika ESG pomocou nástroja CLIMAID,
- dokumentáciu mäkkých faktov na analýzu odolnosti klienta voči rizikám ESG,
- pravidelné prieskumy medzi zamestnancami a zákazníkmi alebo
- naše riadenie v oblasti dodržiavania predpisov, boja proti korupcii a prania špinavých peňazí.

Vo vykazovanom roku sme vykonali niekoľko hodnotení rizika na úrovni jednotlivých klientov a portfólií. To ukázalo, že len veľmi malá časť našich klientov je viac vystavená rizikám ESG.

Najvyššiemu riziku sú vystavení klienti z oblastí poľnohospodárstva, zásobovania vodou, likvidácie odpadu a cestovného ruchu.

Z výsledkov hĺbkovej kontroly vyvodzujeme opatrenia na zmiernenie rizika s cieľom minimalizovať ho. K týmto opatreniam okrem iného patria

- vylučujúce a pozitívne kritériá pre klientské a vlastné obchody, ktoré upravujú, s kým uzatvárame alebo neuzatvárame obchody,
- vzdelávanie a doškoľovanie našich zamestnancov o otázkach ESG,
- rozšírenie našich udržateľných produktov,
- úrad ombudsmana,
- používanie systémov riadenia v súlade s EFQM a EMAS alebo
- opatrenia v oblastiach správy a riadenia, boja proti korupcii a prania špinavých peňazí, ktoré sú už uvedené v správe o riadení spoločnosti od strany 16.

Pravidelné dialógy so zainteresovanými stranami

Výmena informácií s našimi zainteresovanými stranami je dôležitým zdrojom pre ďalší rozvoj našej stratégie udržateľnosti. V roku 2021 sme si s odborníkmi na udržateľnosť vymenili názory na Zelenú dohodu a uskutočnili sme prieskum medzi zamestnancami a zákazníkmi.

Sociálne aktivity

94 % našich zamestnancov je hrdých na to, že pracujú v BKS Bank. Celková spokojnosť je 2,0 na šesťstupňovej škále. Tieto potešiteľné hodnoty sú dva z hlavných výsledkov prieskumu medzi zamestnancami v roku 2021. V čase, keď je na trhu práce silný boj o najlepšie mozgy, považujeme toto hodnotenie za ocenenie.

Skupina BKS Bank je zamestnávateľom 1 145 ľudí z 15 krajín. S cieľom zohľadniť rastúcu rozmanitosť bol v roku 2020 vymenovaný pracovník zodpovedný za rozmanitosť a program odbornej prípravy bol vo vykazovanom roku rozšírený o niekoľko ponúk na túto tému.

Prekročenie cieľa pre podiel žien v riadiacich pozíciách

Pri odstraňovaní nerovností sa zameriavame na zvyšovanie podielu žien

v riadiacich pozíciách a znižovanie rozdielov v odmeňovaní žien a mužov. Našťastie sa nám prvýkrát podarilo prekročiť náš cieľ 35 % v oblasti podielu žien v riadiacich pozíciách, keď sme dosiahli podiel 36,5 %. Podarilo sa nám tiež priblížiť k cieľovej hodnote rozdielu v odmeňovaní žien a mužov, ktorý sa má v Rakúsku do roku 2025 znížiť na 12 %. Na konci roka bol rozdiel v príjmoch 16,2 %.

Spoločnosť v Korutánsku, ktorá je najviac priateľská k rodinám

Zlučiteľnosť práce a rodiny zohráva dôležitú úlohu pri zvyšovaní počtu manažérov a pri budovaní značky zamestnávateľa. V Rakúsku, Slovinsku a Chorvátsku sme držiteľmi príslušného národného ocenenia ako spoločnosť priateľská k rodine. V Korutánsku sme nedávno získali titul Veľká spoločnosť priateľská k rodine 2021.

Dobre vyškolení

V roku 2021 strávili naši zamestnanci na školeniach viac ako 36 600 hodín. Jednou zo zameraní školenia bola téma udržateľnosti. Tak absolvovali všetci školenie European Investment Certifikovaný investičný poradca absolvoval viacstupňový kurz odbornej prípravy v oblasti udržateľných investícií. S veľkým ohlasom sa stretol aj program excelentnosti pre skúsených manažérov, ktorý bol ponúknutý po prvý raz.

Prehľad o stave zamestnancov

Zamestnanci podľa osôb	2019	2020	2021
Celkom	1.128	1.133	1.145
• Z toho v Rakúsku	851	851	856
• z toho v Slovinsku	150	154	158
• z toho v Chorvátsku	76	79	82
• z toho na Slovensku	46	45	45
• z toho v Taliansku	4	4	4
• z toho v Maďarsku	1	0	0
• z toho ženy	637	641	663
• z toho muži	491	492	482
• z toho zamestnanci so zdravotným obmedzením	27	25	24

*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.

Zdravý vďaka banke

Vo vykazovanom roku sme opäť venovali veľkú pozornosť zdraviu našich zamestnancov. O opatreniach zameraných na prevenciu proti covidu-19 sa dočítate na strane 68 tejto správy. Okrem toho sme ponúkli naše opatrenia v oblasti podnikovej podpory zdravia aj v roku 2021. Ročný program Zdravý vďaka banke bol zameraný na zdravie pečene. Zapojilo sa do neho 255 zamestnancov. Pozitívne je aj to, že naša spoločnosť opäť získala Značku kvality za podporu zdravia na pracovisku.

Spoločný partner pre spoločnosť

Svojimi aktivitami pre spoločnosť prispievame okrem iného k cieľom trvalo udržateľného rozvoja 1 „Žiadna chudoba“ a 4 „Kvalitné vzdelávanie“. Dôležitými nástrojmi na to sú

- naše produkty, ktoré prispievajú k akumulácii majetku a k zabezpečeniu životnej úrovne na dôchodku,
- strieborná pôžička, ktorá umožňuje prístup k financovaniu aj starším ľuďom
- sponzoring, vecné príspevky a dary mnohým inštitúciám.

V roku 2021 sme podporili 105 iniciatív sumou

216 tis. EUR. Boli to napríklad Dni nemeckojazyčnej literatúry, Korutánske leto, Brahmsova súťaž, Korutánci v núdzi alebo SOS detské dedinky. Naši zamestnanci prejavili veľké srdce aj obetiam zemetrasenia v Chorvátsku. Darovali približne 10 000 EUR, ktoré boli odovzdané mimovládnej organizácii Solidarna. BKS Bank sama poskytla mobilný dom, ktorý chorvátsky Červený kríž odovzdal jednej rodine.

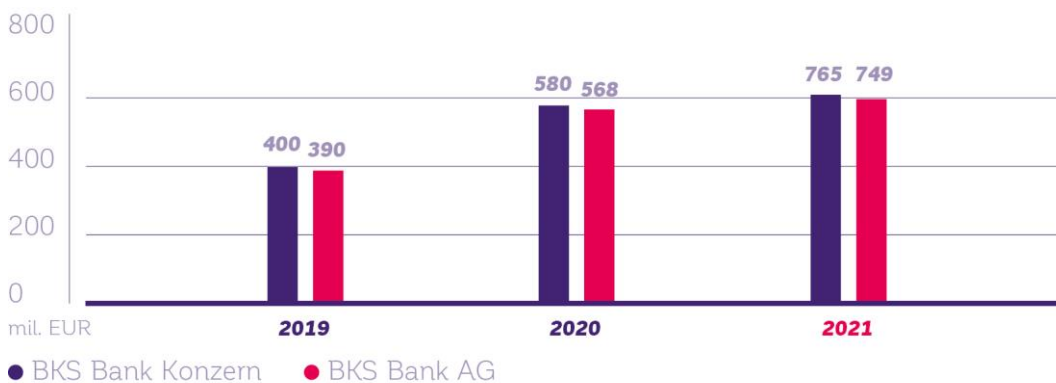
Životné prostredie

V oblasti ochrany životného prostredia a klímy sú naše ciele v rozširovaní udržateľného sortimentu výrobkov, dekarbonizácii a výstavbe ekologických budov. Všetky opatrenia iniciované v tejto súvislosti prispievajú k tomu, aby naša spoločnosť bola z dlhodobého hľadiska klimaticky neutrálna.

Ekologicky udržateľné výrobky

Vo vykazovanom roku sa BKS Bank podarilo rozšíriť objem udržateľných produktov z 580 mil. EUR na 765 mil. EUR. Z toho suma 556,2 mil. EUR predstavuje financovanie s udržateľným účelom, ako je financovanie zariadení na výrobu energie z obnoviteľných zdrojov.

Objem udržateľných výrobkov*



* Zoznam zahŕňa objemy udržateľnej stratégie portfólia BKS, vydaných zelených a sociálnych dlhopisov, komponenty udržateľného investovania vo variantoch udržateľnej stratégie portfólia BKS, ekologickej a zelenej vkladnej knižky, udržateľného financovania, zeleného úveru v Slovinsku a zeleného lízingu a od roku 2021 aj zeleného úveru v Chorvátsku.

Energetika, investície do obehového hospodárstva, zvyšovanie biodiverzity aleboudržateľná mobilita. Doteraz sa táto klasifikácia zakladala na katalógu kritérií, ktorý pripravila BKS Bank

V roku 2021 sme intenzívne pracovali na zavedení softvéru na kontrolu, či je financovanie v súlade s taxonómiou a podarilo sa nám pritom dosiahnuť značný pokrok. Na tomto projekte sa podieľajú viaceré banky, Združenie nemeckých bánk verejného sektora (VÖB) a spoločnosť Dydon. Softvér prevedie našich zamestnancov procesom hodnotenia používateľsky prívetivým spôsobom a zabezpečí, aby boli všetky kritériá potrebné na hodnotenie správne zadané. Okrem toho sa na určenie údajov relevantných pre audit použijú umelá inteligencia a procesovo-technické výpočty. To by malo uľahčiť zber údajov, najmä v prípade financovania KMU.

Vydanie dvoch zelených dlhopisov

BKS Bank vydala v roku 2021 dva zelené dlhopisy. Z výnosov z emisie 0,45% zeleného dlhopisu BKS 21-26/2 sme financovali výstavbu BKS Holzquartier. Ide o zelenú budovu v centre Klagenfurtu. Krátko pred Vianocami sme spolu s Podnikom verejných služieb Klagenfurt išli príkladom v oblasti ochrany klímy. Podnik verejných služieb Klagenfurt realizuje veľkú investíciu vo výške 20 mil. EUR do 59 fotovoltických systémov. Časť tejto investície je financovaná zo zeleného dlhopisu BKS Bank. Tieto fotovoltické systémy v budúcnosti ušetria približne 13 500 ton ekvivalentu CO₂ ročne.

Veľký vplyv

V roku 2021 sme tiež určili vplyv zelených a sociálnych dlhopisov vydaných v rokoch 2017 až 2020 na životné prostredie a spoločnosť. Sme radi, že môžeme prispieť našimi udržateľnými dlhopismi k

- zamedzeniu vzniku viac ako 10 000 ton ekvivalentu CO₂ CO₂ ročne,
- výrobe 39 GWh elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov ročne,
- vytvoreniu 106 miest so starostlivosťou o pacientov s demenciou a
- k tomu, že 290 žiakov môže využívať energeticky efektívnu a modernú školskú budovu.

Naším zákazníkom ponúkame aj udržateľné alternatívy v rámci správy aktív, predovšetkým udržateľnú stratégiu portfólia BKS. Tá bola v roku 2021 opäť ocenená rakúskou environmentálnou značkou pre udržateľné finančné produkty¹⁾. Celkovo predstavoval podiel udržateľných investičných zložiek v správe aktív na konci roka 2021 28,5 %. Sme tak veľmi blízko k dosiahnutiu našej cieľovej hodnoty 30 % definovanej v stratégii udržateľnosti, a to podstatne skôr, ako to zodpovedá našej definovanej cieľovej máte do roku 2025.

Dekarbonizácia v našom vlastnom portfóliu

Naším cieľom je tiež neustále zvyšovať podiel fondov udržateľnosti v našom vlastnom portfóliu, aby sme dosiahli Parížsku dohodu. V roku 2021 sa nám podarilo znížiť emisie CO₂ nášho portfólia fondu Nostro zo 138 t CO₂/1 mil. USD obratu na 105 t CO₂/1 mil. USD obratu a zároveň zlepšiť vážené skóre rizika ESG podľa MSCI ESG z A na AA.

¹⁾ Rakúsku environmentálnu značku udelilo Spolkové ministerstvo pre ochranu klímy, životné prostredie, energetiku, mobilitu, infraštruktúru a technológiu (BMK) za udržateľnú stratégiu portfólia BKS, pretože pri výbere akcií/podielových listov/akciových certifikátov/nehnutelností, resp. pomocou bežných/sporiacich vkladov alebo zelených dlhopisov financovaných projektov sa okrem ekonomických kritérií zohľadňujú aj ekologické a sociálne kritériá. Environmentálna značka zaručuje, že tieto kritériá a ich uplatňovanie sú vhodné na výber adekvátnych akcií/dlhopisov/akciových certifikátov alebo nehnuteľností, projektov alebo foriem investícií. Túto skutočnosť overil nezávislý orgán. Udelenie environmentálnej značky nepredstavuje ekonomické hodnotenie a neumožňuje vyvodiť závery o budúcej výkonnosti finančného produktu.

Celková hodnota financovaných emisií

Trieda aktív	Celkové zaznamenané financovanie a investície v tis. EUR	Emisie rozsahu 1 a 2 v t CO ₂ ekv.	Intenzita emisií v t CO ₂ -ekv./mil. EUR
Rozsah 3,15			
Úvery	4.090.361	1.005.262	245,8
Úvery na automobily	15.910	2.301	144,6
Správa majetku	204.584	13.498	66,0
Vlastné portfólio	224.444	12.426	55,4
Medzisúčet	4.535.300	1.033.487	227,9
Rozsah 3,13			
Lízingové financovania automobilov ²		146.580	
Celkom		1.180.067	

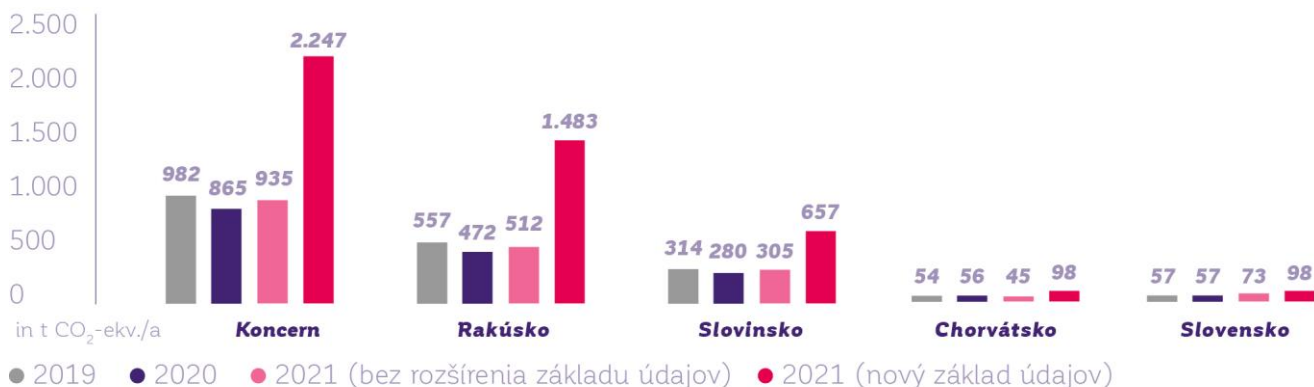
¹⁾ Intenzita emisií 227,9 t ekvivalentu CO₂/mil. EUR nie je výsledok súčtu vyššie uvedených hodnôt, ale vypočíta sa podľa nasledujúceho vzorca: Emisie rozsahu 1 a 2/celkové zaznamenané financovanie * 1 000 000

²⁾ Pri lízingovom portfóliu sa výpočet uskutočnil v súlade s usmerneniami Protokolu o skleníkových plynch týkajúcimi sa následných lízingových aktív (downstream leased assets), keďže tieto nie sú zahrnuté v metodike PCAF.

Uhlíková stopa

BKS Bank počíta svoju uhlíkovú stopu pre rozsah 1, 2 a menšie časti rozsahu 3 od roku 2012. Väčšinu našich emisií spôsobujú nepriamo úvery a investičné produkty. V roku 2021 sme dosiahli počiatočný pokrok pri výpočte týchto financovaných emisií v súlade so štandardom Partnerstva pre finančné účtovníctvo emisií oxidu uhličitého (PCAF) a identifikovali sme údaje o

emisiách pre podnikové úvery a financovanie vozidiel, ktoré poskytujeme, naše varianty správy aktív a naše vlastné portfólio. Celkovo sa zistilo, že tieto triedy aktív spôsobujú nepriame emisie vo výške približne 1,2 mil. ton ekvivalentu CO₂. Pri určovaní emisií z priamej obchodnej činnosti sa nám podarilo vo vykazovanom roku výrazne rozšíriť údajovú základňu použitú na výpočet.

Uhlíková stopa BKS Bank

Prvýkrát sme napríklad mohli zahrnúť údaje o cestách zamestnancov do práce a z práce, o IT zariadeniach, reštaurácii Oscar a obytnom parku BKS. Z 2 247 t ekvivalentov CO₂ v celej skupine pripadá 1 134 (51 %) na cesty zamestnancov do práce a z práce. Druhým najväčším zdrojom emisií bola spotreba elektrickej

energie s 277 t ekvivalentov CO₂, za ktorou nasledovalo diaľkové vykurovanie s 209 t ekvivalentov CO₂. Čo sa celkovej spotreby energie týka, vo vykazovanom roku sme tiež museli akceptovať nárast zo 7,18 na 7,92 GWh. Z toho 97 MWh pripadlo na prvé zaradenie reštaurácie Oscar a obytného parku BKS.

Nefinančné ukazovatele výkonnosti

Strategický cieľ v oblasti CSR	Indikátor ¹⁾	Východisková hodnota	Stav	Stav
		31. 12. 2019	31.12.2020	31. 12. 2021
Sme najudržateľnejšia banka Rakúska	Najlepší v oblasti trvalej udržateľnosti:			
	ISS ESG-Prime	✓	✓	✓
	Člen indexu VÖNIX	✓	✓	✓
	Certifikovaná podľa EMAS	✓	✓	✓
	Green Brand (Zelená značka)	✓	✓	✓
Využívame digitálne riešenia pre udržateľné podnikanie a pracovnú rutinu.	Úspora 600 tisíc km ročne na služobných cestách pomocou videokonferencií ²⁾	393 tis.	203 tis.	486 tis.
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)	2,0
	Podiel žien v riadiacich pozíciách narastá na 35 %	31,6 %	33,2 %	36,5 %
	Najmenej 25 % zamestnancov sa ročne zúčastňuje na podnikovom programe na podporu zdravia	27,7 %	16,2 %	22,4 %
	Rozdiel v odmeňovaní mužov a žien sa znížil na 12 %.	16,5 %	16,4 %	16,2 %

¹⁾ Ukazovateľ sa v každom prípade vzťahuje na rok 2025. Ak sa má cieľ dosahovať každoročne, uvedie sa to v ukazovateli osobitne.

²⁾ Do roku 2019 sme zaznamenávali len online stretnutia, ktoré sa konali v našich videokonferenčných miestnostiach. Od roku 2020 sa vo firme využívajú aj ďalšie videokonferenčné systémy. Určiť počet kilometrov, ktoré sa vďaka tomu ušetria, je možné len s veľkým úsilím. V roku 2020 sa preto zaznamenávali len tie stretnutia, ktoré sa uskutočnili vo videokonferenčnej miestnosti. V roku 2021 sme úspory vypočítali extrapoláciou na základe údajov zo všetkých používaných videokonferenčných systémov. Túto hodnotu možno preto považovať len za orientačnú.

Strategický cieľ v oblasti CSR	Indikátor ¹⁾	Východisková hodnota	Stav	Stav
		31. 12. 2019	31.12.2020	31. 12. 2021
Naši zamestnanci sú multiplikátormi udržateľnosti a spoločenskej zodpovednosti.	Najmenej 10 % všetkých zamestnancov sa ročne zúčastňuje na firemnom dobrovoľníctve.	10,4 %	3,9 %	3,5 %
Udržateľnosť vnímame ako inovačnú hnaciu silu pre udržateľné bankové produkty.	Objem nových úverov na udržateľné financovanie predstavuje 200 mil. EUR ročne.	131,5	116,8	143,0
	Podiel investičných komponentov ESG na správe aktív sa zvyšuje na 30 %. ³⁾	žiadne údaje	13,2 %	28,5 %
Našich klientov inšpirujeme vynikajúcim poradenstvom EFQM – Uznanie za výnimočnosť 7 hviezdíček ²⁾ zákazníkom	EFQM – Uznanie za výnimočnosť 5 hviezdíček	EFQM – Uznanie za výnimočnosť 5 hviezdíček	EFQM – Uznanie za výnimočnosť 5 hviezdíček	EFQM – Uznanie za výnimočnosť 5 hviezdíček
	Celkové hodnotenie spokojnosti 1,5 v našom prieskume medzi zákazníkmi	1,5	1,5	1,5
Snažíme sa o klimatickú neutralitu	Zníženie uhlíkovej stopy na zamestnanca na 0,85 t ekvivalentu CO ₂	1,0 t ekvivalentu CO ₂	0,9 t ekvivalentu CO ₂	0,9, resp. 2,3 t ekvivalentu CO ₂
	Celková spotreba energie klesne do roku 2025 na 7,2 GWh.	7,59 GWh	7,18 GWh	7,92 GWh
Rozvíjame naše nehnuteľnosti smerom k zeleným budovám.	Najmenej päť stavebných opatrení v oblasti zelených budov ročne	✓	✓	✓
Angažujeme sa v sieťach zodpovednosti	UN Global Compact	✓	✓	✓
	respACT – austrian business council for sustainable development (rakúska obchodná rada pre trvalo udržateľný rozvoj),	✓	✓	✓
	Ukázať zodpovednosť!	✓	✓	✓
	WWF CLIMATE GROUP	✓	✓	✓
Prispievame k zvyšovaniu rovnosti príležitostí v spoločnosti.	Najmenej päť opatrení v oblasti finančnej gramotnosti ročne	✓	✓	✓

¹⁾ Ukazovateľ sa v každom prípade vzťahuje na rok 2025. Ak sa má cieľ dosahovať každoročne, uvedie sa to v ukazovateli osobitne.

²⁾ Systém hodnotenia EFQM bol od roku 2020 novo definovaný a doplnený o ďalšie úrovne výnimočnosti; hodnotenie BKS Bank prebiehalo ešte podľa predtým platného modelu.

³⁾ V správach z predchádzajúcich rokov boli trvalo udržateľné investičné zložky rakúskych variantov správy aktív stanovené vo vzťahu k celkovému objemu správy aktív v Rakúsku. V tomto vykazovanom roku sme zmenili výpočet na údaje za celú skupinu a upravili sme aj historické hodnoty.

⁴⁾ V sledovanom roku sa podstatne rozšírila databáza pre výpočet. Stopa CO₂ na zamestnanca 0,9 t ekvivalentu CO₂ je hodnota, ktorú by sme dosiahli bez rozšírenia databázy. 2,3 t ekvivalentu CO₂ predstavuje novú celkovú hodnotu. Cieľ zosúladený so zlepšenou databázou bude formulovaný v roku 2022.

Výhľad

Rusko-ukrajinský konflikt a inflácia ohrozujú oživenie hospodárstva

Rusko koncom februára zaútočilo na Ukrajinu. Ruský útok vyvolal celosvetové vlny šoku a tvrdo zasiahol akciové trhy a hospodárstvo. Hoci Rusko zohráva menšiu úlohu ako hospodársky partner EÚ a tiež Rakúska, existuje veľká závislosť od dovozu plynu. Ceny energií sa zvýšili už od vypuknutia rusko-ukrajinského konfliktu. Medzinárodné akciové trhy zaznamenali prudký pokles cien a mnohí investori sa uchýlili k investíciám do zlata a dlhopisov, ktoré sa v čase krízy považujú za bezpečné. Aký vplyv bude mať ruská invázia na svetový hospodársky vývoj, je v čase redakčnej uzávierky ťažké odhadnúť. Odborníci sa zhodujú na tom, že hospodárske a finančné dôsledky budú silne citelné na celom svete a najmä v Európe a ovplyvnia oživenie hospodárstva.

Ako vyplýva z nedávno zverejnenej ekonomickej správy Medzinárodného menového fondu (MMF), vysoká inflácia tiež znižuje hospodárske prognózy. Očakáva sa, že inflácia bude v roku 2022 výrazne vyššia, než sa očakávalo ešte pred niekoľkými mesiacmi. Vysoká miera inflácie, ako aj obavy z druhotných účinkov spolu s vysokými cenami komodít a perspektívou reštriktívnejšej politiky centrálnej banky spomalia v zásade solídny hospodársky vývoj v tomto roku. Podľa MMF sa teraz očakáva, že svetová ekonomika v roku 2022 porastie o 4,4 %, čo je o 0,5 % menej, ako sa predpokladalo na jeseň. V prípade USA, najväčšej svetovej ekonomiky, MMF znížil svoju prognózu o 1,2 % na 4,0 %.

V eurozóne sa v súčasnosti očakáva rast na úrovni 3,9 %, pričom v tom nie sú zahnuté prípadné komplikácie spôsobené rusko-ukrajinským konfliktom. MMF znížil svoju prognózu rastu Číny, druhej najväčšej svetovej ekonomiky, o 0,8 % na 4,8 %. Čína trpí predovšetkým turbulenciami v sektore nehnuteľností.

Európska komisia predpovedá nadpriemerný rast v Slovinsku, Chorvátsku a na Slovensku, čo sú pre našu banku dôležité zahraničné trhy. Podľa jeseňnej prognózy sa v roku 2022 očakáva rast hospodárstva v Slovinsku o 4,2 %, v Chorvátsku o 5,6 % a na Slovensku o 5,3 %. Ani tu zatiaľ nie je možné odhadnúť, ako vojna na Ukrajine ovplyvní rast HDP v týchto krajinách.

Očakávania pre kapitálové trhy

Ruská invázia na Ukrajinu už vyvolala otrasy na medzinárodných akciových trhoch. Vzhľadom na mnohé neistoty možno predpokladať, že v priebehu roka môže opakovane dochádzať k dočasným cenovým korekciám, najmä v prípade investícií do akcií. Napriek perspektíve väčších cenových výkyvov zostáva strednodobý výhľad podľa nášho názoru pozitívny, najmä pre akcie. Okrem toho je akciový trh jedinou šancou na skutočné zachovanie kapitálu, najmä vzhľadom na vysokú mieru inflácie. Mnohí investori si to uvedomujú, takže akciové trhy by mali mať aj v budúcnosti dobrú podporu.

Prostredie pre dlhopisy je naďalej mimoriadne zložitá. Absolútna úroveň výnosov štátnych dlhopisov je napriek zvyšovaniu úrokových sadzieb v posledných mesiacoch stále neatraktívna.

Okrem toho sa v tomto segmente očakáva ďalší nárast úrokových sadzieb, čo bude mať vplyv na ceny. Podnikové dlhopisy sa v tomto prostredí zdajú byť atraktívnejšie. Aj v tomto prípade však možno predpokladať, že aspoň dočasne by sa mohla zvýšiť úroveň výnosov, čo bude mať

pravdepodobne zatiaľ negatívny vplyv na ceny. Sociálne a zelené dlhopisy sú veľmi dobrým doplnkom tohto segmentu. Tie podporujú sociálne a ekologické projekty. Máme teda istotu, že poskytnutý kapitál

prináša ekologickú a/alebo sociálnu pridanú hodnotu.

Právne spory

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 2022. Doterajší priebeh konania však potvrdzuje náš názor, že BKS Bank vždy konala v súlade so zákonom a že obvinenia uvedených menšinových akcionárov sú neopodstatnené.

Čaká nás náročný obchodný rok.

V aktuálnom obchodnom roku oslavujeme 100. výročie založenia spoločnosti. V roku 1922 bolo len niekoľko rokov po skončení prvej svetovej vojny a hospodárstvo sa len pomaly spamätávalo z vojnových útrap. Žiaľ, o 100 rokov neskôr je mier v Európe opäť dramaticky ohrozený. Hrozba dlhotrvajúcej vojny by mohla viesť k výrazným hospodárskym komplikáciám, ktorých dôsledky by sa mohli preniesť aj na naše hlavné trhy. Očakávame náročný hospodársky rok.

Dopyt po úveroch by mohol byť po nedávnych udalostiach podstatne menej dynamický, ako sa nedávno predpokladalo. Potreba tvorby opravných položiek na straty z úverov by sa mohla v nasledujúcich mesiacoch zvýšiť. Očakávame ďalší rast v oblasti primárnych vkladov, pričom by sme chceli rásť vďaka emisii vlastných dlhopisov a získať najmä inštitucionálnych investorov.

Vo výkaze ziskov a strát zostáva najdôležitejšou položkou obchod s úrokmi. Nie je isté, či v najbližších mesiacoch dôjde k obratu v úrokovej politike. Pred niekoľkými týždňami sme boli v tejto otázke optimistickejší. Zdalo sa, že éra lacných peňazí a historicky najnižších úrokových sadzieb sa pomaly končí. Vzhľadom na nedávne geopolitické udalosti sa šanca na obrat trendu znižuje. V prognózach na aktuálny obchodný rok očakávame mierne zvýšenie úrokového výsledku. Rozširovanie obchodu so službami zostáva stredobodom našej stratégie predaja, pričom sa zameriavame na platobné transakcie a obchod s cennými papiermi.

Dôležitou témou pre rok 2022 zostáva udržanie vývoja nákladov pod kontrolou. V dôsledku bankrotu dcérskej spoločnosti ruskej Sberbank v EÚ sa očakávajú vyššie platby príspevkov do fondu ochrany vkladov a aj vysoká inflácia povedie k zvýšeniu nákladov v mnohých oblastiach.

Strategicky sa budeme venovať dvom rozhodujúcim témam vo finančnom sektore – udržateľnosti a digitalizácii.

S oboma sme už veľmi dobre oboznámení. Predovšetkým téma udržateľnosti je nám blízka už mnoho rokov. V tejto oblasti sme vykonali veľa presvedčivej a priekopníckej práce a patríme medzi najlepších v oblasti udržateľnosti.

S cieľom rozšíriť našu priekopnícku úlohu sme spustili viacero projektov, resp. sme do portfólia projektov zaradili nové projekty vrátane implementácie Akčného plánu EÚ na financovanie udržateľného rastu, opatrení na dosiahnutie klimatekovej neutrality alebo rozšírenia sortimentu udržateľných produktov. V našom strategickom programe sú aj opatrenia na rozvoj ekologických projektov v oblasti nehnuteľností.

Na jar 2022 dokončíme v Eisenstadte našu tretiu zelenú budovu, rezidenčný park s komerčnými priestormi a pobočkou BKS Bank, a odovzdáme ho nájomníkom.

Intenzívne pracujeme aj na druhej hlavnej téme, ktorou je digitalizácia. Portfólio projektov v tejto oblasti je tiež plné na prasknutie.

Plánované projekty siahajú od digitalizácie procesu poskytovania firemných úverov cez rozšírenie ponuky digitálnych produktov a služieb pre firemných a súkromných zákazníkov až po

personalizovaný a individualizovaný prístup k zákazníkom.

Vývoj výsledkov v roku 2022 podlieha neistote

Realizácia našich cieľov môže byť ovplyvnená nedávnymi geopolitickými udalosťami a akýmkoľvek súvisiacimi deformáciami trhu. Vývoj operatívneho obchodu v prvých týždňoch bol sľubný, ale aj napriek tomu bude vzhľadom na nepriaznivé prostredie náročné dosiahnuť obchodné ciele na rok 2022.

Klagenfurt am Wörthersee, 11. marca 2022



Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Člen predstavenstva



Mag. Alexander Novak
Člen predstavenstva



Mag. Nikolaus Juhász
Člen predstavenstva

55

14

04

12

37

06

46

21

90

34

56

64

06.

Konsolidovaná účtovná závierka podľa IFRS

Obsah Poznámky **122**

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za bilančný rok 2021 **124**

Konsolidovaná súvaha k 31. decembru 2021 **128**

Konsolidovaný výkaz zmien vlastných zdrojov **129**

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov **131**

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke BKS Bank **132**

Orgány spoločnosti **210**

Záverečné poznámky predstavenstva spoločnosti **211**

Návrh na rozdelenie zisku **212**

Správa audítora **213**

Podrobnosti o výkaze ziskov a strát 151

- (1) Čistý úrokový výnos **151**
- (2) Rezervy na krytie rizika **151**
- (3) Čistý výnos z provízií **152**
- (4) Výnos zo spoločností účtovaných metódou vlastného imania **152**
- (5) Čistý výnos z obchodovania **152**
- (6) Administratívne náklady **152**
- (7) Ostatné prevádzkové výnosy a náklady **153**
- (8) Čistý výnos z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou **153**
- (9) Čistý výnos z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (povinné) **153**
- (10) Výsledok z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote **153**
- (11) Ostatné súhrnné výnosy z finančných aktív/závazkov **154**
- (12) Dane z príjmu **154**

Podrobnosti o súvahe 155

- (13) Hotovostné rezerva **155**
- (14) Pohľadávky voči úverovým inštitúciám **155**
- (15) Pohľadávky voči zákazníkom **156**
- (16) Obchodné aktíva **158**
- (17) Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom **158**
- (18) Podielové práva a ostatné neúročené cenné papiere **159**
- (19) Podiely na spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania **160**
- (20) Nehmotný majetok **160**
- (21) (24) Dlhodobý hmotný majetok **160**
- (22) Investičné nehnuteľnosti **160**
- (23) Odložené daňové pohľadávky a záväzky **162**
- (24) Ostatné aktíva **163**
- (25) Záväzky voči úverovým inštitúciám **163**
- (26) Záväzky voči zákazníkom **164**
- (27) Sekuritizované záväzky **164**
- (28) Obchodné pasíva **165**
- (29) Rezervy **165**
- (30) Ostatné pasíva **167**
- (31) Podriadený kapitál **167**
- (32) Vlastné imanie skupiny **168**

Manažment kapitálu 170(33) Vlastný kapitál **170****Správa o riziku 171**(34) Politika a stratégia rizika **171**(35) Štruktúra a organizácia riadenia rizika **171**(36) Primeranosť vnútorného kapitálu a schopnosť znášať riziko (ICAAP) **173**(37) Závažové testy v celkovom riadení bankového rizika **174**(38) Úverové riziko **174**(39) Investičné riziko **186**(40) Riziko zmeny úrokov **186**(41) Riziko úverového rozpätia **188**(42) Riziko kurzu akcií **189**(43) Riziká vyplývajúce z položiek v cudzej mene **189**(44) Riziko likvidity a riadenie rizika likvidity (ILAAP) **190**(45) Prevádzkové riziko a riziká IKT podľa kategórií udalostí **193**(46) Makroekonomické riziko **194**(47) Riziko nadmerného zadĺženia **194**(48) ESG riziká **194**(49) Ostatné riziká **195****Doplňujúce údaje 196**(50) Fair Values **196**(51) Finančné investície do nástrojov vlastného kapitálu **199**(52) Zisky/Straty podľa kategórií ocenenia **200**(53) Informácie o podieloch v iných spoločnostiach **200**(54) Informácie o vzťahoch k spriazneným spoločnostiam a osobám **201**(55) Vykazovanie podľa segmentov **203**(56) Neúročené aktíva **204**(57) Celková návratnosť majetku **204**(58) Objemy v cudzej mene **205**(59) Administratívne a agentúrne služby **205**(60) Podmienené záväzky a úverové riziká **205**(61) Započítanie finančných nástrojov **205**(62) Udalosti po dátume súvahy **206**(63) Zabezpečenie záväzkov zahrnuté v položkách aktív **207**(64) Informácie o odmenách vyplatených bankovému audítovi **207**(65) Objem obchodu s derivátmi **208**

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku za bilančný rok 2021

Výkaz ziskov a strát

v tis. EUR	Príloha/Poznámky	2020	2021	± v %
Úrokové výnosy z uplatňovania metódy efektívnej úrokovej miery		142.305	144.685	1,7
Ostatné úroky a podobné výnosy		23.584	22.222	-5,8
Úrokové náklady a iné podobné náklady		-29.417	-27.989	-4,9
Čistý úrokový výnos¹⁾	(1)	136.472	138.918	1,8
Zabezpečenie rizík	(2)	-25.026	-32.389	29,4
Čistý úrokový výnos po tvorbe opravných položiek		111.446	106.529	-4,4
Príjmy z provízií		69.709	73.216	5,0
Náklady na provízie		-5.363	-6.113	14,0
Čistý príjem z provízií	(3)	64.346	67.103	4,3
Zisk zo spoločností účtovaných metódou vlastného imania	(4)	30.903	44.959	45,5
Čistý príjem z obchodovania	(5)	2.231	785	-64,8
Administratívne výdavky	(6)	-123.154	-125.346	1,8
Ostatné prevádzkové výnosy	(7)	7.939	8.460	6,6
Ostatné prevádzkové výdavky	(7)	-12.416	-14.996	20,8
Zisk z finančných aktív (FV)/záväzkov		3.608	5.454	51,2
• Výsledok z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou	(8)	457	170	-62,8
• Výsledok z FV, ktorý sa má oceňovať reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (povinné)	(9)	1.866	4.168	>100
• Výsledok odúčtovania FV oceňovaných v amortizovanej hodnote	(10)	1.326	1.404	5,9
• Ostatný výsledok z finančných aktív/pasív ¹⁾	(11)	-41	-288	>-100
Čistý zisk pred zdanením		84.904	92.948	9,5
Dane z príjmu	(12)	-10.152	-12.189	20,1
Čistý ročný zisk		74.752	80.759	8,0

¹⁾ Od prvého polroka 2021 sa zisky alebo straty zo zmien zmluvných podmienok, ktoré nevedú k vyradeniu aktíva, vykazujú v čistých úrokových výnosoch a už nie v poznámke (11) Ostatné výsledky z finančných aktív/záväzkov. Hodnoty z predchádzajúceho roka boli patrične upravené.

Ostatný súhrnný zisk

v tis. EUR

	2020	2021	± v %
Čistý ročný zisk	74.752	80.759	8,0
Ostatný súhrnný zisk	-1.001	11.316	>100
Položky, ktoré neboli reklasifikované do čistého zisku	1.549	11.369	>100
± Poistno-matematické zisky/straty v súlade s IAS 19	2.463	2.959	20,2
± Odložené dane z poistno-matematických ziskov/strát v súlade s IAS 19	-616	-737	-19,6
± Zmeny reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou	-815	7.060	>100
± Odložená daň zo zmien reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania oceňovaných v reálnou hodnotou	108	-1.765	>-100
± Zmeny reálnej hodnoty spôsobené rizikom zlyhania finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou ovplyvňujúce čistý príjem (určených)	668	388	-42,0
± Odložené dane zo zmien reálnej hodnoty, spôsobené úverovým rizikom finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou ovplyvňujúce čistý príjem (určených)	-167	-97	42,0
± Podiel na výnosoch a nákladoch pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania vykázaný v ostatnom komplexnom výsledku	-91	3.561	>100
Položky s reklasifikáciou do čistého zisku	-2.550	-53	-97,9
± Rozdiely v prepočte mien	-83	23	>100
± Zmeny reálnej hodnoty dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou	684	-1.230	>-100
± Čistá zmena reálnej hodnoty	684	-1.230	>-100
± Reklasifikácie do zisku alebo straty	-	-	-
± Odložené dane zo zmien reálnej hodnoty dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou	-171	308	>100
± Podiel na výnosoch a nákladoch pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania vykázaný v ostatnom komplexnom výsledku	-2.980	847	>100
Celkový súhrnný zisk	73.751	92.075	24,8

Zisk a dividenda na akciu

	2020	2021
Priemerný počet akcií v obehu ¹⁾	42.056.475	42.076.156
Dividenda na akciu v eurách	0,12	0,23
Zisk na kmeňovú a prioritnú akciu v eurách (roztriedené a neroztriedené) ²⁾	1,72	1,85

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

²⁾ Pri výpočte zisku na akciu sa od čistého zisku vo výške 80,8 mil. EUR (predchádzajúci rok: 74,8 mil. EUR) odpočítava kupónová platba z emitovaných dlhopisov prvého stupňa vo výške 4,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 3,4 mil. EUR), pričom sa zohľadňuje daňový efekt, v dôsledku čoho výpočet kľúčového ukazovateľa vychádza z čistého zisku vo výške 77,8 mil. EUR (predchádzajúci rok: 72,3 mil. EUR).

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.

Štvrťročný prehľad 2021

v tis. EUR

	Q1/2021	Q2/2021	Q3/2021	Q4/2021
Príjmy z úrokov a iné podobné príjmy	39.846	41.199	42.718	43.145
Úrokové náklady a iné podobné náklady	-6.830	-6.720	-7.254	-7.185
Čistý úrokový výnos	33.016	34.479	35.464	35.960
Zabezpečenie rizík	-6.156	-3.309	-2.669	-20.254
Čistý úrokový výnos po tvorbe opravných položiek	26.860	31.170	32.794	15.706
Príjmy z provízií	18.375	17.913	17.913	19.015
Náklady na provízie	-1.533	-1.412	-1.175	-1.993
Čistý príjem z provízií	16.842	16.501	16.738	17.022
Zisk zo spoločností účtovaných metódou vlastného imania	7.365	9.606	14.713	13.275
Čistý príjem z obchodovania	39	167	352	226
Administratívne výdavky	-32.673	-31.700	-31.573	-29.400
Ostatné prevádzkové výnosy	1.735	2.227	2.456	2.042
Ostatné prevádzkové výdavky	-8.326	-1.442	-1.423	-3.805
Zisk z finančných aktív (FV)/záväzkov	2.300	2.836	-1.374	1.692
• Výsledok z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou	7	-322	-1.165	1.649
• Výsledok z FV, ktorý sa má oceňovať reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (povinné)	2.239	1.998	-588	518
• Výsledok odúčtovania FV oceňovaných v amortizovanej hodnote	51	1.149	340	-135
• Ostatný výsledok z finančných aktív/pasív	3	11	39	-341
Čistý zisk pred zdanením	14.142	29.365	32.684	16.757
Dane z príjmu	-3.204	-3.731	-3.253	-2.001
Čistý ročný zisk	10.938	25.634	29.430	14.756

Štvrťročný prehľad 2020

v tis. EUR	Q1/2020	Q2/2020	Q3/2020	Q4/2020
Príjmy z úrokov a iné podobné príjmy	42.767	42.719	39.765	40.637
Úrokové náklady a iné podobné náklady	-7.840	-7.608	-6.806	-7.164
Čistý úrokový výnos¹⁾	34.927	35.111	32.959	33.474
Zabezpečenie rizík	-6.251	-9.133	-6.728	-2.913
Čistý úrokový výnos po tvorbe opravných položiek	28.676	25.978	26.231	30.561
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	-6.445	5.891	229	3.933
• 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 ¹⁾	0	1	0	-41
Čistý zisk pred zdanením	4.900	18.301	22.320	39.383
Dane z príjmu	-2.368	-1.045	-4.240	-2.499
Čistý zisk	2.532	17.256	18.080	36.884

¹⁾ Od prvého polroka 2021 sa zisky alebo straty zo zmien zmluvných podmienok, ktoré nevedú k vyradeniu aktíva, vykazujú v čistých úrokových výnosoch a už nie v poznámke (11) Ostatné výsledky z finančných aktív/záväzkov. Údaje za predchádzajúci rok v štvrťročnom prehľade 2020 boli zodpovedajúcim spôsobom upravené.

Konsolidovaná súvaha k 31. decembru 2021

Aktíva

v tis. EUR	Príloha/Poznámky	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Hotovostná rezerva	(13)	1.102.688	1.479.418	34,2
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám ¹⁾	(14)	282.770	94.582	-66,6
Pohľadávky voči zákazníkom ¹⁾	(15)	6.569.965	6.958.625	5,9
Obchodné aktíva	(16)	10.526	8.561	-18,7
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom ¹⁾	(17)	917.599	999.561	8,9
Podielové práva a ostatné neuročené cenné papiere	(18)	153.426	154.548	0,7
Podiely v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania	(19)	661.538	709.256	7,2
Nehmotný majetok	(20)	10.153	9.655	-4,9
Dlhodobý hmotný majetok	(21)	78.240	80.695	3,1
Investičné nehnuteľnosti	(22)	41.192	52.557	27,6
Odložené daňové pohľadávky	(23)	10.988	8.484	-22,8
Ostatné aktíva	(24)	17.391	22.026	26,7
Aktíva spolu		9.856.476	10.577.968	7,3

¹⁾ K súvahovému dňu 30. júna 2021 došlo k zmene v prezentácii opravných položiek k riziku. Tie sa už v súvahe nevykazujú ako samostatná súvahová položka so zápornou hodnotou, ale sú započítané s hrubou účtovnou hodnotou príslušnej súvahovej položky. Zmenila sa aj prezentácia hodnôt za predchádzajúci rok.

Pasíva

v tis. EUR	Príloha/Poznámky	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Závazky voči úverovým inštitúciám	(25)	899.929	826.912	-8,1
Závazky voči zákazníkom	(26)	6.542.245	7.142.532	9,2
• z toho sporiace vklady		1.401.674	1.351.180	-3,6
• z toho ostatné záväzky		5.140.571	5.791.352	12,7
Sekuritizované záväzky	(27)	647.463	732.523	13,1
• z toho v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		63.429	56.999	-10,1
Obchodné pasíva	(28)	13.711	7.886	-42,5
Rezervy	(29)	129.434	119.385	-7,8
Ostatné záväzky	(30)	51.440	48.442	-5,8
Podriadený kapitál	(31)	209.583	240.942	15,0
Vlastný kapitál	(32)	1.362.671	1.459.346	7,1
Pasíva celkom		9.856.476	10.577.968	7,3

Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania

Vývoj vlastného kapitálu skupiny 2021

v tis. EUR	Upísaný kapitál	Kapitálové rezervy	Mena-zmena	Rezerva na reálnu hodnotu	Zisk rezervy	Čistý zisk zarok	dodatočný vlastný kapitál instr. ¹⁾	Vlastný kapitál
Stav 1. 1. 2021	85.886	241.416	-752	26.022	879.451	74.748	55.900	1.362.671
Vyplácanie						-5.047		-5.047
Výplata kupónu na Dodatočné kapitálové nástroje						-3.971		-3.971
Dotácia rezerv nerozdeleného zisku					65.730	-65.730		-
Čistý ročný zisk						80.759		80.759
Ostatný súhrnný zisk			401	7.486	3.429			11.316
Zvýšenie kapitálu								-
Zmena z účtovania podľa vlastného imania					2.685			2.685
Zmena stavu vlastných akcií					1.289			1.289
Emisia dodatočných kapitálových nástrojov							9.300	9.300
Zmena členenia				820	-820			-
Ostatné zmeny					345			345
Stav 31. 12. 2021	85.886	241.416	-351	34.327	952.109	80.759	65.200	1.459.346
Zostatok rezervy na reálnu hodnotu OCI (okrem rezervy pridružených podnikov účtovaných metódou vlastného imania)								
								27.147
Zostatok rezervy na odloženú daň								-6.787

¹⁾ Všetky vydané dlhopisy dodatočného kapitálu Tier 1 sú klasifikované ako vlastné imanie v súlade s IAS 32.

Vývoj vlastného kapitálu skupiny 2020

v tis. EUR	Upísaný kapitál	Kapitálové rezervy	Mena- zmena	Rezerva na reálnu hodnotu	Zisk rezervy	Čistý zisk zarok	dodatočný vlastný kapitál instr. 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					13			13
Stav 31. 12. 2020	85.886	241.416	-752	26.022	879.451	74.748	55.900	1.362.671
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 vydané dlhopisy dodatočného kapitálu Tier 1 sú klasifikované ako vlastné imanie v súlade s IAS 32.

Ďalšie podrobnosti sú uvedené v poznámke (32) Vlastné imanie skupiny.

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov

Vývoj peňažných tokov

v tis. EUR

	2020	2021
Čistý ročný zisk	74.752	80.759
položky zahrnuté do čistého zisku za rok a zosúladenie s peňažným tokom z prevádzkovej činnosti		
• Odpisy a opravné položky k pohľadávkam a hmotnému majetku	25.518	41.029
• Zmena ustanovení	-1.212	4.175
• Zisky a straty z predaja	-246	-118
• Zmena ostatných nepeňažných položiek	-9.414	-14.169
• Podiely na zisku/stratách v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania	-30.904	-44.959
Čistý úrokový výnos	-135.565	-138.918
Daňové výdavky	10.152	12.190
Medzisúčet	-66.919	-60.011
Zmena aktív a pasív z prevádzkovej činnosti po úprave o nepeňažné zložky		
• Pohľadávky voči úverovým inštitúciám, zákazníkom	-370.098	-227.985
• Obchodné aktíva	-1.771	1.966
• Ostatné aktíva	-1.363	-5.181
• Záväzky voči bankám a zákazníkom	933.312	528.540
• Obchodné pasíva	2.863	-5.825
• Rezervy a iné záväzky	-4.720	-8.764
Prijaté úroky	158.416	162.971
Vyplatené úroky	-28.013	-33.509
Prijaté dividendy	5.773	3.532
Zaplatené dane	-11.651	-14.796
Cash Flow z operatívnej činnosti	615.829	340.938
Príjem peňažných prostriedkov z predaja:		
• Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	38.566	70.461
• Práva na akcie a iné neúročené cenné papiere	8.135	48.882
• Vlastnený dlhodobý majetok	67	353
Úbytok prostriedkov z investícií do:		
• Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	-66.811	-154.689
• Práva na akcie a iné neúročené cenné papiere	-24.929	-37.737
• Vlastnený dlhodobý majetok	-13.093	-13.793
• Spoločnosti účtované metódou vlastného imania	-3.836	-
Dividendy spoločností účtovaných metódou vlastného imania	36	4.335
Cash Flow z investovania	-61.865	-82.188
Zvýšenie kapitálu	-	-
Výplaty dividend	-196	-5.047
Emisia dodatočných zložiek vlastného imania	700	9.300
Výplata kupónu Dodatočné kapitálové nástroje	-3.396	-3.971
Odkúpenie vlastných akcií	-3.940	-284
Výnosy z predaja vlastných akcií	3.680	1.573
Príjem peňažných prostriedkov z podriadených záväzkov a sekuritizovaných záväzkov	105.512	208.727
Úbytok prostriedkov z podriadených záväzkov a sekuritizovaných záväzkov	-102.000	-89.750
Platby za záväzky z lízingu	-2.535	-2.674
Cash Flow z financovania	-2.176	117.873
Stav peňažných prostriedkov ku koncu predchádzajúceho roka	550.752	1.102.688
Cash Flow z operatívnej obchodnej činnosti	615.829	340.938
Cash Flow z investovania	-61.865	-82.188
Cash Flow z financovania	-2.176	117.873
Vplyv výmenných kurzov na peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	147	106
Stav peňažných prostriedkov ku koncu vykazovaného roka	1.102.688	1.479.418

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke BKS Bank

Dôležité princípy vedenia účtovníctva

I. Všeobecné informácie

BKS Bank, so sídlom v 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, má ako materská spoločnosť skupiny BKS Bank povinnosť zostaviť účtovnú závierku skupiny podľa princípov International Financial Reporting Standards (IFRS), ktoré boli zverejnené International Accounting Standards Board (IASB), ako aj podľa interpretácie International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC) v znení prevzatom EÚ pre hospodársky rok 2021 ako riadnu účtovnú závierku skupiny podľa § 59a BWG. Dodatočne boli splnené požiadavky § 245a ods. 1 rakúskeho Obchodného zákonníka 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 viedlo v roku 1928 k založeniu Bank für Kärnten. V roku 1983 bol urobený krok na štajerský trh. Kmeňové akcie BKS Bank AG sú kótované na Viedenskej burze cenných papierov od roku 1986 a sú vedené v segmente aukcií štandardného trhu. 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.

Naším cieľom ako úverovej inštitúcie so sídlom v Rakúsku je podporovať podnikateľov a súkromné osoby pri ich finančných transakciách a byť tak spoľahlivým partnerom pre hospodárstvo a spoločnosť. Ako srdečná banka s regionálnymi väzbami ponúkame našim klientom vynikajúcu kvalitu poradenstva, služieb a produktov, ako aj sieť vytvárajúcu hodnoty.

Predstavenstvo BKS Bank AG podpísalo konsolidovanú účtovnú závierku 11. marca 2022 a schválilo ju na predloženie dozornej rade. Dozorná rada je zodpovedná za preskúmanie konsolidovanej účtovnej závierky a vyhlásenie, či konsolidovanú účtovnú závierku schvaľuje. Do času podpisu neexistovali žiadne náznaky, ktoré by spochybňovali schopnosť spoločnosti pokračovať v činnosti.

II. Účinky nových a zmenených štandardov

Účtovné metódy uplatňované v účtovnom roku 2020 boli zachované aj v roku 2021 s výnimkou revidovaných štandardov a interpretácií, ktorých aplikácia bola vo vykazovanom roku povinná. Porovnateľné údaje za predchádzajúci rok sú tiež založené na príslušných nariadeniach. Nedošlo k predčasnemu prijatiu štandardov, ktoré boli ohlásené, ale ktorých uplatňovanie nebolo v obchodnom roku povinné.

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 (dodatok)	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 16 – Lízingy (dodatok)	01. 04. 2021	Augusta 2021

IFRS 4 – Poistné zmluvy

Zmeny a doplnenia IFRS 4 rozširujú existujúcu možnosť odloženého prvotného uplatnenia IFRS 9 na nový dátum účinnosti IFRS 17. Tieto zmeny a doplnenia nemajú na skupinu BKS Bank žiadny vplyv.

IFRS 16 – Koncesie na prenájom súvisiace s covidom-19

Koncom marca 2021 IASB predĺžila o jeden rok praktickú úľavu poskytnutú prijímateľom lízingu na účtovanie úľav v súvislosti s pandémiou koronavírusu v máji 2020. Táto úľava umožňuje prijímateľovi lízingu upustiť od posúdenia potenciálnej úpravy podľa IFRS 16 v prípade lízingových koncesií ako priameho dôsledku pandémie covidu-19. Preto sa toto obdobie teraz predlžuje na platby s pôvodným dátumom splatnosti 30. júna 2022. V skupine BKS Bank sa táto úľava nevyužíva.

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, predpisov týkajúcich sa účtovania zabezpečovacích vzťahov a predpisov o zverejňovaní 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 pomocou 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. Tieto zmeny nemajú na skupinu BKS Bank žiadny významný vplyv.

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

Štandardy/Novely	Uplatňujú sa na obchodné roky začínajúce sa v tento deň alebo neskôr.	Potvrdenie EU
IAS 16 – Pozemky, budovy a zariadenia (novela)	1. 1. 2022.	Júla 2021
IAS 37 – Rezervy (novela)	1. 1. 2022.	Júla 2021
IFRS 3 – Spájanie spoločností (novela)	1. 1. 2022.	Júla 2021
Ročné zlepšenia 2018 – 2020	1. 1. 2022.	Júla 2021

IAS 16 Výnosy pred zamýšľaným použitím

Zmeny a doplnenia IAS 16 sa týkajú zaobchádzania s výnosmi, ktoré vzniknú predtým, ako je dlhodobý hmotný majetok v prevádzkyschopnom stave. V súlade s tým nie je povolené odpočítanie možných čistých výnosov z vyradenia tovaru od obstarávacej ceny položky dlhodobého hmotného majetku, kým sa táto položka dostáva na zamýšľané miesto alebo do stavu, v ktorom sa má používať podľa zámerov manažmentu.

IAS 37 Rozsah nákladov na vysporiadanie pri zaťažujúcich zmluvách

Zmeny a doplnenia IAS 37 špecifikujú náklady, ktoré by mala účtovná jednotka považovať za náklady na plnenie zmluvy, keď posudzuje, či je zmluva zaťažujúca. Preto náklady na plnenie zahŕňajú všetky náklady, ktoré možno priamo priradiť k zmluve. Preto by sa mali zohľadniť náklady, ktoré by bez zmluvy nevznikli (prírastkové náklady), ako aj náklady, ktoré možno priamo priradiť k plneniu zmluvy.

IFRS 3 Podnikové fúzie

Novela IFRS 3 aktualizuje odkaz na koncepčný rámec, ale významne nemení požiadavky štandardu.

Ročné vylepšenia štandardov IFRS – cyklus 2018 – 2020

Ročné vylepšenia IFRS zahŕňajú zmeny a doplnenia týchto štandardov:

- IAS 41 Poľnohospodárstvo – Oceňovanie reálnou hodnotou zosúladienie s IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou.
- IFRS 1 Prvé uplatnenie Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva – zaobchádzanie s kumulatívnymi kurzovými rozdielmi pri prvom uplatnení IFRS dcérskou spoločnosťou
- IFRS 9 Finančné nástroje – Určenie poplatkov, ktoré sa majú zahrnúť do 10 % testu na posúdenie, či sa má ukončiť vykazovanie finančných záväzkov
- IFRS 16 Lízingové vzťahy – Zmena vysvetľujúceho príkladu 13 týkajúca sa lízingových stimulov

Štandardy/Novely, ktoré sa majú uplatňovať od 1. 1. 2023 alebo neskôr

Štandardy/Novely	Uplatňujú sa na obchodné roky začínajúce sa v tento deň alebo neskôr	Potvrdenie EU
IAS 1 – Prezentácia účtovnej závierky (dodatky)	1. 1. 2023.	Marca 2022
IAS 8 – Účtovné zásady, dodatky k účtovným odhadom a chyby (zmena)	1. 1. 2023.	Marca 2022
IAS 12 – Dane z príjmov	1. 1. 2023.	Ostávajúce
IFRS 17 – Poistné zmluvy a dodatky	1. 1. 2023.	November 2021
IFRS 17 – Poistné zmluvy (dodatok)	1. 1. 2023.	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 účtovania podľa 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 – Konsolidované účtovné závierky a za predpokladu, že ich vplyv na čisté aktíva, finančnú situáciu a výsledky hospodárenia nie je zanedbateľný.

Rozhodujúci vplyv existuje, ak je BKS Bank AG vystavená kolísavým výnosom zo svojej účasti v spoločnosti alebo má na ňu 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 pomerne časť vlastného imania. Prvotná konsolidácia sa vykonáva v súlade s IFRS 3 Podnikové fúzie metódou akvizície.

V porovnaní s predchádzajúcim rokom bola plne konsolidovaná spoločnosť BKS Hybrid beta GmbH k 31. marcu 2021 vyňatá z rozsahu konsolidácie z dôvodu nepodstatnosti. Výsledok dekonsolidácie tejto spoločnosti nemá

žiadny vplyv na konsolidovaný výkaz ziskov a strát. Koncom decembra 2021 bola prvýkrát konsolidovaná spoločnosť E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH.

Plne konsolidované spoločnosti v konsolidačnom 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. 2021
BKS-leasing d.o.o.	Ljubljana	100,00%	-	31. 12. 2021
BKS-leasing Croatia d.o.o.	Zagreb	100,00%	-	31. 12. 2021
BKS-Leasing s.r.o.	Bratislava	100,00%	-	31. 12. 2021
IEV Immobilien GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2021
Real estate Errichtungs- und Vermietungs GmbH & Co KG	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2021
BKS 2000 - Beteiligungs- und Verwaltungs GmbH	Klagenfurt	100,00%		31. 12. 2021
BKS Zentrale-Errichtungs- und Vermietungs GmbH	Klagenfurt	-	100,00%	31. 12. 2021
BKS Immobilien-Service GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2021
BKS Service GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2021
E 2000 Liegenschaftsverwaltungs GmbH	Klagenfurt	99,00%	1,00%	31. 12. 2021

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 imaní priamy	Dátum účtovnej závierky
Oberbank AG	Linz	14,2%	30. 9. 2021
BTV AG	Innsbruck	14,0%	30. 9. 2021

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. 17,2 %) 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 toho, aby mali kontrolný vplyv. 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 2021. 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. Keďže si nie sme vedomí žiadnych takýchto udalostí, nebola vykonaná žiadna úprava.

Proporcionálne konsolidované spoločnosti

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

Proporcionálne konsolidované spoločnosti

Spoločnosť	Sídlo spoločnosti	Podiel na základnom imaní priamy	Dátum účtovnej závierky
ALGAR	Linz	25,0%	31. 12. 2021

Ostatné spoločnosti nezahnuté 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 nezahnuté do konsolidačného celku

Spoločnosť	Sídlo spoločnosti	Podiel na základnom imaní priamy	Podiel na základnom imaní nepriamy	Dátum účtovnej závierky
3 Banken IT GmbH	Linz	30,00%	-	31. 12. 2021
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2021
Pekra Holding GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2021
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.	Innsbruck	30,00%	-	31. 12. 2021

Výsledky zahraničných dcérskych spoločností a pobočiek

Zahraníčné dcérske spoločnosti a pobočky k 31. decembru 2021

v tis. EUR	Čistý úrok-príjem	Prevádzkový príjem	Počet zamestnancov (v OR)	Čistý ročný zisk pred zdanením	Dane z príjmu	Čistý zisk zarok
Zahraníčné pobočky						
Pobočka Slovinsko (pobočka banky)	10.745	19.536	129,7	5.338	-1.571	3.768
Pobočka Chorvátsko (pobočka banky)	9.873	11.109	65,2	-11.523	2.065	-9.458
Pobočka Slovensko (pobočka banky)	2.711	3.448	28,8	560	-375	186
Dcérske spoločnosti						
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	5.454	6.339	19,5	3.210	-606	2.604
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	2.767	3.135	14,6	944	-172	772
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	1.971	1.994	13,8	664	-150	515

Zahraničné dcérske spoločnosti a pobočky k 31. decembru 2020

v tis. EUR	Čistý úrok- príjem	Prevádzkový príjem	Počet zamestnanco (v OR)	Čistý ročný ziskpred zdanením	Dane z príjmu	Čistý zisk zarok
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

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**

V roku 2020 prijala rakúska vláda, ako aj vlády krajín, v ktorých banka BKS pôsobí – Slovinsko, Chorvátsko a Slovensko – opatrenia na zmiernenie negatívnych hospodárskych dôsledkov krízy v súvislosti s covidom-19. Okrem zákonného moratória ponúkla skupina BKS Bank aj selektívne dobrovoľné odklady v segmente firemných a retailových klientov v Rakúsku aj v zahraničí. V súčasnosti sa už v Rakúsku ani v zahraničí neudeľujú žiadne zákonné ani súkromné moratóriá. Všetky odklady, ktoré v súčasnosti poskytuje skupina BKS Bank, sú individuálnymi dohodami s klientmi. Z úverov odložených v roku 2020 sa objem úverov, na ktoré sa vzťahuje moratórium v súlade s EBA, od konca roka 2020 znížil z 282,5 mil. EUR na 21,7 mil. EUR. Okrem toho existuje na konci roka 2021 preklenovacie financovanie so štátnymi zárukami vo výške 99,7 mil. EUR.

Očakávané úverové straty

V druhom štvrtroku 2020 BKS Bank vykonala analýzu toho, ako sa kríza covidu-19 dotkla firemných klientov podľa sektorov. Odvetvia najviac postihnuté pandémiou, a to ubytovacie a stravovacie služby, umenie a zábava a ostatné služby, podliehali kolektívnemu postupnému presunu medzi úrovňami.

V treťom štvrtroku 2020 boli predmetom hromadného postupného presunu aj celé chorvátske portfólio firemných klientov a sektor dopravy. Koncom marca 2021 sa opäť uskutočnilo kolektívne posúdenie presunu medzi úrovňami. Všetky podnikové a retailové úvery, na ktoré sa vzťahovalo prebiehajúce verejné alebo dobrovoľné moratórium, boli presunuté do úrovne 2. V treťom štvrtroku 2021 sme situáciu prehodnotili a vylúčili sme klientov z dotknutých odvetví s ratingovým stupňom do 2a z hromadného presunu.

Celkovo boli teda aj finančné nástroje v súlade s IFRS 9.B5.5.1 a nasl. ku koncu roka preradené z úrovne 1 do úrovne 2, hoci na úrovni jednotlivých dlžníkov ešte nebolo možné identifikovať významné zvýšenie úverového rizika.

Vplyv klimatickej krízy na účtovníctvo a metódy oceňovania

Problematika klimatických zmien má v posledných rokoch silný vplyv na náš obchodný model, keďže sa zameriavame na podnikanie, ktoré pozitívne prispieva k ďalšiemu rozvoju našej spoločnosti, ochrane životného prostredia a klímy alebo k adaptácii na klimatické zmeny. BKS Bank je v Rakúsku priekopníkom v oblasti vydávania zelených a sociálnych dlhopisov. Financovanie investícií s ekologickým alebo sociálnym cieľom je dôležitým príspevkom k ochrane klímy. V nasledujúcich rokoch sa však problematika klimatických zmien prejaví nielen v našom obchodnom modeli, ale z nej vyplývajúce riziká a príležitosti môžu mať v budúcnosti vplyv aj na čisté aktíva, finančnú situáciu a výsledky hospodárenia BKS Bank. Integrácia kritérií hodnotenia ESG do ratingového procesu a do oceňovania kolaterálu je v súčasnosti vo fáze technickej implementácie, pričom finalizácia je plánovaná na rok 2022. Na základe najnovšieho hodnotenia rizík ESG pri klimatickom riziku predpokladáme, že prechodné riziká budú mať vplyv na BKS Bank a našich klientov už v krátkodobom a strednodobom horizonte. Príkladmi rizík prechodu sú vyššie náklady v dôsledku daní z CO₂, drahšie suroviny a vyššie náklady na energiu, zmeny v právnych predpisoch a zmeny v správaní spotrebiteľov. Z dlhodobého hľadiska budú mať zimy s menším množstvom snehu a častejším výskytom nepriaznivého počasia vplyv na cestovný ruch, ako aj na poľnohospodárstvo a lesníctvo. Pri príprave ročnej závierky za rok 2021 však zatiaľ nebolo potrebné zohľadniť žiadne významné riziká vyplývajúce zo zmeny klímy.

Poznámky k jednotlivým položkám súvahy

Hotovostná rezerva

Táto položka pozostáva z hotovosti v pokladni a zostatkov v centrálnych bankách. Oceňuje 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 pri všetkých zmenách a doplneniach k zmluve 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 rozdeľujú 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 oceňovaný 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 predat'. Kritérium SPPI aj tu 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 trhovú cenu. Ak takáto cena nie je k dispozícii, použije sa metóda súčasnej hodnoty. Zmeny reálnej hodnoty týchto nástrojov sa vykazujú v ostatnom komplexnom výsledku bez vplyvu na výkaz ziskov a strát. 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 vykazať 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 trhovú cenu, 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 vykazať 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 pre úvery a dlhopisy možnosť oceňovania reálnou hodnotou len ojedinele. 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/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 zhmúť 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). Údaje 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
Závazky voči úverovým inštitúciám		✓	-	v amortizovanej hodnote
Závazky 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 prísluby a finančné záruky. Model zníženia hodnoty použitý v súlade s IFRS 9 je model očakávaných úverových strát, ktorý tiež stanovuje opravné položky na riziká pre 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 zaradenie 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 (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-mesačnou ECL. Podľa nášho hodnotenia je nízke úverové riziko v ratingových triedach od AA po 1b.

K zaradeniu do úrovne 3 dochádza, ak je finančný nástroj v stave zlyhania (rating v triedach zlyhania 5a až 5c, úverovo znehodnotený). 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	Etapu
Prvotné vypracovanie zmluvy	1
30 dní po splatnosti	2
Úver v cudzej mene	2
rating zodpovedá investičnému stupňu (ratingové triedy AA až 1b)	1
Počiatkové 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 nevyužitie 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, o 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. Východiskový je základný 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 podľa charakteru 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 viedol najmä vývoj pandémie covidu-19 k zmenám predpokladov, ktoré sa odrážajú v kolektívnom prevode medzi úrovňami a zmenenom vážení scenárov.

V úrovni 3 sa pre významné pohľadávky, ktorých výška záväzku presahuje 1,5 mil. 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 = nedostatočné krytie x faktor pEWB.

Rizikové rezervy sa vykazujú v čistom zisku alebo čistej strate vo výkaze ziskov a strát. V prípade finančných aktív oceňovaných FV OCI sa zníženie hodnoty súvisiace s úverovou bonitou vykazuje vo výkaze ziskov a strát. Riziková rezerva tvorená na úverové prísluby a finančné záruky sa vykazuje v rámci rezerv.

Politika odpisovania

Kritériá pre odúčtovanie alebo odpísanie pohľadávok sú ich nedobytnosť a konečná realizácia zabezpečenia spojeného s pohľadávkami. V zásade platí, že sa neodúčtujú žiadne finančné aktíva, ktoré sú predmetom exekučného opatrenia. 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 oddĺžením, 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 okrem iného v prípade zmeny držiteľa alebo výmeny meny. 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. nedochádza k vykázaniu alebo odúčtovaniu, rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou pred úpravou zmluvy a hrubou účtovnou hodnotou po úprave zmluvy sa vykazuje ako zisk/strata zo zmeny v čistých úrokových výnosoch.

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 investície v Oberbank AG a BTV AG účtujú metódou vlastného imania, hoci podiel v Oberbank AG a BTV AG je nižší 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 úžitková hodnota 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 vykazovanom období bola pandémia covidu-19 definovaná ako spúšťacia udalosť a podľa toho bol vykonaný test na zníženie hodnoty. Toto preskúmanie však neodhalilo žiadnu potrebu opravy hodnoty v tejto kategórii.

Investičné nehnuteľnosti

Táto položka zahŕňa nehnuteľnosti určené na prenájom tretím stranám, ktoré sa oceňujú v amortizovanej hodnote (metóda obstarávacej ceny). Reálna hodnota investičných 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 samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí a tiež z užívacích práv z lízingu. Dlhodobý hmotný majetok sa oceňuje v amortizovanej hodnote, prípadne podľa výrobných nákladov. Plánované odpisy sa počítajú rovnomerne počas doby životnosti majetku a sú nasledovné:

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

V prípade užívacích práv z 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 navýšeniu hodnoty.

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 úžitok zo štátnej pôžičky, ak sú splnené požiadavky IAS 20, ktoré okrem iného vyžadujú, aby úroková sadzba bola nižšia ako trhovú sadzbu. Výsledná úroková výhoda sa účtuje podľa IAS 20 ako rozdiel medzi prijatou platbou a účtovnou hodnotou (reálnou hodnotou) úveru stanovenou podľa IFRS 9.

Nehmotný majetok

Všetok nehmotný majetok je obstaraný a má obmedzenú dobu životnosti. Táto položka zahŕňa najmä získané zákaznicke základne a softvér. Plánované odpisy sa rozdeľujú rovnomerne počas doby použiteľnosti majetku. Miera amortizácie softvéru je spravidla 25 % (tzn. štyri roky); pre nadobudnuté zákaznicke základne bola po podrobnej analýze stanovená miera amortizácie 10 % (tzn. 10 rokov).

Lízing

Prenajatý majetok, ktorý má skupina BKS Bank ako prenájomca, 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 užívacie práva 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. Užívacie právo 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 užívacieho práva je v obstarávacej cene zníženej o akumulované odpisy a straty zo zníženia hodnoty. Záväzky z lízingu sa vykazujú v položke Ostatné záväzky, užívacie práva 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. Oceňuje sa v amortizovanej hodnote. Ďalej 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. Aktívne a pasívne 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 minulé udalosti spôsobili 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 pohrebné bola tiež vypočítaná v súlade so zásadami IFRS podľa IAS 19. Na poistno-matematický výpočet rezervy na sociálny kapitál sa použila tabuľka úmrtnosti AVÖ 2018-P zverejnená v auguste 2018. Okrem toho sa vypočítaná ECL pre finančné záruky a pre nečerpanú časť úverového príslubu vykazuje v súvahe ako rezerva.

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 – 2021 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 účasť vo forme výplaty dividend, z pohľadávok z lízingu a z investičných nehnuteľností a sú znížené o úrokové náklady na vklady od bánk a klientov, na sekuritizované záväzky a investičné nehnuteľnosti. 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. Okrem toho sa modifikačné zisky alebo straty zo zmien zmluvných podmienok, ktoré nevedú k vyradeniu aktíva, vykazujú v čistých úrokových výnosoch.

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 (FV OCI, povinné), ako aj na úverové prísluby 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. Týka sa to najmä niektorých provízií 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.

Obchodný výsledok

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/závazkov

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 nesplatených istín. 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. Výsledok z odúčtovania finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FV OCI) sa vykazuje v ostatných súčastiach komplexného výsledku z finančných aktív/závazkov.

Uvážené 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, očakávaníach 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 vyžadovať úpravy účtovných hodnôt majetku a záväzkov. Túto neistotu zvyšujú pandémie covidu-19, ktorá je od roku 2020 rozšírená po celom svete, rastúca zmena klímy, ale predovšetkým vojna na Ukrajine a s ňou spojené ďalekosiahle hospodárske sankcie. Ďalší vývoj situácie v Rusku a na Ukrajine, dôsledky pandémie a opatrenia prijaté v tejto súvislosti v jednotlivých krajinách, ako aj dôsledky klimatickej krízy 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 2021 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. Vplyv zmeny klímy je zahrnutý v kapitole Vplyv klimatickej krízy na účtovníctvo a metódy 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 uvážené 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 spoločnosti UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. ako menšinoví akcionári žalobu na Krajský súd v Klagenfurte, ktorou napadli uznesenia riadneho valného zhromaždenia z 8. mája 2019, okrem iného z dôvodu odmietnutia vykonania mimoriadneho auditu. Žalobcovia vzali túto žalobu späť v máji 2021 a konanie tak bolo právoplatne ukončené. Žalobcovia museli uhradiť BKS Bank zákonné trovy konania.

V júni 2020 tí istí menšinoví akcionári podali na Krajskom súde v Klagenfurte žalobu proti uzneseniam riadneho valného zhromaždenia z 29. mája 2020. Napadnuté bolo rozhodnutie o absolutoriu členov správnej rady a (ne)absolutorium jednotlivých členov dozornej rady, ako aj odmietnutie vykonania rôznych osobitných auditov. Taktiež sa žiada prijať kladné uznesenie o neuvolnení členov predstavenstva a jednotlivých členov dozornej rady, o uvoľnení člena dozornej rady a prijať kladné uznesenie o vykonaní vyššie uvedených osobitných auditov. Odvolacie konanie zostalo vo vykazovanom roku 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 týkajúca sa vyššie uvedeného odvolacieho konania, či došlo k porušeniu povinnosti predložiť ponuku, najmä podľa § 22a r. 3 alebo § 22 ods. 4 zákona o prevzatí, zo strany BKS Bank a jej pridružených právnických osôb. Rovnako sa na žiadosť uvedených menšinových akcionárov rozhodlo o začatí konania o preskúmaní podľa § 33 zákona o prevzatí vo vzťahu k Oberbank a Bank für Tirol und Vorarlberg. Komisia pre prevzatie spojila tieto konania a uskutočnila vypočutie. Ešte stále nebolo o tom rozhodnuté. Vzhľadom na prepojenia medzi členmi 3 Banken Gruppe sa porušenie ponukovej povinnosti jednou z troch bánk môže dotknúť aj ostatných dvoch bánk.

V júli 2021 bola banke BKS Bank doručená zdržovacia a zisťovacia žaloba, ktorú podali vyššie uvedení menšinoví akcionári. V tejto žalobe sa žalobcovia domáhajú, aby Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Oberbank AG a Generali 3 Banken Holding AG nebolo dovolené budúce navýšenie základného imania BKS Bank, alebo aby sa týmto akcionárom v prípade zvýšenia základného imania pridelil menší počet akcií. Túto žalobu opierajú o „teóriu nadmemného plnenia“, ktorú uvádzajú žalobcovia. Ďalej sa domáhajú vyhlásenia neplatnosti uznesení predstavenstva a dozornej rady v súvislosti s navýšením kapitálu v rokoch 2009, 2014, 2016 a 2018.

Po dôkladnom preskúmaní s pomocou externých odborníkov sa predstavenstvo domnieva, že obvinenia uvedených menšinových akcionárov sú neopodstatnené. Doterajší priebeh konania a viaceré rozhodnutia a procesné výsledky v prospech BKS Bank nás v tomto názore utvrdzujú.

Zrýchleným ukončením konania bolo vo vykazovanom roku právoplatne ukončené konanie, ktoré viedol úrad pre dozor nad finančným trhom proti BKS Bank pre podozrenie z manipulácie s trhom⁶⁾.

Z uvedených postupov nie sú zrejmé žiadne relevantné účtovné vplyvy.

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, vychádza z modelov a parametrov, ako sú pravdepodobnosť zlyhania, miera strát a scenáre týkajúce sa vývoja ekonomického prostredia. Zahŕňajú preto aj uvážené 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.

⁶⁾ Zverejnenie zo strany FMA: <https://www.fma.gv.at/bekanntmachung-fma-verhaengt-sanktion-gegen-bks-bank-ag-wegen-verstoss-gegen-das-verbot-der-marktmanipulation/>

Analýza senzitivity

Scenár citlivosti v tis. EUR	Vysvetlenie	2020	2021
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.	-20 434	-29 233
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.	6 543	5 661
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.	-2 852	-3 068
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.	2 852	3 068
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	-2 268
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.	892	800
Pravdepodobnosť zlyhania: negatívny scenár	Pravdepodobnosť zlyhania v migračnej matici sa zvyšuje koeficientom 1,1.	-3 806	-2 992
Pravdepodobnosť zlyhania: pozitívny scenár	Pravdepodobnosť zlyhania v migračnej matici klesá o deliteľ 1,1.	3 460	5 418

Zmena zaradenia z úrovne 1 do úrovne 2 sa vykoná, hneď ako dôjde k významnému zvýšeniu rizika zlyhania. Posúdenie takéhoto zvýšenia podlieha uváženiu.

Stanovenie reálnej hodnoty finančného majetku a finančných 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 finančných záväzkov, pre ktoré sa vyžaduje alebo povoľuje oceňovanie v reálnej hodnote, ako aj údaje 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 vstupných faktorov 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 tokov spojených s finančnými aktívami (podmienka peňažných tokov – kritérium SPPI). Toto posúdenie podlieha uváženým 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 0,25 % vedie k zníženiu úžitkovej hodnoty o 2,6 %, resp. 21,4 mil. EUR. Zníženie trhovej rizikovej prémie o 0,25 % zvyšuje úžitkovú hodnotu o 2,8 %, resp. 22,8 mil. EUR. Výpočet citlivosti na základe trhovej rizikovej prémie by nevedol k žiadnym bilančným vplyvom.

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 29.

Ostatné rezervy

Rozsah ostatných rezerv sa určuje na základe minulých skúseností a odborných odhadov.

Podrobnosti o konsolidovanom výkaze 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:

2021	1. 1.	Úbytok prostriedkov	Príjem peňažných prostriedkov	Odklad nepeňažných úrokov a iné zmeny	31. 12.
Podriadené záväzky a sekuritizované záväzky	857.047	-89.750	208.727	-2.558	973.466
• Certifikované záväzky	647.463	-87.400	175.466	-3.006	732.523
• Podriadený kapitál	209.583	-2.350	33.261	448	240.942
Záväzky z lízingu	21.588	-2.674	-	993	19.907

2020	1. 1.	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

Podrobnosti o výkaze ziskov a strát**(1) Čistý úrokový výnos**

v tis. EUR	2020	2021	± v %
Úverové obchody oceňované v amortizovanej hodnote	121.720	118.898	-2,3
Cenné papiere s pevným výnosom oceňované v amortizovanej hodnote	12.501	11.594	-7,3
Cenné papiere s pevným výnosom FV OCI	618	525	-15,1
Zisky zo zmien ¹⁾	1.059	421	-60,2
Kladné úrokové náklady ²⁾	6.407	13.246	>100
Celkové úrokové výnosy z uplatňovania metódy efektívnej úrokovej miery	142.305	144.685	1,7
Úverové obchody oceňované reálnou hodnotou	2.016	2.113	4,8
Cenné papiere s pevným výnosom v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	452	451	-0,3
Pohľadávky z lízingu	12.095	12.381	2,4
Podielové práva a ostatné neúročené cenné papiere	5.773	3.532	-38,8
Investičné nehnuteľnosti	3.247	3.746	15,3
Ostatné úroky a podobné výnosy spolu	23.584	22.222	-5,8
Celkové úrokové výnosy	165.889	166.908	0,6
Úrokové náklady a iné podobné náklady na:			
Vklady úverových inštitúcií a zákazníkov	4.444	3.496	-21,3
Sekuritizované záväzky	18.771	16.777	-10,6
Straty zo zmien ¹⁾	153	470	>100
Záporný úrokový výnos ²⁾	5.089	6.117	20,2
Investičné nehnuteľnosti	796	993	24,7
Záväzky z lízingu	164	137	-16,6
Úrokové náklady a ostatné podobné náklady spolu	29.417	27.989	-4,9
Čistý úrokový výnos	136.472	138.918	1,8

¹⁾ Od prvého polroka 2021 sa zisky alebo straty zo zmien zmluvných podmienok, ktoré nevedú k vyradeniu aktíva, vykazujú v čistých úrokových výnosoch a už nie v poznámke (11) Ostatné výsledky z finančných aktív/záväzkov. Údaje za predchádzajúci rok boli zodpovedajúcim spôsobom upravené; reklasifikácia do čistých úrokových výnosov predstavovala 0,9 mil. EUR.

²⁾ Pritom ide o úrokové náklady/príjmy, ktoré sú pozitívne/negatívne vzhľadom na historicky nízku úroveň úrokových sadzieb.

Zmeny v zmluvách mali za následok zisk zo zmeny vo výške 0,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,1 mil. EUR) a stratu zo zmeny vo výške 0,5 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,2 mil. EUR). Amortizovaná hodnota pred úpravou zmluvy predstavuje 72,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 109,1 mil. EUR).

(2) Zabezpečenie rizika

v tis. EUR	2020	2021	± v %
Finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote			
• Rozdelenie (+)/rozpustenie (-) rizikových rezerv (netto)	23.986	33.543	39,8
Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou OCI			
• Rozdelenie (+)/rozpustenie (-) rizikových rezerv (netto)	19	17	-11,3
Úverové záväzky a finančné záruky			
• Pridelenie (+)/rozpustenie (-) rezerv (netto)	1.020	-1.171	>-100
Zabezpečenie rizík	25.026	32.389	29,4

Pri pohľadávkach z lízingu zahŕňajú rizikové rezervy alokáciu vo výške 1,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: doplnenie 2,4 mil. EUR).

(3) Čistý príjem z provízií

v tis. EUR

	2020	2021	± v %
Príjmy z provízií:			
Platobné transakcie	23.980	26.056	8,7
Transakcie súvisiace s cennými papiermi	20.553	23.033	12,1
Úverové obchody	21.520	19.563	-9,1
Devízové obchody	2.479	3.419	37,9
Ostatné služby	1.177	1.146	-2,6
Príjmy z provízií spolu	69.709	73.216	5,0
Výdavky na provízie spolu			
Platobné transakcie	2.558	2.788	9,0
Transakcie súvisiace s cennými papiermi	1.940	2.003	3,3
Úverové obchody	683	1.135	66,1
Devízové obchody	136	144	5,7
Ostatné služby	46	43	-6,2
Výdavky na provízie	5.363	6.113	14,0
Čistý príjem z provízií	64.346	67.103	4,3

(4) Výsledok spoločností účtovaných metódou vlastného imania

v tis. EUR

	2020	2021	± v %
Zisk zo spoločností účtovaných metódou vlastného imania	30.903	44.959	45,5
Zisk zo spoločností účtovaných metódou vlastného imania	30.903	44.959	45,5

(5) Zisk z obchodovania

v tis. EUR

	2020	2021	± v %
Obchody súvisiace s kurzom	-34	7	>100
Úrokové a menové transakcie	2.265	777	-65,7
Čistý príjem z obchodovania	2.231	785	-64,8

(6) Administratívne výdavky

v tis. EUR

	2020	2021	± v %
Personálne výdavky	74.551	74.750	0,3
• Mzdy a platy	54.732	54.526	-0,4
• Príspevky na sociálne zabezpečenie	13.365	13.538	1,3
• Výdavky na dôchodkové dávky	4.073	3.472	-14,8
• Ostatné výdavky na sociálne zabezpečenie	2.380	3.214	35,0
Výdavky na dlhodobý hmotný majetok	37.271	38.640	3,7
Odpisy	11.332	11.956	5,5
Administratívne výdavky	123.154	125.346	1,8

Výdavky na dôchodky zahŕňajú platby definovaných príspevkov do dôchodkového fondu vo výške 1,4 mil. EUR (v predchádzajúcom roku: 1,4 mil. EUR).

(7) Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

v tis. EUR	2020	2021	± v %
Ostatné prevádzkové výnosy	7.939	8.460	6,6
Ostatné prevádzkové výdavky	-12.416	-14.996	20,8
Zostatok ostatných prevádzkových výnosov/výdavkov	-4.477	-6.536	46,0

Najvýznamnejšie ostatné prevádzkové výnosy sa týkajú neúrokových výnosov z lízingu vo výške 3,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 3,3 mil. EUR), výnosov z provízií z poistenia vo výške 1,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,4 mil. EUR) a výnosov z prenájmu vo výške 0,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,3 mil. EUR).

Výdavky zahŕňajú okrem iného stabilizačný odvod vo výške 1,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,3 mil. EUR), príspevky do fondu na riešenie krízových situácií vo výške 3,8 mil. EUR (predchádzajúci rok: 3,4 mil. EUR) a príspevky do Fondu ochrany vkladov vo výške 6,6 mil. EUR (predchádzajúci rok: 4,1 mil. EUR).

(8) Zisk z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou

v tis. EUR	2020	2021	± v %
Zisk z možnosti oceňovania reálnou hodnotou	457	170	-62,8
Zisk z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou	457	170	-62,8

Úvery s pevným úrokom poskytnuté klientom vo výške 89,9 mil. EUR (predchádzajúci rok: 75,7 mil. EUR), dlhopisy z portfólia aktív vo výške 20,6 mil. EUR (predchádzajúci rok: 21,2 mil. EUR), ako aj vlastné emisie vo výške 57,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 63,4 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.

(9) Zisk z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)

v tis. EUR	2020	2021	± v %
Zisk ocenenia	1.806	4.267	>100
Zisk z predaja	60	-100	>-100
Zisk z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	1.866	4.168	>100

(10) Zisk z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote (FV)

v tis. EUR	2020	2021	± v %
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	-	-	-
• z toho zisk	-	-	-
• z toho strata	-	-	-
Pohľadávky voči zákazníkom	1.028	1.404	36,5
• z toho zisk	2.804	1.836	-34,5
• z toho strata	-1.776	-432	-75,6
Dlhopisy	298	-	-
• z toho zisk	298	-	-
• z toho strata	-	-	-
Zisk z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	1.326	1.404	5,9

(11) Ostatné súhrnné výnosy z finančných aktív/záväzkov

v tis. EUR	2020	2021	± v %
Zisk odúčtovania	-40	-288	>-100
• z FV v reálnej hodnote cez OCI	-	-	-
• finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote	-40	-288	>-100
Ostatné súhrnné výnosy z finančných aktív/záväzkov	-40	-288	>-100

(12) Dane z príjmu

v tis. EUR	2020	2021	± v %
Bežné dane	-14.580	-12.012	-17,6
Odložené daňové pohľadávky	4.428	-178	>100
Dane z príjmu	-10.152	-12.189	20,1

Prevodná tabuľka

v tis. EUR	2020	2021
Čistý zisk pred zdanením #1	84.904	92.948
Uplatniteľná sadzba dane	25%	25%
Vypočítané daňové náklady	21.226	23.237
Vplyv rozdielnych daňových sadzieb	-683	-64
Zníženie daní		
• z príjmov z investícií oslobodených od dane	-1.443	-700
• Vplyv podielu v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania	-7.726	-11.240
• z iných príjmov oslobodených od dane	-2	-6
• z iných úprav hodnôt	-969	-1.000
Zvýšenie daní		
• z dôvodu neodpočítateľných výdavkov	500	428
• z iných daňových vplyvov	-152	308
Periodické daňové náklady/príjmy	-598	1.226
Náklady na daň z príjmov za obdobie	10.152	12.189
Efektívna daňová sadzba	12,0%	13,1%

Podrobnosti k súvahe**(13) Hotovostná rezerva**

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Hotovosť v pokladni	87.584	138.336	57,9
Zostatky v centrálnych bankách	1.015.104	1.341.081	32,1
Hotovostná rezerva	1.102.688	1.479.418	34,2

(14) Pohľadávky voči úverovým inštitúciám

u tis. EUR	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	± u %
Pohľadávky voči rakúskym úverovým inštitúciám	46.919	45.211	-3,6
Pohľadávky voči zahraničným úverovým inštitúciám	235.851	49.372	-79,1
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	282.769	94.582	-66,6

Pohľadávky voči úverovým inštitúciám podľa zostatkovej doby splatnosti

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Denná splatnosť	85.612	29.673	-65,3
do 3 mesiacov	52.039	34.919	-32,9
viac ako 3 mesiace až 1 rok	145.119	29.990	-79,3
viac ako 1 rok až 5 rokov	-	-	-
viac ako 5 rokov	-	-	-
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám podľa zostatkovej splatnosti	282.769	94.582	-66,6

Zabezpečenie rizík k pohľadávkam voči úverovým inštitúciám

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	2021
Stav 1. 1. 2021	200	32	-	232
Prírastky v dôsledku nových obchodov	41	-	-	41
Zmena v rámci úrovne				
• Pridelenie/rozpustenie	-92	-1	-	-93
• 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	-	1	-	1
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 3	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 3	-	-	-	-
Vyradenie z dôvodu splatenia	-95	-31	-	-126
Stav 31. 12. 2021	54	1	-	55

Hrubé účtovné hodnoty sa v obchodnom roku 2021 zmenili takto:

Hrubé účtovné hodnoty k pohľadávkam voči úverovým inštitúciám

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	2021
Stav 1. 1. 2021	279.163	3.839	-	283.002
Prírastky v dôsledku nových obchodov	64.227	-	-	64.227
Zmena v rámci úrovne				
• Zvýšenie/zníženie pohľadávok	-14.382	15	-	-14.367
• Vyraďenie 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	-17	21	-	4
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 3	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 3	-	-	-	-
Vyraďenie z dôvodu splatenia	-234.495	-3.734	-	-238.229
Zostatok na konci vykazovaného obdobia	94.497	141	-	94.638

(15) Pohľadávky voči zákazníkom

(15.1) Pohľadávky voči zákazníkom – skupina zákazníkov¹⁾

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Firemní zákazníci	5.110.127	5.472.015	7,1
Súkromní zákazníci	1.459.838	1.486.610	1,8
Pohľadávky voči zákazníkom podľa skupiny zákazníkov	6.569.965	6.958.625	5,9

¹⁾ Zmena údajov za predchádzajúci rok, keďže opravné položky k rizikám boli započítané s hrubou účtovnou hodnotou pohľadávok voči zákazníkom.

(15.2) Pohľadávky voči zákazníkom – kategória oceňovania ¹⁾

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
FV oceňované v amortizovanej hodnote	6.437.585	6.815.067	5,9
FV v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	75.650	89.927	18,9
FV v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	56.730	53.631	-5,5
Pohľadávky voči zákazníkom podľa kategórie oceňovania	6.569.965	6.958.625	5,9

¹⁾ Zmena údajov za predchádzajúci rok, keďže opravné položky na riziko boli započítané s hrubou účtovnou hodnotou pohľadávok voči zákazníkom.

Položka Pohľadávky voči zákazníkom zahŕňa pohľadávky z lízingových transakcií vo výške 577,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 531,1 mil. EUR). Vo vykazovanom roku sa neuskutočnili žiadne významné transakcie predaja a spätného prenájmu.

Pohľadávky voči zákazníkom podľa zostatkovej doby splatnosti¹⁾

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Denná splatnosť	201.559	135.496	-32,8
do 3 mesiacov	974.794	973.860	-0,1
viac ako 3 mesiace až 1 rok	568.604	508.427	-10,6
viac ako 1 rok až 5 rokov	1.140.839	1.559.599	36,7
viac ako 5 rokov	3.684.168	3.781.243	2,6
Pohľadávky voči zákazníkom podľa zostatkovej splatnosti	6.569.964	6.958.625	5,9

¹⁾ Zmena údajov za predchádzajúci rok, keďže opravné položky k rizikám boli započítané s hrubou účtovnou hodnotou pohľadávok voči zákazníkom.

Pohľadávky z finančného lízingu voči zákazníkom podľa zostatkovej doby splatnosti – IFRS 16

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Menej ako jeden rok	158.626	153.469
Jeden až dva roky	124.212	130.911
Dva až tri roky	100.255	110.296
Tri až štyri roky	70.438	81.100
Štyri až päť rokov	40.309	52.635
Viac ako päť rokov	69.275	78.739
Celková výška nediskontovaných pohľadávok z lízingu	563.115	607.150
Nerealizované finančné výnosy	31.983	29.959
Čistá investícia do lízingu	531.132	577.192

K 31. 12. 2021 neexistujú žiadne nezaručené zostatkové hodnoty.

Pohľadávky z lízingu sú zahrnuté najmä v pásmach splatnosti > 1 rok.

Zabezpečenie rizika k pohľadávkam voči zákazníkom

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	2021
Stav 1. 1. 2021	14.265	23.377	49.736	87.378
Prírastky v dôsledku nových obchodov	5.843	3.743	-	9.586
Zmena v rámci úrovne				
• Pridelenie/rozpustenie	-834	193	2.891	2.250
• Vyraďenie z dôvodu využitia	-	-	-9.376	-9.376
Postupný prenos:				
• Zníženie z dôvodu rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 1	763	-4.267	-	-3.504
- Prechod z úrovne 3 do úrovne 1	3	-	-47	-44
- Prechod z úrovne 3 do úrovne 2	-	361	-966	-605
• Zvýšenie v dôsledku rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 2	-970	6.278	-	5.308
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 3	-58	-	2.111	2.053
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 3	-	-1.455	22.642	21.187
Vyraďenie z dôvodu splatenia	-1.680	-2.212	-3.107	-6.999
Stav 31. 12. 2021	17.332	26.018	63.884	107.234

Prevenencia rizika k pohľadávkam zahŕňa opravné položky z lízingových transakcií vo výške 6,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 5,8 mil. EUR).

Hrubé účtovné hodnoty sa v obchodnom roku 2021 zmenili takto:

Hrubé účtovné hodnoty k pohľadávkam voči zákazníkom

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	2021
Stav 1. 1. 2021	4.965.173	1.421.863	137.927	6.524.963
Prírastky v dôsledku nových obchodov	1.306.304	200.144		1.506.449
Zmena v rámci úrovne				
• Zvýšenie/zníženie pohľadávok	-222.189	-88.408	5.999	-304.598
• Vyraďenie z dôvodu využitia/priameho odpisu	-	-	-9.763	-9.763
Postupný prenos:				
• Zníženie z dôvodu rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 1	224.798	-242.487	-	-17.689
- Prechod z úrovne 3 do úrovne 1	260	-	-378	-118
- Prechod z úrovne 3 do úrovne 2	-	6.257	-7.597	-1.340
• Zvýšenie v dôsledku rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 2	-268.522	250.980	-	-17.542
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 3	-12.859	-	12.855	-4
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 3	-	-79.911	76.220	-3.692
Vyraďenie z dôvodu splatenia	-541.065	-188.583	-24.717	-754.364
Zostatok na konci vykazovaného obdobia	5.451.900	1.279.856	190.545	6.922.301

(16) Obchodné aktíva

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Kladné reálne hodnoty z derivátov	10.526	8.561	-18,7
• Transakcie súvisiace s menou	3.610	3.546	-1,8
• Obchody súvisiace s úrokom	-	1	-
• Zabezpečovacie transakcie v súvislosti s možnosťou oceňovania reálnou hodnotou	6.917	5.014	-27,5
Obchodné aktíva	10.526	8.561	-18,7

(17) Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
FV oceňované v amortizovanej hodnote	828.140	917.463	10,8
FV v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	21.152	20.551	-2,8
FV v reálnej hodnote OCI	68.263	61.536	-9,9
FV v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	44	11	-74,0
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	917.599	999.561	8,9

Dlhopisy a ostatné cenné papiere s pevným výnosom podľa zostatkovej doby splatnosti

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
do 3 mesiacov	7.836	50.758	>100
viac ako 3 mesiace až 1 rok	69.150	91.435	32,2
viac ako 1 rok až 5 rokov	449.905	518.053	15,1
viac ako 5 rokov	390.708	339.315	-13,2
Dlhopisy a ostatné cenné papiere s pevným výnosom podľa zostatkovej splatnosti	917.599	999.561	8,9

Zabezpečenie rizika k dlhopisom

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	2021
Stav 1. 1. 2021	420	630	-	1.050
Prírastky v dôsledku nových obchodov	209	-	-	209
Zmena v rámci úrovne				
• Pridelenie/rozpustenie	-20	-	-	-20
• Vyradenie z dôvodu využitia	-	-	-	-
Postupný prenos:				
• Zníženie z dôvodu rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 1	78	-629	-	-551
- 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	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 3	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 3	-	-	-	-
Vyradenie z dôvodu splatenia	-8	-1	-	-9
Stav 31. 12. 2021	679	-	-	679

Hrubé účtovné hodnoty sa v obchodnom roku 2021 zmenili takto:

Hrubé účtovné hodnoty k dlhopisom

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	2021
Stav 1. 1. 2021	790.188	39.002	-	829.190
Prírastky v dôsledku nových obchodov	144.385	-	-	144.385
Zmena v rámci úrovne				
• Zvýšenie/zníženie pohľadávok	10.364	-	-	10.364
• Vyradenie z dôvodu používania/priameho odpisu	-	-	-	-
Postupný prenos:				
• Zníženie z dôvodu rizika zlyhania				
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 1	28.925	-28.908	-	17
- 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	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 1 do úrovne 3	-	-	-	-
- Prechod z úrovne 2 do úrovne 3	-	-	-	-
Vyradenie z dôvodu splatenia	-55.720	-10.094	-	-65.815
Zostatok na konci vykazovaného obdobia	918.142	-	-	918.142

(18) Podielové práva a ostatné neúročené cenné papiere

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
FV v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	57.089	50.616	-11,3
FV v reálnej hodnote OCI	96.337	103.931	7,9
Podielové práva a ostatné neúročené cenné papiere	153.426	154.548	0,7

V kategórii oceňovania reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (povinné) sa vykazujú podielové listy investičných fondov vo vlastnom portfóliu.

(19) Podiely v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Oberbank AG	418.759	453.678	8,3
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	242.779	255.578	5,3
Podiely v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania	661.538	709.256	7,2

(20) Nehmotný majetok

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Nehmotný majetok	10.153	9.655	-4,9
Nehmotný majetok	10.153	9.655	-4,9

(21) Dlhodobý hmotný majetok

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Pozemky	8.252	8.316	0,8
Budova	36.517	38.579	5,6
Ostatné nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	12.126	14.201	17,1
Užívacie práva k prenajatým nehnuteľnostiam	21.345	19.598	-8,2
Dlhodobý hmotný majetok	78.240	80.695	3,1

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 2021 sumu 2,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 2,6 mil. EUR). Okrem toho boli vykázané úrokové náklady vo výške 0,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,2 mil. EUR) na lízingové záväzky. V obchodnom roku 2021 boli dodatky k užívacím právam vo výške 0,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,9 mil. EUR). Celkové peňažné výdavky z lízingových zmlúv predstavovali 2,8 mil. EUR (predchádzajúci rok: 2,7 mil. EUR).

(22) Investičné nehnuteľnosti

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Pozemky	8.506	8.895	4,6
Budova	32.686	43.662	33,6
Investičné nehnuteľnosti	41.192	52.557	27,6

Reálna hodnota investičných nehnuteľností k 31. 12. 2021 predstavovala 79,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 63,0 mil. EUR). Príjmy z prenájmu dosiahli vo vykazovanom roku 3,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 3,2 mil. EUR). Výdavky súvisiace s tvorbou príjmov z prenájmu predstavovali 1,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,8 mil. EUR).

Vlastný dlhodobý hmotný majetok, nehmotný majetok a investičné nehnuteľnosti v roku 2021

v tis. EUR

	Dlhodobý hmotný majetok	Aktíva ¹⁾	Nehnutelnosti ²⁾	Celkom
Akvizičné náklady k 1. 1. 2021	145.823	25.438	66.818	238.079
Prírastok	14.551	1.708	9.331	25.590
Vyradenie	1.030	21	76	1.127
Zmena meny	-	-	-	-
Zmena členenia	-4.124	162	3.962	-
Akvizičné náklady k 31. 12. 2021	155.220	27.287	80.035	262.542
Odpis kumulovane	94.124	17.632	27.478	139.234
Účtovná hodnota k 31. 12. 2021	61.096	9.655	52.557	123.308
Účtovná hodnota k 31. 12. 2020	56.894	10.154	41.192	108.240
Odpis 2021	5.371	2.429	1.413	9.213

1) Nehmotný majetok

2) Nehnutelnosti držané ako finančné investície

Vlastný dlhodobý hmotný majetok, nehmotný majetok a investičné nehnuteľnosti v roku 2020

v tis. EUR

	Dlhodobý hmotný majetok	Aktíva ¹⁾	Nehnutelnosti 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) Nehnutelnosti držané ako finančné investície

(23) Odložené daňové pohľadávky a záväzky v roku 2021

v tis. EUR	Stav 31. 12. 2020	Stav 31. 12. 2021	Odložená daň-pohľadávky	Odložená daňová rezerva
Pohľadávky voči zákazníkom	2.569	3.385	3.509	124
Zabezpečenie rizík	10.226	11.627	11.627	-
Obchodné aktíva/Obchodné pasíva	219	-10	1.047	1.057
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	-1.589	-1.232	-	1.232
Podielové práva a ostatné neúročené cenné papiere	-10.230	-12.140	-	12.140
Dlhodobý hmotný majetok	-4.719	-4.535	32	4.567
Záväzky voči zákazníkom	-	-209	-	209
Ostatné aktíva/pasíva	4.548	4.118	4.143	24
Sekuritizované záväzky	2.041	1.549	1.549	-
Rezervy/sociálny kapitál	8.136	6.148	6.148	-
Vlastný kapitál - emisia	-213	-217	-	217
Daňové nároky (záväzky) pred započítaním	10.988	8.485	28.054	19.570
Započítanie daní	-	-	-19.570	-19.570
Čisté odložené daňové nároky / záväzky	-	-	8.484	-

Odložené daňové pohľadávky a záväzky v roku 2020

v tis. EUR	Stav 31. 12. 2019	Stav 31. 12. 2020	Odložená daň-pohľadávky	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	0

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 vlastných dlhopisov v reálnej hodnote, s odložením zálohových poplatkov 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 -0,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: -0,6 mil. 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. Nie sú žiadne prevody strát, ktoré by boli podrobené aktívnemu odkladaniu dane.

(24) Ostatné aktíva

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Ostatné aktíva	13.235	12.433	-6,1
Výdavky budúcich období	4.156	9.593	>100
Ostatné aktíva	17.391	22.026	26,7

(25) Záväzky voči úverovým inštitúciám

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Záväzky voči domácim úverovým inštitúciám	799.242	806.982	1,0
Záväzky voči zahraničným úverovým inštitúciám	100.688	19.930	-80,2
Záväzky voči úverovým inštitúciám	899.929	826.912	-8,1

BKS Bank sa v obchodnom roku 2021 zúčastnila programu TLTRO (cieľené dlhodobejšie refinančné operácie) Európskej centrálnej banky (ECB) s novým objemom 200 mil. EUR. Tento tendrový program 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. Čo sa účtovného zaobchádzania s týmto financovaním týka, BKS Bank na základe konečného posúdenia dospela k záveru, že program TLTRO III nepredstavuje štátny grant v zmysle IAS 20 Účtovanie štátnych grantov a zverejňovanie štátnej pomoci, a preto sa IAS 20 neuplatňuje. Štátny grant sa považuje za existujúci len vtedy, ak je poskytovateľ grantu klasifikovaný ako štát v súlade s IAS 20.3, úroková sadzba účtovaná v rámci programu TLTRO III je nižšia ako trhovú sadzbu a okrem toho transakcie uskutočnené v rámci programu možno odlíšiť od bežných obchodných transakcií spoločnosti. Keďže podľa názoru BKS Bank nie sú splnené všetky tri kritériá, IAS 20 sa neuplatňuje.

K rozhodnému dňu sa záväzky vo výške 550 miliónov EUR z programu TLTRO III vykazujú v rámci záväzkov voči úverovým inštitúciám a účtujú sa v súlade s IFRS 9. V decembri 2021 BKS Bank vyhodnotila plnenie úverových cieľov za špeciálne obdobie jún 2021 až jún 2022 ako splnené. Preto má BKS Bank nárok na dodatočné zníženie úrokovej sadzby za toto obdobie z 0,5 % na -1,0 %. BKS Bank vykazuje zmenu v hodnotení dosiahnutia úverových cieľov ako zmenu odhadu v súlade s IFRS 9 B5.4.6. V obchodnom roku 2021 má využitie programu TLTRO III pozitívny efekt vo výške 6,0 mil. EUR, ktorý bude vykázaný ako kladný úrokový náklad v čistých úrokových výnosoch.

Závazky voči úverovým inštitúciám podľa zostatkovej doby splatnosti

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Denná splatnosť	148.786	118.435	-20,4
do 3 mesiacov	166.093	122.498	-26,2
viac ako 3 mesiace až 1 rok	145.202	62.498	-57,0
viac ako 1 rok až 5 rokov	404.341	456.678	12,9
viac ako 5 rokov	35.507	66.802	88,1
Závazky voči úverovým inštitúciám podľa zostatkovej splatnosti	899.929	826.912	-8,1

(26) Závazky voči zákazníkom

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Sporiace vklady	1.401.674	1.351.180	-3,6
• Firemní klienti	151.156	131.819	-12,8
• Súkromní zákazníci	1.250.518	1.219.361	-2,5
Ostatné záväzky	5.140.571	5.791.352	12,7
• Firemní klienti	3.667.120	4.067.067	10,9
• Súkromní zákazníci	1.473.451	1.724.285	17,0
Závazky voči zákazníkom	6.542.245	7.142.532	9,2

Závazky voči zákazníkom podľa zostatkovej doby splatnosti

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Denná splatnosť	5.047.621	5.716.656	13,3
do 3 mesiacov	138.033	162.049	17,4
viac ako 3 mesiace až 1 rok	701.682	541.125	-22,9
viac ako 1 rok až 5 rokov	607.510	687.355	13,1
viac ako 5 rokov	47.398	35.347	-25,4
Závazky voči zákazníkom podľa zostatkovej splatnosti	6.542.245	7.142.532	9,2

(27) Sekuritizované záväzky

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Vydané dlhopisy	592.585	677.645	14,4
Ostatné sekuritizované záväzky	54.878	54.878	-
Sekuritizované záväzky	647.463	732.523	13,1

Sekuritizované záväzky zahŕňajú emitované dlhové cenné papiere vo výške 57,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 63,4 mil. EUR), ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou (opcia na pridelenie reálnej hodnoty). Účtovná hodnota sekuritizovaných záväzkov ocenených reálnou hodnotou je 7,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 9,0 mil. EUR) nad výšku splátky.

Sekuritizované záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
do 3 mesiacov	20.813	9.225	-55,7
viac ako 3 mesiace až 1 rok	68.926	59.532	-13,6
viac ako 1 rok až 5 rokov	257.189	321.328	24,9
viac ako 5 rokov	300.535	342.437	13,9
Sekuritizované záväzky podľa zostatkovej splatnosti	647.463	732.523	13,1

(28) Obchodné pasíva

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Záporné reálne hodnoty z derivátov	13.711	7.886	-42,5
• Transakcie súvisiace s menou	5.667	3.121	-44,9
• Obchody súvisiace s úrokom	-	1	-
• Zabezpečovacie transakcie v súvislosti s možnosťou oceňovania reálnou hodnotou	8.044	4.764	-40,8
Obchodné pasíva	13.711	7.886	-42,5

(29) Rezervy

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Rezervy na dôchodky a podobné záväzky	68.885	61.329	-11,0
Daňové rezervy (bežné dane)	5.914	2.943	-50,2
Rezerva na záruky a rámec	2.794	1.623	-41,9
Ostatné časovo rozlíšené záväzky	51.842	53.491	3,2
Rezervy	129.434	119.385	-7,8

Rezervy na dôchodky a podobné záväzky zahŕňajú rezervy na odstupné vo výške 21,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 24,5 mil. EUR), rezervy na dôchodky vo výške 34,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 37,7 mil. EUR) a rezervy na jubileá vo výške 6,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 6,6 mil. EUR). V ostatných rezervách je zahrnutá rezerva vo výške 39,9 mil. EUR (predchádzajúci rok: 37,8 mil. EUR) vyplývajúca z pomernej konsolidácie spoločnosti ALGAR. Ostatné významné rezervy sa týkajú rezerv na pohrebné vo výške 4,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 4,6 mil. EUR) a rezervy na odmeny vo výške 2,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,9 mil. EUR).

Rezervy na odstupné

V súlade s ustanoveniami zákona o zamestnancoch, 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 mesačné 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 sirotsky 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. 2020	31. 12. 2021
Finančné predpoklady		
Úroková sadzba pre dôchodkové zabezpečenie	1,00%	1,06%
Úroková sadzba pre ostatné ustanovenia sociálneho kapitálu	1,00%	1,31%
Trend vývoja platov aktívnych zamestnancov	2,00%	1,40%
Dynamika dôchodkov	1,50%	1,40%
Kariéra dynamika	0,25%	0,25%
Demografické predpoklady		
Vek odchodu do dôchodku	65 rokov	65 rokov
tabuľka 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. Výpočet rezerv na dôchodky sa zakladá od 30. júna 2021 na trvaní 10 rokov (predchádzajúci rok: 15 rokov).

Vývoj rezerv na dôchodky a podobné záväzky

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Rezerva k 1. 1.	75.603	68.885	-8,9
+ Náklady na úroky	967	668	-30,9
+ Náklady na pracovný čas	1.698	1.399	-17,6
- platby v sledovanom roku	-6.201	-5.931	-4,4
± Poistno-matematické zisky/straty ¹⁾	-2.463	-2.959	20,2
Iné zisky a straty	-719	-733	1,9
Rezerva k 31. 12.	68.885	61.329	-11,0

¹⁾ Na základe zmenených finančných predpokladov

Vývoj rezerv

v tis. EUR	Celkom 2020	Dôchodky a podobné záväzky	Dane a ostatné	Celkom 2021	± v %
Rezerva k 1. 1.	138.743	68.885	60.549	129.434	-6,7
± Zmeny spôsobené s menou	-	-	-	-	-
+ Prírastok	11.859	1.497	9.607	11.104	-6,4
- Využitie	-11.593	-5.359	-8.688	-14.047	21,2
- Riešenie	-9.574	-3.694	-3.412	-7.106	-25,8
Rezerva k 31. 12.	129.434	61.329	58.056	119.385	-7,8

Analýza citlivosti pre dôchodky a podobné záväzky

Analýza citlivosti DBO/hotovostnej hodnoty záväzkov
v tis. EUR

	Odstupné 31. 12. 2020	Dôchodky 31. 12. 2020	Odstupné 31. 12. 2021	Dôchodky 31. 12. 2021
Diskontovacia úroková sadzba +0,5 %	-994	-1.837	-810	-1.576
Diskontovacia úroková sadzba -0,5%	956	2.015	797	1.723
Zvýšenie platov +0,5%	939	135	790	101
Zvýšenie platov -0,5%	-987	-130	-811	-97
Zvýšenie dôchodkov +0,5%	-	1.664	-	1.436
Zvýšenie dôchodkov -0,5%	-	-1.555	-	-1.345
Predĺženie priemernej dĺžky života približne o 1 rok#	-	2.458	-	2.241

Analýza citlivosti ukazuje, aký vplyv by mala zmena parametrov príslušných poistnomatematických predpokladov na rezervy na odstupné a dôchodky k 31. 12. 2021.

Analýza splatnosti

Cash Flows v tis. EUR	Odstupné 31. 12. 2021 -2146826246	
Očakávané platby 2022	1.558	2.749
Očakávané platby 2023	1.170	2.550
Očakávané platby 2024	2.539	2.347
Očakávané platby 2025	1.731	2.154
Očakávané platby 2026	1.780	1.967
Očakávané platby spolu 2022-2026	8.778	11.767
Vážená priemerná životnosť	7,67	9,90

Analýza splatnosti uvádza očakávané platby z rezerv na odstupné a dôchodky vypočítané aktuárom na nasledujúcich päť obchodných rokov. Platby v rozpočtovom roku 2021 predstavovali 5,5 mil. EUR (predchádzajúci rok: 5,9 mil. EUR).

(30) Ostatné záväzky

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Ostatné záväzky	24.984	23.637	-5,4
Výdavky budúcich období	4.868	4.897	0,6
Záväzky z lízingu	21.588	19.907	-7,8
Ostatné záväzky	51.440	48.442	-5,8

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. 2020	31. 12. 2021	± v %
do 1 roka	2.662	2.625	-1,4
viac ako 1 rok až 5 rokov	9.386	8.962	-4,5
viac ako 5 rokov	9.540	8.319	-12,8
Záväzky z lízingu	21.588	19.907	-7,8

(31) Podriadený kapitál

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Doplnkový kapitál	209.583	240.942	15,0
Podriadený kapitál	209.583	240.942	15,0

Podriadený kapitál sa vykazuje vrátane naakumulovaného úroku. Nominálna hodnota je 237,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 206,5 mil. EUR).

Podriadený kapitál podľa zostatkovej doby splatnosti

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
do 3 mesiacov	3.211	3.603	12,2
viac ako 3 mesiace až 1 rok	2.350	-	-
viac ako 1 rok až 5 rokov	59.983	77.306	28,9
viac ako 5 rokov	144.039	160.033	11,1
Podriadený kapitál podľa zostatkovej splatnosti	209.583	240.942	15,0

V rozpočtovom roku 2022 nebudú splatné žiadne dodatočné kapitálové emisie (predchádzajúci rok: 2,4 mil. EUR).

Detaily k podriadenému kapitálu (nominálne hodnoty)

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	Celková doba
Doplňkový kapitálový dlhopis 2006-2021/PP	2.350	-	15 rokov
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	20.000	20.000	11,5 rokov
2 3/4% Podriadené dlhopisy 2020-2032/1	8.433	8.433	12 rokov
3% Podriadené dlhopisy 2020-2030/2	4.289	4.289	10 rokov
3% Podriadené dlhopisy 2020-2030/3	9.739	20.000	10 rokov
3,25% Podriadené dlhopisy 2021-2031/4/PP	-	20.000	10 rokov
3,03% Pôžička na podriadenú zmenku 2021-2032	-	3.000	10 rokov
Podriadený kapitál celkom	206.498	237.409	

Náklady na podriadené záväzky predstavovali v obchodnom roku sumu 7,6 mil. EUR (predchádzajúci rok: 8,3 mil. EUR).

(32) Vlastný kapitál

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Upísaný kapitál	85.886	85.886	-
• Akciový kapitál	85.886	85.886	-
Kapitálové rezervy	241.416	241.416	-
Nerozdelený zisk a ostatné rezervy	979.469	1.066.845	8,9
Dodatočné kapitálové nástroje (dlhopisy AT 1)	55.900	65.200	16,6
Vlastný kapitál	1.362.671	1.459.346	7,1

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. Rezervy zo zisku a ostatné rezervy zahŕňajú najmä nerozdelený zisk.

Dodatočné kapitálové nástroje sa týkajú vydaných dlhopisov dodatočného kapitálu Tier 1, konkrétne BKS TIER 1 ANL 2015 (nominálna hodnota 23,4 mil. EUR), BKS TIER 1 ANL 2017 (nominálna hodnota 14,5 mil. EUR), BKS TIER 1 ANL 2018 (nominálna hodnota 17,3 mil. EUR) a BKS TIER 1 ANL 2020 (nominálna hodnota 10,0 mil. EUR), ktoré sa klasifikujú ako vlastné imanie v súlade s IAS 32. Rezervy z ručenia vytvorené podľa § 57 (5) BWG vo výške 88,8 mil. EUR (predchádzajúci rok: 86,3 mil. EUR) sú obsiahnuté v rezervách zo zisku.

Akcie v obehu v roku 2021

Počet akcií	Počet kmeňových akcií
Stav 1. 1. 2021	42.060.932
Zmena stavu vlastných akcií	89.597
Stav 31. 12. 2021	42.150.529
Vlastné akcie v držbe	792.371
Vydané akcie	42.942.900

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	-

Ostatný súhrnný zisk v nerozdelenom zisku pripadá na zmenu týchto rezerv:

	2020		2021	
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.	-31.013	224	-29.219	704
Ostatný súhrnný zisk	1.794	501	3.138	291
• Zmena z precenenia v súlade s IAS 19	1.846	-	2.222	-
• Zmena rezervy na vlastné úverové riziko	-	501	-	291
• Zmena zo spoločností účtovaných metódou vlastného imania (IAS 19)	-52	-	917	-
Zmena členenia	-	-22	-	49
Stav 31.12.	-29.219	704	-26.081	1.044

Riadenie kapitálu

(33) 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. Základné parametre 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 požiadavky na vlastné zdroje pre úverové riziko, trhové riziko a operatívne riziko.

Skupina úverových inštitúcií BKS Bank: Vlastné zdroje podľa CRR

v mil. EUR	31. 12. 2020	31.12.2021
Základné imanie	85,9	85,9
Rezervy s odpočítaním nehmotného majetku	1.193,6	1.279,0
Odpočítateľná položka	-610,2	-655,3
Stabilný kmeňový kapitál (CET1)	669,3	709,5 ¹⁾
Ukazovateľ stabilného kmeňového kapitálu	11,8%	11,9%
Dlhopis AT1	55,9	65,2
Dodatočný základný kapitál	55,9	65,2
Základný kapitál (CET1 + AT1)	725,2	774,7
Ukazovateľ základného imania	12,8%	13,0%
Dodatočný kapitál	190,9	209,1
Vlastné prostriedky celkom	916,1	983,8
Ukazovateľ celkového imania	16,2%	16,6%
Celková výška rizikovej expozície	5.664,1	5.943,8

¹⁾ Zahŕňa ročný výsledok za rok 2021. Formálne uznesenie ešte neprebehlo.

V dôsledku procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) zo strany Úradu pre dohľad nad finančným trhom (FMA) musí BKS Bank k 31. decembru 2021 spĺňať nasledovné minimálne požiadavky bez rezervy na zachovanie kapitálu ako percento z celkovej výšky rizikovej expozície: pre stabilný základný kapitál 5,5 % a pre celkový kapitálový pomer celkom 9,7 %. Kapitálové ukazovatele ku koncu decembra 2021 tieto požiadavky prekračovali.

Správa o rizikách

(34) 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 podľa pravidiel včas identifikovať všetky relevantné riziká vyplývajúce z bankových obchodov a bankových operácií a aktívne ich riadiť a obmedzovať prostredníctvom účinnej kontroly rizík. Všetky jednotlivé riziká sa s týmto cieľom 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 vytvorená pevná kultúra rizík v rámci celej inštitúcie, ktorá je založená na komplexnom pochopení našich rizík a 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 v rámci svojej činnosti. Ústredným prvkom kultúry rizika je integrácia jednotlivých kľúčových údajov rámca ochoty podstupovať riziko do politiky odmeňovania. Tým sa zabezpečí riziku zodpovedajúce posúdenie odmeňovania v súlade s ochotou podstupovať riziká. Ďalším dôležitým základom kultúry rizík je riešenie rizík udržateľnosti. Riziká udržateľnosti sú riadené v rámci riadenia jednotlivých druhov rizika. Zásady politiky riadenia rizík udržateľnosti a najmä rizík súvisiacich s klímou sa vzťahujú na rôzne úrovne riadenia a kategórie rizík v BKS Bank.

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 zhnuté v ICAAP a kvantifikované v BKS Bank ako súčasť výpočtu schopnosti znášať riziko. Výpočet schopnosti znášať riziko sa riadi duálnym prístupom odporúčaným orgánmi dohľadu a bol pripravený podľa normatívneho hľadiska a ekonomického hľadiska od roku 2021.

ILAAP

ILAAP je postup, ktorý má BKS Bank zaviesť v súlade s § 39 ods. 3 rakúskeho zákona o bankovníctve na určovanie, meranie, riadenie a monitorovanie likvidity. BKS Bank meria likviditu a riziko likvidity pomocou niekoľkých zavedených metód a ukazovateľov (napr. prehľad o vývoji kapitálu, LCR, NSFR...) a monitoruje dodržiavanie 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. Kľúčovými prvkami v rámci celkového riadenia banky podľa zákona o ozdravení a riešení krízových situácií sú

- plán ozdravenia,
- plán riešenia krízových situácií,
- a ukazovateľ MREL.

(35) Štruktúra a organizácia riadenia rizika

Stratégia BKS Bank v oblasti rizika 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.

V súlade s § 39 ods. 5 rakúskeho zákona o bankovníctve je za identifikáciu, meranie a analýzu rizík zodpovedné oddelenie kontroly rizika ako centrálna jednotka v rámci BKS Bank, ktorá je nezávislá od operatívneho obchodu. Táto organizačná jednotka pravidelne podáva správy predstavenstvu a operatívnym jednotkám zodpovedným za riziko a hodnotí aktuálnu situáciu v oblasti rizika, pričom zohľadňuje príslušné rizikové limity a schopnosť znášať riziko. Ako nezávislý orgán posudzuje, či sa všetky riziká pohybujú v rámci limitov, o ktorých rozhodlo predstavenstvo. V rámci každoročnej revízie stratégie rizika sa v BKS Bank vykonáva inventarizácia rizika. Identifikácia rizík a posúdenie rozsahu rizika sa vykonávajú 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.

S cieľom riadiť celkové bankové riziko bolo zriadených niekoľko 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 štvrtročne a obhajuje schopnosť znášať riziko na základe normatívnej a ekonomickej kapitálovej potreby, a to aj za nepriaznivých podmienok 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 operačné riziko

Zasadnutia výboru OR sa konajú raz za štvrtrok. Jeho členovia analyzujú vzniknuté škodové udalosti, podporujú jednotky podstupujúce riziko a manažment pri aktívnom riadení operačného rizika, monitorujú realizáciu prijatých opatrení a ďalej rozvíjajú systém riadenia rizika OR.

Jour fixe pre úverové riziko

Na týždennom zasadnutí Jours Fixes o úverovom riziku sa rozoberajú predovšetkým otázky vyplývajúce z každodennej činnosti v súvislosti s poskytovaním úverov, prolongáciou a ďalšími aktuálnymi témami z oblasti obchodu s firemnými a súkromnými zákazníkmi. 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.

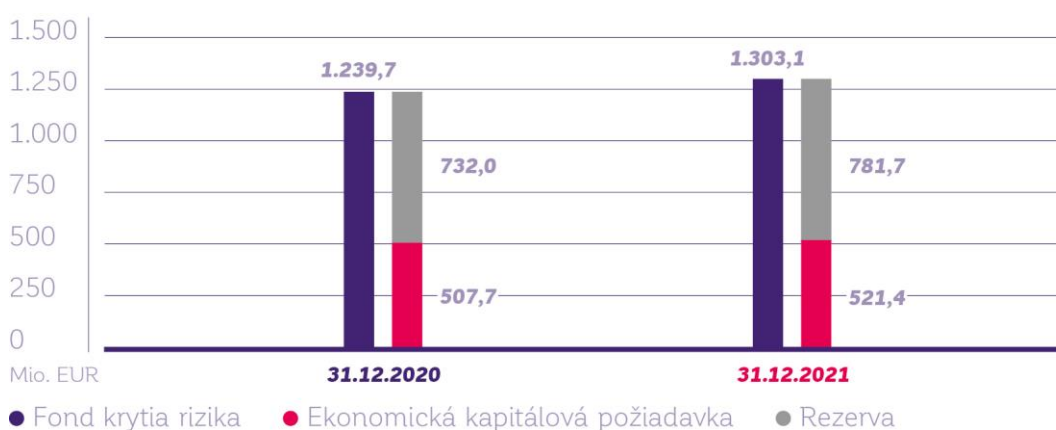
Aj rok 2021 bol poznačený pandémiou covidu-19. Aj v roku 2021 boli dohodnuté a priebežne vykonávané opatrenia na včasnú identifikáciu úverových rizík, ako napríklad preskúmanie vývoja nesplácaných úverov, úverov s odloženou splatnosťou, prečerpaní a odkladov splátok alebo preklenovacieho financovania.

(36) Kapitalizácia a schopnosť znášať riziko (ICAAP)

Analýza schopnosti znášať riziko na základe postupu primeranosti vnútorného kapitálu (ICAAP) je základnou zložkou celobankového riadenia rizika BKS Bank. Od roku 2021 uplatňujeme dvojitý prístup v celkovom riadení banky. V normatívnom pohľade hodnotíme schopnosť banky plniť kvantitatívne regulátorne a dozornoprávne požiadavky počas viacročného obdobia. Cieľom je zabezpečiť súlad s regulátormi predpismi. Z ekonomického hľadiska identifikujeme a kvantifikujeme všetky významné kapitálovo relevantné riziká a porovnávame ich s fondmi krytia rizika, pričom cieľom je zabezpečiť primeraný vnútorný kapitál.

V BKS Bank sa neočakávané straty počítajú v ekonomickej perspektíve na obdobie jedného roka s mierou spoľahlivosti 99,9 %. K 31. decembru 2021 bola vypočítaná ekonomická kapitálová požiadavka vo výške 521,4 mil. EUR oproti 507,7 mil. EUR v predchádzajúcom roku. Korešpondujúca výška krytia predstavovala 1.303,1 mil. EUR oproti 1 239,7 mil. EUR k poslednému dňu roka 2020.

Výpočet schopnosti znášať riziko podľa ekonomického hľadiska



Rozdelenie rizík z ekonomického hľadiska

v %	2020	2021
1 Úverové riziko	66,1	65,7
2 Riziko zo zmeny úroku v bankovej knihe	12,1	11,2
3 Riziko z ceny akcií	3,9	5,6
4 Riziko z pozícií v cudzej mene	0,4	0,1
5 Riziko z úverového rozpätia	7,3	6,7
6 Prevádzkové riziko a riziko IKT	5,4	5,7
7 Riziko likvidity	1,8	2,0
9 Chyba modelu	0,4	0,4
10 Iné riziká	2,8	2,7

Rovnako ako v predchádzajúcom roku predstavovala ekonomická kapitálová požiadavka na úverové riziko najväčší záväzok rizikového kapitálu v rámci bankovej skupiny. Úverové riziká predstavujú 65,7% (2020: 66,1%) z celkového potenciálu strát.

Normatívne hľadisko schopnosti znášať riziko sa zameriava na regulačne požadované kapitálové ukazovatele, ukazovatele likvidity a ukazovatele kreditného rizika. Normatívne hľadisko podlieha plánovaciemu horizontu najmenej 3 rokov. V prvom kroku sa kontroluje, či je možné počas plánovacieho obdobia dodržať regulačné ukazovatele a interné limity odvodené od ochoty podstupovať riziko. V druhom kroku sa kontroluje, či je možné dodržať limity a regulačne požadované minimálne pomery aj v prípade stresu. Stresové parametre sú odvodené zo stresových testov EBA a zosúladené so stresovými testami v ekonomickej perspektíve.

Výpočet schopnosti znášať riziko v normatívnej perspektíve ukazuje, že limity stanovené v rámci ochoty podstupovať riziko sú splnené v základnom scenári. Splnené sú aj v stresovom scenári, a teda sú splnené aj kvantitatívne právne požiadavky.

(37) Zátťažové testy v riadení celkového bankového rizika

Štvrťročne vykonávame zátťažové 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. Analýzy citlivosti poskytujú doplňujúce informácie o schopnosti znášať riziko a ukazujú ďalší potenciál strát. Výsledky rôznych scenárov sa štvrťročne oznamujú predstavenstvu a útvarom riadenia rizika.

(38) 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 rizík. Monitorovanie a analýza prebiehajú na úrovni produktov, jednotlivých zákazníkov, skupín pridružených zákazníkov a na úrovni portfólia.

Riadenie úverových rizík

Riadenie úverového rizika je založené na zásade, že úvery sa poskytujú výlučne podľa zásady dvojitej kontroly. Úvery sa preto poskytujú len po dôkladnej kontrole osobnej a úverovej bonity a – ak je to relevantné z hľadiska rizika – vždy v súlade so zásadou dvojitej kontroly (front office a back office). Požiadavka zábezpeky sa určuje podľa úrovne ratingu a produktu. Materiálne hodnoty zábezpeky vychádzajú z priemerných výnosov z realizácie dosiahnutých v minulosti. Zábezpeky v podobe nehnuteľností oceňujú a pravidelne kontrolujú odborníci na riadenie úverov, ktorí sú nezávislí od procesu poskytovania úverov. Poskytovanie úverov na trhoch mimo Rakúska podlieha osobitným smerniciam, ktoré sú prispôbované špecifikám danej krajiny, najmä hospodárskemu prostrediu a vyššiemu riziku realizácie zábezpeky.

Oddelenie analýzy rizika a služieb je zodpovedné za analýzu a riadenie rizika na úrovni jednotlivých klientov. Na úrovni portfólia riadi rozšírený jour fixe pre úverové riziko na základe správ z kontroľingu rizika. 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 sa usiluje o vyvážené rozdelenie úverových expozícií 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 nespočíva vo vstupe do účastí. V prípade pridružených spoločností sa zameriavame na sektory úverových a finančných inštitúcií, ako aj na spoločnosti, ktoré poskytujú pomocné služby súvisiace s bankovníctvom.

Riadenie úverového rizika



¹⁾ Centralne oddelenie analýzy a služieb

²⁾ Centralne oddelenie úverového rizika

³⁾ Centralne oddelenie oddelenie kontroľingu a účtovníctva/kontroly rizika

⁴⁾ Centrálne oddelenie kancelárie predstavenstva

⁵⁾ BKS Service GmbH

S cieľom riadiť a kontrolovať jednotlivé hospodárske riziká 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 riadenia celkového bankového rizika.

Interné riadenie rizika sa vykonáva na úrovni portfólia a zahŕňa tieto rizikové položky:

(38.1) Objem úverového rizika podľa interného riadenia rizika

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Pohľadávky zákazníkov	7.184.620	7.562.928
Prisľúbený úverový rámec ¹⁾	207.504	198.688
Bankové pohľadávky	300.881	106.773
Cenné papiere a fondy	920.068	1.010.910
Podiely	752.771	807.683
Objem úverového rizika	9.365.845	9.686.981

¹ na základe interne určeného správania pri čerpaní

(38.2) Zosúladenie pozícií podľa IFRS s internými pozíciami úverového rizika

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Pohľadávky voči zákazníkom koncern podľa poznámky (15.1)	6.569.965	6.958.625
+ Opravné položky k pohľadávkam voči zákazníkom podľa poznámky (15.1)	87.378	107.234
+ Podmienené záväzky podľa poznámky (60)	567.947	610.804
+ Podnikové dlhopisy	67.138	35.262
+ Ostatné pozície a obchod s derivátmi	43.218	12.980
- Pohľadávky voči zákazníkom podľa poznámky (60) s ručením domácej banky	-151.027	-161.976
Pohľadávky zákazníkov podľa interného riadenia rizika	7.184.620	7.562.928
Ostatné úverové riziká podľa poznámky (60)	1.693.658	1.702.081
Prisľúbený úverový rámec na základe interne určeného spôsobu čerpania	207.504	198.688
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám podľa poznámky (14)	282.769	94.582
+ Opravné položky k pohľadávkam voči úverovým inštitúciám podľa poznámky (14)	233	55
+ Transakcie s cennými papiermi a derivátmi s bankami	17.879	12.136
Bankové pohľadávky podľa interného riadenia rizika	300.881	106.773
+ Dlhopisy a ostatné cenné papiere s pevným výnosom podľa poznámky (17)	917.599	999.561
+ Opravné položky k dlhopisom podľa poznámky (17)	1.050	679
- Podnikové dlhopisy/Cenné papiere/Ostatné (reklasifikácia k pohľadávkam voči bankám a zákazníkom)	-60.774	-45.450
+ Fondy z položky podielové práva a ostatné neúročené cenné papiere podľa poznámky (18)	56.734	50.364
+ Akcie z položky podielové práva a ostatné neúročené cenné papiere podľa poznámky (18)	5.460	5.756
Cenné papiere a finančné prostriedky podľa interného riadenia rizika	920.068	1.010.910
Účasti z položky majetkové práva a ostatné neúročené cenné papiere podľa poznámky (18)	91.233	98.176
+ Účasti v reálnej hodnote (povinné) podľa poznámky (18)	-	252
+ Podiely v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania podľa poznámky (19)	661.538	709.256
Majetkové účasti podľa interného riadenia rizika	752.771	807.683
Objem úverového rizika podľa ICAAP	9.365.845	9.686.981

Úverový rating v úverovom riziku

Komplexný ratingový systém tvorí hlavný 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

(38.3) Kvalita úverov podľa tried pohľadávok 2021

Rizikové pozície podľa ratingu v tis. EUR	AA-A1	1a – 1b	2a – 2b	3a – 3b	4a – 4b	5a – 5c	bez ratingu
Pohľadávky zákazníkov	95.606	1.844.654	2.700.144	2.410.087	318.585	191.578	2.274
Prislúbený úverový rámec	8.394	63.085	73.406	50.549	2.993	220	41
Bankové pohľadávky	53.975	45.706	3.718	3.381	2	–	–
Cenné papiere a fondy	778.921	184.819	47.158	–	11	–	–
Podiely	776.460	28.313	1.478	252	–	–	1.181
Celkom	1.713.356	2.166.577	2.825.904	2.464.269	321.592	191.798	3.496

Kvalita úverov podľa tried pohľadávok 2020

Rizikové pozície podľa ratingu v tis. EUR	AA-A1	1a – 1b	2a – 2b	3a – 3b	4a – 4b	5a – 5c	bez ratingu
Pohľadávky zákazníkov	79.718	1.715.997	2.654.575	2.214.603	380.818	138.513	396
Prislúbený úverový rámec	13.958	60.523	76.049	50.772	5.425	748	29
Bankové pohľadávky	220.784	39.588	36.661	3.845	4	–	–
Cenné papiere a fondy	740.636	139.418	35.420	4.550	44	–	–
Podiely	723.658	25.198	2.482	–	–	–	1.433
Celkom	1.778.755	1.980.723	2.805.187	2.273.770	386.291	139.261	1.859

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 100,00 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 opravnej položky
- Reštrukturalizácia úverovej angažovanosti spojená so zhoršením kvality pohľadávok
- Zavedenie opatrení na vymáhanie 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, bonitu podmieňujúcou stratou pre BKS Bank
- Platobná neschopnosť dlžníka
- Úverová expozícia nevymožiteľná z iných dôvodov

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 predstavoval ku koncu roka 2,2% (2020: 1,7%). 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 predstavuje pomer vytvorených opravných položiek k celkovej rizikovej pozícii a predstavoval k 31. decembru 2021 33,7% (2020: 37,2 %). Okrem toho používame ukazovateľ krytia III ako parameter vnútornej kontroly, ktorý do výpočtu zahŕňa aj vnútorné zabezpečenie. Na konci roka to bolo 91,0% (2020: 88,7 %).

(38.4) Objemy klasifikované ako predprodukčné 2021

v tis. EUR	Firemní zákazníci	Súkromní zákazníci	Celkom
Vykonávanie expozície	69.818	20.084	89.902
- Z toho úľavy na splátky	60.548	19.437	79.985
- z toho refinancovanie	9.270	647	9.917
Nevýkonné expozície	35.222	17.338	52.560
- Z toho úľavy na splátky	32.689	10.669	43.358
- z toho refinancovanie	2.533	6.669	9.202
Celkom	105.040	37.422	142.462

Objemy klasifikované ako predprodukčné 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

Pojem zhovievavosť má zásadný význam pre riadenie problémových expozícií. Tento pojem sa vzťahuje na všetky nové úpravy zmlúv 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).

(38.5) Objem úverového rizika v súvislosti s krízou covidu-19

S nástupom covidovej pandémie, ktorá sa začala v obchodnom roku 2020, sa spustil rad opatrení na odklad a poskytlo sa preklenovacie financovanie. V nasledujúcej tabuľke sú uvedené zodpovedajúce objemy úverov v roku 2021, ktoré boli k dátumu vykazovania stále ovplyvnené týmito opatreniami, v členení podľa odvetví.

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	47.589	594	108	96
Nehnutelnosti a bývanie	127.092	17.315	70	64
Stavebníctvo	38.272	1.389	5.649	5.200
Výroba tovaru	30.032	38	36.539	32.422
Veľkoobchod a maloobchod; Údržba a oprava motorových vozidiel	25.357	858	18.118	16.568
Odborné, vedecké a technické činnosti	21.654	2.473	6.171	5.847
Finančné a poisťovacie činnosti	21.517	484	13.530	12.230
Preprava a skladovanie	35.900	–	1.831	1.691
Ubytovanie a stravovanie	61.805	14.270	6.708	6.254
Zdravotné a sociálne služby	37.837	–	698	671
Ostatné obchodné činnosti	16.897	175	4.674	4.460
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	–	–	–	–
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a lesníctvo; rybolov	4.331	122	774	774
Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizácie	1.017	–	48	48
Ťažba a dobývanie	5.899	–	–	–
Ostatné činnosti v oblasti služieb	8.107	110	912	839
Informačné a komunikačné činnosti	10.832	3.938	2.672	2.508
Zásobovanie vodou, kanalizácia, odpadové hospodárstvo a sanačné činnosti	1.513	2.832	500	500
Umenie, zábava a rekreácia	5.529	863	388	387
Vzdelávanie	1.361	13	307	307
Celkom	502.541	45.474	99.698	90.866

Úvery odložené od obchodného roka 2020 v dôsledku covidu-19 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke na základe zostávajúcej doby splatnosti 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	502.451	–	–	–	–	–	–	–
Ostatné úvery a pôžičky s opatreniami na zmiernenie v súvislosti s COVID-19	45.474	21.687	11.074	3.309	110	2.832	4.064	298
Celkom	547.925	21.687	11.074	3.309	110	2.832	4.064	298

(38.6) Účtovné hodnoty podľa stupňov ratingu a stupňov/On-Balance 2021

v tis. EUR	Účtovné hodnoty				Opravné položky			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkom	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkom
AA	716.016	–	–	716.016	173	–	–	173
A1	90.086	–	–	90.086	42	–	–	42
1a	897.258	30.906	–	928.164	408	129	–	537
1b	924.601	38.783	–	963.384	1.221	902	–	2.123
2a	1.176.423	13.267	–	1.189.690	2.712	255	–	2.967
2b	1.158.965	171.474	–	1.330.439	4.181	1.573	–	5.754
3a	1.030.507	427.165	–	1.457.672	4.706	7.932	–	12.638
3b	403.480	352.540	–	756.020	3.233	6.620	–	9.853
4a	47.527	169.025	–	216.552	552	4.358	–	4.910
4b	16.933	76.144	–	93.077	616	4.215	–	4.831
5a – 5c	–	–	190.545	190.545	–	–	63.884	63.884
OR	2.743	693	–	3.436	221	35	–	256
Celkom	6.464.539	1.279.997	190.545	7.935.081	18.065	26.019	63.884	107.968

Účtovné hodnoty podľa stupňov ratingu a stupňov/On-Balance 2020

v tis. EUR	Účtovné hodnoty				Opravné položky			
	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

V roku 2021 sme opakovane vykonali analýzu ovplyvnenosti firemných klientov podľa odvetví v kontexte krízy covidu-19. Odvetvia najviac postihnuté pandémiou, a to ubytovacie a stravovacie služby, umenie a zábava a ostatné služby a doprava, podliehali kolektívnemu prevodu z definovanej úrovne postihnuteľnosti. Predpokladáme, že klienti s horším hodnotením ako 2a sú vystavení vyššiemu riziku. Z dôvodu negatívneho vplyvu pandémie covidu-19 na chorvátske hospodárstvo bolo aj celé portfólio chorvátskych firemných zákazníkov predmetom hromadného transferu úrovni.

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 ešte nebolo možné identifikovať žiadne významné zvýšenie úverového rizika. Tento hromadný presun úrovni v objeme 556,7 mil. EUR viedol k vytvoreniu dodatočných rezerv na riziko vo výške 7,3 mil. EUR.

(38.7) Účtovné hodnoty podľa stupňov ratingu a stupňov/Off-Balance 2021

v tis. EUR	Účtovné hodnoty				Opravné položky			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkom	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkom
AA	51.814	-	-	51.814	-	-	-	-
A1	18.150	-	-	18.150	-	-	-	-
1a	243.474	7.612	-	251.086	50	15	-	65
1b	429.386	9.493	-	438.879	68	5	-	73
2a	460.939	4.915	-	465.854	104	4	-	108
2b	360.059	36.333	-	396.392	154	95	-	249
3a	317.226	99.057	-	416.283	156	324	-	480
3b	98.581	91.191	-	189.772	104	272	-	376
4a	3.930	16.491	-	20.421	8	34	-	42
4b	3.611	10.424	-	14.035	22	60	-	82
5a – 5c	-	-	3.862	3.862	-	-	143	143
OR	282	86	-	368	1	4	-	5
Celkom	1.987.452	275.602	3.862	2.266.916	667	813	143	1.623

Účtovné hodnoty podľa stupňov ratingu a stupňov/Off-Balance 2020

v tis. EUR	Účtovné hodnoty				Opravné položky			
	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

(38.8) Úverové zábezpeky 2021¹⁾

v tis. EUR	Objem úverového - rizika/max. riziko- výpadku	Celkové zabezpečenie	z toho finančné zábezpeky	z toho osobné zábezpeky	z toho zábezpeky v podobe- nehnutelností	z toho ostatné	riziková- položka ²⁾
Pohľadávky zákazníkov	7.562.928	5.088.097	127.622	278.722	3.802.032	879.721	2.474.831
- z toho v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	89.927	56.476	-	16.636	39.840	-	33.451
- z toho v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	53.631	38.763	564	7	36.547	1.645	14.867
Prislúbený úverový rámec	198.688	-	-	-	-	-	198.688
Bankové pohľadávky	106.773	13.340	-	10.188	-	3.152	93.433
Cenné papiere a fondy	1.010.910	150.441	-	59.721	-	90.720	860.469
- z toho v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	20.551	-	-	-	-	-	20.551
- z toho v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	50.364	-	-	-	-	-	50.364
- z toho v reálnej hodnote OCI	5.756	-	-	-	-	-	5.756
Podiely	807.683	-	-	-	-	-	807.683
- z toho v reálnej hodnote OCI	98.176	-	-	-	-	-	98.176
z toho investície v reálnej hodnote (povinné)	252	-	-	-	-	-	252
- z toho účasti v spoločnostiach účtovaných metódou vlastného imania	709.256	-	-	-	-	-	709.256
Celkom	9.686.981	5.251.878	127.622	348.631	3.802.032	973.593	4.435.103

¹⁾ Výpočítané hodnoty zabezpečenia úveru oceneného v súlade s internými predpismi²⁾ Expozícia s odpočítaním zábezpek

Úverové zábezpeky 2020¹⁾

v tis. EUR	Objem úverového - rizika/max. riziko- výpadku	Celkové zabezpečenie	z toho finančné zábezpeky	z toho osobné zábezpeky	z toho zábezpeky v podobe- nehnuteľností	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
Prislúbený 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⁾ Výpočítané hodnoty zabezpečenia úveru oceneného v súlade s internými predpismi

²⁾ Expozícia s odpočítaním zábezpek

(38.9) Pohľadávky klientov podľa odvetví

Klasifikácia odvetví podľa ŌNACE (štatistika Rakúsko)	2020		2021	
	v tis. EUR	v %	v tis. EUR	v %
Súkromní zákazníci	1.287.356	17,9	1.409.757	18,6
Nehnuteľnosti a bývanie	1.378.862	19,2	1.480.970	19,6
Stavebníctvo	757.444	10,5	853.059	11,3
Výroba tovaru	878.682	12,2	884.645	11,7
Veľkoobchod a maloobchod; Údržba a oprava motorových vozidiel	521.956	7,3	486.799	6,4
Finančné a poisťovacie činnosti	424.172	5,9	484.601	6,4
Odborné, vedecké a technické činnosti	399.331	5,6	409.638	5,4
Preprava a skladovanie	256.608	3,6	230.567	3,0
Ubytovanie a stravovanie	224.809	3,1	240.776	3,2
Zdravotné a sociálne služby	257.302	3,6	261.295	3,5
Ostatné obchodné činnosti	162.783	2,3	202.425	2,7
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	155.186	2,2	165.930	2,2
Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizácie	136.850	1,9	119.217	1,6
Poľnohospodárstvo, poľovníctvo a lesníctvo; rybolov	76.120	1,1	82.061	1,1
Ťažba a dobývanie	34.245	0,5	31.922	0,4
Ostatné činnosti v oblasti služieb	53.350	0,7	44.302	0,6
Informačné a komunikačné činnosti	60.079	0,8	66.667	0,9
Zásobovanie vodou, kanalizácia, odpadové hospodárstvo a sanačné činnosti	58.116	0,8	66.389	0,9
Umenie, zábava a rekreácia	39.493	0,5	24.157	0,3
Vzdelávanie	21.877	0,3	17.752	0,2
Celkom	7.184.620	1,0	7.562.928	100,0

(38.10) Pohľadávky voči zákazníkom v cudzích menách podľa krajín a mien 2021

v tis. EUR	EUR ¹⁾	CHF	USD	JPY	Celkom
Rakúsko	313	80.229	3.592	228	84.362
Slovinsko	–	2.387	–	–	2.387
Chorvátsko	561.987	330	31	–	562.348
Maďarsko	5.102	–	–	–	5.102
Švajčiarsko	18.583	–	–	–	18.583
Iné	11.211	1.325	–	–	12.536
Celkom	597.196	84.271	3.624	228	685.319

¹⁾ Úvery v eurách klientom z krajín mimo eurozóny**Pohľadávky voči zákazníkom v cudzích menách podľa krajín a mien 2020**

v tis. EUR	EUR ¹⁾	CHF	USD	JPY	Celkom
Rakúsko	–	92.062	29	1.139	93.230
Slovinsko	0	3.155	0	0	3.155
Chorvátsko	493.189	310	39	0	493.538
Maďarsko	6.782	0	0	0	6.782
Švajčiarsko	22.883	183	0	0	23.066
Iné	12.031	2.192	0	0	14.223
Celkom	534.885	97.902	68	1.139	633.994

¹⁾ Úvery v eurách klientom z krajín mimo eurozóny

(38.11) Pohľadávky voči klientom podľa krajín 2021

v tis. EUR	pohľadávky ¹⁾	po termíne splatnosti ²⁾	Individuálna úprava hodnoty ³⁾	Zabezpečenie pohľadávok po splatnosti
Rakúsko	5.514.906	99.361	29.751	61.671
Slovinsko	910.902	12.825	4.082	8.381
Chorvátsko	620.655	71.278	26.382	43.202
Maďarsko	20.825	2.350	1.004	1.279
Slovenská republika	249.546	5.698	2.626	2.379
Taliansko	8.234	25	25	–
Nemecko	185.387	39	13	25
Iné	52.472	2	–	–
Celkom	7.562.928	191.578	63.883	116.937

¹⁾ Pozri tabuľku Objem rizika podľa ICAAP na strane 161.²⁾ po splatnosti podľa definície BKS Bank³⁾ Stupeň 3 Prevencia rizika

Pri všetkých finančných nástrojoch účtovaných v triedach zlyhania (rating 5a, 5b alebo 5c) sa pre zabezpečení časť netvorí žiadna opravná položka.

Pohľadávky voči klientom podľa krajín 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	13,49299	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 rizika podľa interného riadenia rizika²⁾ po splatnosti podľa definície BKS Bank³⁾ Stupeň 3 Prevencia rizika

(38.12) Cenné papiere a fondy podľa sídla emitenta

v tis. EUR

Regióny	Obstarávacie náklady		Účtovná hodnota podľa IFRS ¹⁾	
	2020	2021	2020	2021
Rakúsko	411.659	697.121	418.518	438.462
Nemecko	91.281	102.535	93.289	103.592
Belgicko	34.675	34.727	35.095	35.123
Fínsko	14.941	15.137	15.130	15.116
Francúzsko	41.967	43.433	42.145	43.606
Grécko	–	–	44	11
Írsko	25.890	29.012	26.396	29.317
Chorvátsko	10.000	10.122	10.225	10.210
Litva	6.000	6.072	6.046	6.035
Luxembursko	116.412	127.174	120.098	130.310
Holandsko	14.946	14.946	15.003	15.008
Nórsko	39.747	54.837	40.517	55.356
Poľsko	5.000	5.083	5.082	5.072
Portugalsko	15.000	15.187	15.221	15.200
Slovenská republika	29.800	29.932	30.328	30.332
Slovinsko	14.795	29.887	14.975	30.093
Španielsko	19.773	24.928	20.045	25.171
Švédsko	9.996	9.996	10.288	10.159
USA	1.573	1.444	1.624	1.455
Celkom	903.456	1.262.702	920.068	1.010.910

¹⁾vrátane časovo rozlíšených úrokov

V rokoch 2020 a 2021 nedošlo k zníženiu hodnoty pozícií v portfóliu cenných papierov.

(39) Investičné riziko**Pozície účasti**

v tis. EUR

	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Kótované úverové inštitúcie	661.538	709.256
Úverové inštitúcie nekótované na burze	18.549	18.429
Ostatné nekótované kapitálové investície	72.684	79.998
Celkom	752.771	807.683

(40) 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 Jazdenie 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 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 stresové testy ekonomického kapitálu. Za manažment úrokového rizika v bankovej knihe zodpovedá oddelenie riadenia aktív a pasív. Za riadenie úrokového rizika v obchodnej knihe zodpovedá oddelenie Treasury a finančných inštitúcií. Kontroľ rizika je zodpovedný za kontrolu rizika.

Riadenie úrokové riziko



¹⁾ Odbor pre riadenie aktív a pasív

²⁾ Oddelenie Treasury a finančné inštitúcie

³⁾ Oddelenie kontroľingu 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.

(40.1) Regulačné úrokové riziko ako % vlastných zdrojov

Mena	31. 12. 2020	31. 12. 2021
EUR	1,43 %	2,69 %
CHF	0,26 %	0,08 %
USD	-0,02 %	-0,04 %
JPY	–	–
Iné	–	–
Celkom	1,67 %	2,73 %

(40.2) Kolísanie súčasnej hodnoty pri zmene úrokovej sadzby o 200 bázičných bodov

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
EUR	13.088	26.467
CHF	2.384	734
USD	-176	-373
JPY	–	–
Iné	–	–
Celkom	15.297	26.828

(40.3) Pevné úrokové limity EUR a cudzích mien

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
< 1 mesiac	-138.660	75.726
1 až 3 mesiace	539.628	471.092
3 až 6 mesiace	686.701	782.352
6 až 12 mesiacov	-1.760.056	-2.088.705
1 až 2 roky	99.162	18.034
2 až 3 roky	-23.551	-691.931
3 až 4 roky	-203.576	214.596
4 až 5 rokov	-132.984	-126.769
> 5 rokov	398.550	502.944

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.

(40.4) Úrokové riziko

v tis. EUR	2020 ¹⁾	2021
Minimálne hodnoty	47.789	43.100
Maximálne hodnoty	77.679	58.521
Priemerné hodnoty	64.979	52.424
Hodnota ku koncu roka	63.544	58.521

¹⁾ Interval spoľahlivosti hodnôt z predchádzajúceho roka upravený z 95 % na 99,9 % (ekonomické hľadisko).

Pre úrokové riziko sa najhorší scenár určuje zo šiestich ekonomických šokov EVE (Economic Value of Equity) IRRBB a kontrolne relevantného rizika durácie APM (šok +100BP). Táto metóda zahŕňa kompletné ekonomické hodnotenie a integráciu riadenia úrokového rizika bankovej knihy vrátane implicitných úrokových opcií a s ohľadom na rôzne scenáre vývoja úrokových sadzieb.

(41) Riziko úverového rozpätia

v tis. EUR	2020	2021
Minimálne hodnoty	36.479	35.086
Maximálne hodnoty	38.973	41.669
Priemerné hodnoty	37.622	38.314
Hodnota ku koncu roka	36.479	35.086

Riziko úverového rozpätia predstavuje zmeny trhových cien portfólia cenných papierov súvisiacich s úrokovou sadzbou vyvolané úverovým ratingom a/alebo rizikovou prémie. 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. Kontroľujú rizika je zodpovedný za kontrolu rizika.

(42) Riziko ceny akcií

Riziko zmeny ceny akcií je riziko zmien ceny vyplývajúce z interakcie ponuky a dopytu. Akciové investície vo vlastnom portfóliu banky sú predovšetkým do vysokolikvidných európskych 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. Kontroľ rizika je zodpovedný za kontrolu rizika.

Riadenie rizika ceny akcií

¹⁾ Výbor pre riadenie aktív a pasív

²⁾ Oddelenie kontroľingu a účtovníctva/kontroly rizika

Hodnota v riziku riziko ceny akcií

v tis. EUR	2020 ¹⁾	2021
Minimálne hodnoty	15.989	22.554
Maximálne hodnoty	19.964	28.977
Priemerné hodnoty	17.614	26.092
Hodnota ku koncu roka	19.964	28.977

¹⁾ Interval spoľahlivosti hodnôt z predchádzajúceho roka upravený z 95 % na 99,9 % (ekonomické hľadisko).

Hodnota v riziku pre riziko ceny akcií sa vypočítava pomocou historickej simulácie na základe zmien trhových cien pozorovaných za posledných 1 000 dní s dobou držania 90 dní a úrovňou 99,9%.

(43) 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	2020 ¹⁾	2021
Minimálne hodnoty	682	706
Maximálne hodnoty	1.762	1.355
Priemerné hodnoty	1.237	1.011
Hodnota ku koncu roka	1.181	706

¹⁾ Interval spoľahlivosti hodnôt z predchádzajúceho roka upravený z 95 % na 99,9 % (ekonomické hľadisko).

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 99,9 %.

(43.1) Devízové riziko – otvorená devízová pozícia

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
HRK	-2.259	80
USD	3.959	930
GBP	-3.025	120
JPY	21	-53
CHF	1.735	169

(44) Riziko likvidity a riadenie rizika likvidity (ILAAP)

S rizikom likvidity je spojené nebezpečenstvo 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 kontroingu 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 sa realizuje okrem iného na základe 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 pridelujú v kalkulácii nákladov na výrobok a v účtovníctve ziskových stredísk. Riadenie vnútrodnej likvidity sa vykonáva prostredníctvom kontroly denných prílevov a odlevov. Vychádza z informácií o transakciách ovplyvňujúcich likviditu. Patria sem dispozície platobného styku, 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 transakciách na peňažnom trhu. Špičky likvidity sa vyrovnávajú požičiavaním alebo investovaním peňazí v OeNB alebo na medzibankovom trhu. Riadenie vnútrodnej 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 pre kontrolu rizika 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 zodpovedajúca ad-hoc správa.

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 prostredníctvom strednodobých až dlhodobých swapov na kapitálovom trhu.

Kľúčové údaje pre riadenie rizika likvidity

	2020	2021
Koncentrácia vkladov	0,38	0,36
Pomer úverov a vkladov (LDR)	85,7 %	83,2 %
Ukazovateľ krytia likvidity (LCR)	158,1 %	208,9 %
Ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR)	117,2 %	122,9 %

(44.1) Oprávnené zábezpeky

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Cenné papiere uložené v OeNB	750.414	799.774
Cenné papiere uložené v Clearstream	47.279	45.567
Cenné papiere uložené v Euroclear	89.053	96.885
Úverové pohľadávky postúpené OeNB	410.014	562.146
Úverové pohľadávky postúpené Národnej banke Slovinska	39.732	26.138
Celkové akceptovateľné zábezpeky ECB	1.336.492	1.530.510
s odpočítaním blokády tendra OeNB	-349.057	-544.983
s odpočítaním EUREX Repo	-3.173	-3.094
Celkové voľné zábezpeky akceptovateľné v ESCB	984.262	982.433
Hotovosť	85.329	135.914
Zostatky OeNB	929.705	1.235.012
Rezerva likvidity	1.999.296	2.353.359
Ostatné cenné papiere	55.259	40.187
Vyvažovacia kapacita	2.054.555	2.393.546

(44.2) Vývoj štruktúr refinancovania

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Sporiace vklady	1.401.674	1.351.180
Ostatné vklady zákazníkov	5.140.571	5.791.352
Sekuritizované záväzky	647.463	732.523
Podriadený kapitál	209.583	240.942
Záväzky voči úverovým inštitúciám	899.929	826.912

(44.3) Derivátové a nederivátové záväzky na základe peňažných tokov 2021

v tis. EUR	Účtovné hodnoty	Zmluvné peňažné toky ¹⁾	< 1 mesiac	1 mesiac až 1 rok	1 – 5 rokov	> 5 rokov
Nederivátové záväzky	8.942.909	8.969.876	825.436	2.461.213	1.769.640	3.913.588
- Vklady od úverových inštitúcií	826.912	830.675	213.489	166.008	432.343	18.835
- Vklady od zákazníkov	7.142.532	7.114.394	609.960	2.226.172	804.964	3.473.298
- Sekuritizované záväzky	732.523	732.350	1.987	61.239	403.655	265.469
- Podriadené záväzky	240.942	292.457	–	7.794	128.678	155.985
Derivátové záväzky	7.886	-1.181	3.445	-1.818	-2.383	-425
- Deriváty v bankovej knihe	7.886	-1.181	3.445	-1.818	-2.383	-425
Celkom	8.950.795	8.968.695	828.881	2.459.395	1.767.257	3.913.163

¹⁾ nie je zľavnené²⁾ Peňažné toky vkladov klientov splatných na požiadanie sa modelujú pomocou profilov splatnosti.**Derivátové a nederivátové záväzky na základe peňažných tokov 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	0	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⁾ nie je zľavnené²⁾ Peňažné toky vkladov klientov splatných na požiadanie sa modelujú pomocou profilov splatnosti.

(45) Operačné riziko a riziká IKT podľa kategórií udalostí

Pojem operačné riziko používame na označenie nebezpečenstvo strát, ktoré môžu byť spôsobené neprimeranými alebo nefunkčnými internými postupmi, osobnými a systémovými chybami alebo vonkajšími faktormi. Ďalšie druhy rizika, ktoré úzko súvisia s operačným rizikom, sú riziko straty dobrej povesti, riziko správania, modelové riziko a riziko informačných a komunikačných technológií (IKT).

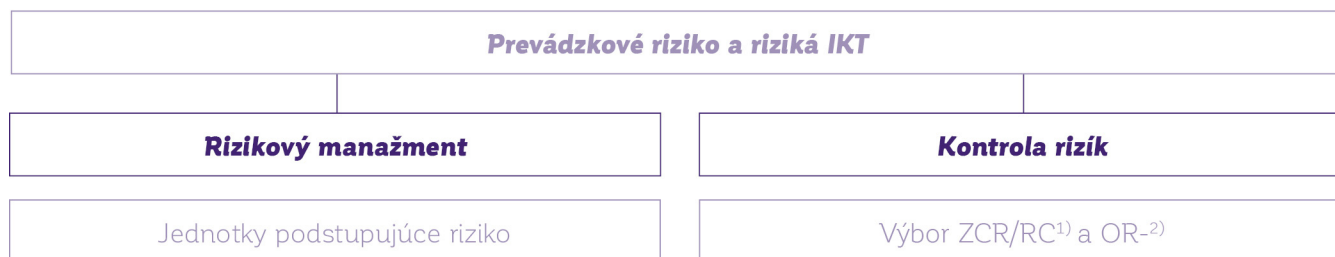
Hodnotenie rizika sa vykonáva každé tri roky. V rámci tohto procesu sa pýtame viac ako 100 manažérov v celej skupine na ich hodnotenie rizika v oblasti operačného rizika.

Operačné riziká sú v BKS Bank AG a vo všetkých jej domácich a zahraničných dcérskych spoločnostiach obmedzené 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 samoauditů.

Rizikám v oblasti informačných a komunikačných technológií (riziká IKT) čelíme profesionálnym riadením bezpečnosti IT v našej spoločnosti 3 Banken IT GmbH, ktorá je spoločná so sesterskými bankami, a rozsiahlymi opatreniami na ochranu a bezpečnosť údajov, pričom zabezpečujeme aj profesionálne riadenie kontinuity obchodov. 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 operačných rizík na celobankovej úrovni je zriadený výbor pre operačné riziká, ktorý zasadá raz za štvrtrok. Oddelenie kontroly rizika je zodpovedné za meranie a definovanie rámca operačného rizika, zatiaľ čo zodpovednosť za implementáciu opatrení na minimalizáciu rizika nesú útvary, ktoré podstupujú riziko.

Operačné 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 operačného rizika použil štandardný prístup. Regulačná kapitálová požiadavka vo vykazovanom roku predstavovala 29,6 mil. EUR (predchádzajúci rok: 28,9 mil. EUR). Toto bolo kompenzované efektívnou výškou straty po zohľadnení spätných náhrad škody vo výške 1,8 mil. EUR (v roku 2020: -0,5 mil. EUR). Záporná hodnota vyplýva zo zrušenia rezerv z predchádzajúcich rokov.

Operačné riziko a riziká IKT podľa kategórií udalostí

v tis. EUR

	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Podvod	104	3
Pracovné postupy a istota zamestnania	408	62
Zákazníci, produkty, obchodné postupy	-1.324	1.684
Škody na majetku	15	10
Systémové chyby	7	36
Spracovanie, distribúcia a riadenie procesov	299	45

BKS Bank kvantifikuje riziká a straty spojené s pandemiou covidu-19 na základe správy EBA o implementácii vybraných usmernení v súvislosti s covidom-19.

(46) Makroekonomické riziko

Makroekonomické riziko opisuje nebezpečenstvo negatívnych makroekonomických zmien a z toho vyplývajúcich rizík, 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 hodnotia ako stredné vzhľadom na ustupujúcu pandémiu, najmä vzhľadom na miernejší priebeh covidu v aktuálne prevládajúcom variante Omikron. S cieľom riadiť a kontrolovať riziká sme v roku 2021 pokračovali v zavádzaní kontrolných mechanizmov vo forme priebežne upravovaných analýz scenárov a indikátorov predčasného zlyhania v oblasti riadenia rizika.

Vojnový konflikt medzi Ruskom a Ukrajinou by mohol mať pre Európu ďalekosiahle hospodárske dôsledky. Dopady siahajú od recesných prepádov v reálnej ekonomike cez deformácie cien komodít a cien akcií na svetových trhoch až po problémy v bankovom prostredí, ak ide o vymožitelnosť dotknutých expozícií. Ďalším faktorom sú očakávané migračné toky utečencov a s tým súvisiaci politický diskurz v Európe. Ďalší vývoj konfliktu a jeho vplyv na európske hospodárstvo je v súčasnosti ťažké odhadnúť a v každom prípade závisí od ochoty strán konfliktu začať rokovania.

(47) 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 nadmernej finančnej páky sa meria ukazovateľom finančnej páky. Ukazovateľ finančnej páky je podielom miery kapitálu (základný kapitál) a miery celkovej rizikovej pozície a na konci roka predstavoval 8,2 % (predchádzajúci rok: 8,0 %). To znamená, že podiel zadlženosti je výrazne vyšší ako regulačné minimum 3 %.

(48) Riziká ESG

Riziká ESG alebo 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, finančnú situáciu, stav výnosov alebo dobré meno spoločnosti.

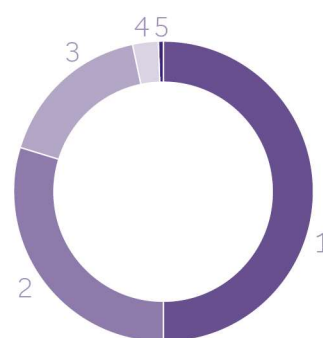
V súlade s tým musí BKS Bank predchádzať rizikám ESG, prípadne rizikám udržateľnosti a aktívne ich riadiť. Riziká udržateľnosti sú riadené v rámci riadenia jednotlivých druhov rizika BKS Bank. Zásady politiky riadenia rizika udržateľnosti, a najmä

rizík súvisiacich s klímou, sa vzťahujú na rôzne úrovne riadenia a kategórie rizika v BKS Bank. Riadenie rizík udržateľnosti, proces náležitej starostlivosti na identifikáciu rizík ESG a príležitostí, vplyv ESG faktorov na BKS Bank s ohľadom na portfólio klientov a obchodný model sú podrobne vysvetlené v časti o udržateľnosti v kapitole Príležitosti a riziká vyplývajúce z ESG faktorov.

V roku 2021 sme začali merať vplyv nášho portfólia zákazníkov v súvislosti s rizikami ESG pomocou externe zakúpeného modulu. Vplyv portfólia sa uvádza v hodnotách skóre od 0 pre nevýznamné riziká do 100 pre mimoriadne vysoké riziká.

Rozdelenie úverového portfólia podľa skóre rizika CLIMAID ESG

	Skóre ESG	v %		Skóre ESG	v %		Skóre ESG	v %
1	0-10	50,0	3	21-30	16,8	5	41-50	0,3
2	11-20	29,9	4	31-40	2,9	6	51-100	0



Z grafu vyplýva, že približne 80 % klientov je vystavených len zanedbateľnému alebo nízkemu riziku ESG. 16,8 % podlieha miernemu riziku ESG a len 3,2 % je ovplyvnených vyšším potenciálnym rizikom ESG.

(49) Ďalšie riziká

Ostatné druhy rizika, ktoré sú v súčasnosti v BKS Bank klasifikované ako nevýznamné, sú zhmútené v kategórii ostatné riziká. Patria medzi ne:

- Riziká vyplývajúce z novodobých obchodov 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**(50) Reálna hodnota****Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou****31. 12. 2021**

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)	-	-	53.631	53.631
• v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	-	-	89.927	89.927
Obchodné aktíva (deriváty)	- 8.561		-	8.561
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom				
• v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	11	-	-	11
• v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	20.551	-	-	20.551
• v reálnej hodnote OCI	60.518	-	1.018	61.536
Podielové práva a ostatné neúročené cenné papiere				
• v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)	50.364	-	252	50.616
• v reálnej hodnote OCI	5.756	3.942	94.233	103.931
Pasíva				
Sekuritizované záväzky - v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené)	-	-	56.999	56.999
Obchodné pasíva	-	7.886	-	7.886

Vo vykazovanom roku nedošlo k žiadnej reklasifikácii medzi jednotlivými úrovňami.

31. decembra 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	-	356	57.090
• v reálnej hodnote OCI	5.460	3.841	87.036	96.337
Pasíva				
Sekuritizované záväzky - v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určené) # 1#	-	-	63.429	63.429
Obchodné pasíva	-	13.711	-	13.711

V predchádzajúcom roku nedošlo k žiadnej reklasifikácii medzi jednotlivými úrovňami.

Úroveň 3: Pohyby finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou 2021

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 neúročené-cenné papiere v reálnej hodnote OCI	Sekuritizované záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Majetkové a iné neúročené cenné papiere v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)
Stav 1. 1. 2021	75.650	56.730	1.018	87.036	63.429	356
Výkaz ziskov a strát ¹⁾	-2.176	-654	-	-	-1.042	-104
Zmena členenia	-	-	-	-	-	-
Ostatný súhrnný zisk	-	-	-	5.853	-388	-
Nákupy/prírastky	20.532	4.421	-	1.683	-	-
Predaj/splácanie	-4.079	-6.866	-	-339	-5.000	-
Stav 31. 12. 2021	89.927	53.631	1.018	94.233	56.999	252

¹⁾ Promjene mjerjenja kroz Račun dobiti i gubitka; iskaz u stavci Rezultat iz finansijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti i u stavci Rezultat od finansijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)

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 neúročené-cenné papiere v reálnej hodnote OCI	Sekuritizované záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Majetkové a iné neúročené cenné papiere v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (povinné)
Stav 1. 1. 2020	79.078	58.356	1.018	84.042	84.237	0
Výkaz ziskov a strát ¹⁾	977	301			-140	
Zmena členenia				-356		356
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	87.036	63.429	356

¹⁾ Promjene mjerjenja kroz Račun dobiti i gubitka; iskaz u stavci Rezultat iz finansijskih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti i u stavci Rezultat od finansijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)

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 daný záväzok pozorovateľné (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).

Ovplyvňujúce faktory, ktoré nie sú pozorovateľné na trhu pre oceňovanie pozícií 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 výpadku vo vykazovanom období určuje pomocou krivky financovania špecifickej pre BKS Bank a zostávajúcej doby splatnosti finančného nástroja. Zmena bonity pohľadávok voči klientom vykázaných v reálnej hodnote mala vo vykazovanom období roku 2021 vplyv na reálnu hodnotu vo výške 0,5 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,5 mil. EUR). Zmena bonity BKS Bank pri sekuritizovaných záväzkoch vykázaných v reálnej hodnote mala vo vykazovanom období roku 2021 vplyv na trhovú hodnotu vo výške -0,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: -0,7 mil. EUR).

Analýza citlivosti

Výsledkom analýzy citlivosti pohľadávok voči klientom oceňovaných reálnou hodnotou za predpokladu zlepšenia alebo zhoršenia úverovej bonity o 10 základných bodov v úverovom rozpätí je kumulatívny výsledok ocenenia vo výške 0,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,3 mil. EUR). Analýza predpokladaného zlepšenia alebo zhoršenia bonity BKS Bank o 10 základných bodov v úverovom rozpätí by viedla ku kumulatívne výsledku ocenenia sekuritizovaných záväzkov určených v reálnej hodnote vo výške 0,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,3 mil. EUR).

Z kapitálových nástrojov Úrovne 3 v hodnote 30,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 26,9 mil. EUR) je úroková sadzba významným nepozorovateľným parametrom. Zvýšenie úrokovej sadzby o 50 základných bodov znižuje reálnu hodnotu o 1,9 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,5 mil. EUR). Pokles úrokovej sadzby o 50 základných bodov vedie k zvýšeniu reálnej hodnoty o 2,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,7 mil. EUR). V prípade majetkových práv Úrovne 3 (účasti) vo výške 53,5 mil. EUR (predchádzajúci rok: 49,4 mil. EUR) vedie zmena externých cenových kotácií o 10 % k zmene reálnej hodnoty vo výške 4,5 mil. EUR (predchádzajúci rok: 3,9 mil. EUR). Z kapitálových nástrojov Úrovne 3 v hodnote 9,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 10,4 mil. EUR) je účtovné vlastné imanie významným nepozorovateľným parametrom. Zvyšok odráža nevýznamné menšinové podiely, pre ktoré sa nevykonalo ocenenie reálnou hodnotou.

Finančný majetok a finančné záväzky neučtované v reálnej hodnote

31. 12. 2021

v tis. EUR	Úroveň 1 "Trhová hodnota"	Úroveň 2 "Na základe trhovej hodnoty"	Úroveň 3 "Metóda in- terného oceňovania"	Reálna ho- dnota spolu	Účtovná ho- dnota k 31. 12. 2021
Aktíva					
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	-	-	94.593	94.593	94.582
Pohľadávky voči zákazníkom	-	-	6.863.025	6.863.025	6.815.067
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	949.456	-	-	949.456	917.463
Pasíva					
Záväzky voči úverovým inštitúciám	-	-	820.874	820.874	826.912
Záväzky voči zákazníkom	-	-	7.146.637	7.146.637	7.142.532
Sekuritizované záväzky	161.307	461.663	62.477	685.448	675.524
Podriadený kapitál	190.335	23.965	29.098	243.398	240.942

31. decembra 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			282.990	282.990	282.769
Pohľadávky voči zákazníkom			6.477.780	6.477.780	6.437.585
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	885.594			885.594	828.140
Pasíva					
Závazky voči úverovým inštitúciám			893.553	893.553	899.929
Závazky 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) umanjeno za EWB/ECL

(51) Finančné investície do kapitálových nástrojov

V súlade s IFRS 9 sa všetky kapitálové nástroje oceňujú v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FV OCI), keďže sa pre ne uplatňuje možnosť oceňovania reálnou hodnotou OCI. Okrem malého počtu majetkových účastí s účtovnou hodnotou 5,8 mil. EUR (predchádzajúci rok: 5,5 mil. EUR) ide najmä o ostatné účasti a podiely v dcérskych spoločnostiach, 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 2021 žiadne významné účinky.

Prezentácia významných ostatných investícií

v tis. EUR	Reálna hodnota k 31. 12. 2020	Dividendy- príjmy- zaznamenané v roku 2020	Reálna hodnota k 31. 12. 2021	Dividendy- príjmy- zaznamenané v roku 2021
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	8.314	2.460	8.813	-
Generali 3Banken Holding AG	38.696	-	42.289	-
Wienerberger AG	1.275	29	1.258	23
3-Banken Beteiligung Gesellschaft mbH	1.093	-	1.139	-
Oesterreichische Kontrollbank AG	17.317	1.000	17.043	1.000
BWA Beteiligungs- und Verwaltungs-Aktiengesellschaft	3.841	-	3.942	-
Pekra Holding GmbH	9.540	-	13.034	-
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	5.514	-	5.227	-
3 Banken Kfz-Leasing GmbH	2.251	646	2.251	737
3 Banken IT GmbH#	1.050	-	1.050	-
Iné strategické investície	1.985	315	2.130	201
Celkom	90.877	4.450	98.176	1.961

(52) Zisky/Straty podľa kategórií oceňovania

v tis. EUR	2020	2021
Príjmy z úrokov	1.661	1.931
Zisky/straty vykázané vo výkaze ziskov a strát	4.096	4.952
Zisk z FV¹⁾ oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (povinný)	5.757	6.883
Príjmy z úrokov	1.759	1.846
Úrokové náklady	-1.935	-1.500
Zisky/straty vykázané vo výkaze ziskov a strát	457	170
Zisky/straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	668	388
Zisk z FI²⁾ oceňovaný v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (určený)	949	904
Príjmy z úrokov	153.111	156.509
Čistý príjem z provízií	44.602	44.971
Zisky/straty vykázané vo výkaze ziskov a strát	2.232	1.404
Zisk z FV oceneného amortizovanou hodnotou	199.945	202.883
Príjmy z úrokov	4.832	1.961
Zisky/straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	-815	7.060
Zisk z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (určené)	4.017	9.020
Príjmy z úrokov	618	525
Zisky/straty vykázané vo výkaze ziskov a strát	-40	0
Zisky/straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	665	-1.247
Zisk z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1.243	-722
Úrokové náklady	-26.767	-24.969
Zisky/straty vykázané vo výkaze ziskov a strát	-	-288
Zisk z finančných záväzkov oceňovaných amortizovanou hodnotou	-26.767	-25.257

1) FV = finančné aktíva

2) FI = finančné nástroje

(53) 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 3 Banken 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 skupiny 3 Banken Gruppe bez toho, aby mali kontrolný vplyv.

Oberbank AG a BTV AG boli zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky s dátumom vykazovania 30. september 2021, 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 %		Podiel kapitálu v %		Reálna hodnota podielu	
			2020	2021	2020	2021	2020	2021
Oberbank AG	Strategická účasť na zabezpečení nezávislosti	Linz	14,2	14,8	14,2	14,2	421.442	458.569
BTV AG	Strategická účasť na zabezpečení nezávislosti	Innsbruck	14,7	17,2	14,0	14,0	141.881	150.554

Finančné informácie o významných pridružených spoločnostiach

v mil. EUR	Oberbank		BTV	
	31. 12. 2020	30. 9. 2021	31. 12. 2020	30. 9. 2021
Čistý úrokový výnos	336,9	256,2	130,9	102,4
Čistý príjem z provízií	170,7	143,1	54,6	40,3
Konsolidovaný čistý zisk po zdanení	123,5	189,8	53,0	79,0
Súvaha celkom	24.432,9	26.851,1	13.969,5	13.953,8
Pohľadávky voči zákazníkom po zohľadnení rezerv na riziká	17.264,7	18.220,9	8.026,1	7.971,1
Vlastný kapitál	3.038,9	3.256,1	1.786,9	1.871,6
Primárne fondy	15.426,9	16.631,0	9.649,1	9.145,1
• z toho sporiace vklady	2.660,9	2.579,4	1.530,8	1.451,0
• z toho sekuritizované záväzky vrátane podriadeného kapitálu	2.339,8	2.701,7	1.389,6	1.369,9
Prijaté dividendy (v tis. EUR)	903	2.910	572	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 akcionárskych bánk. Valné zhromaždenie vždy prijíma uznesenia jednomyselne. Finančné informácie o spoločnosti ALGAR sú menej dôležité.

(54) Údaje o spriaznených spoločnostiach a osobách

Nasledujúce tabuľky obsahujú povinné zverejnenia podľa § 245a Obchodného zákonníka (UGB) a IAS 24 o vzťahoch BKS Bank so spriaznenými spoločnosťami a osobami. Spoločnosti alebo osoby sa považujú za spriaznené strany, ak môžu vykonávať kontrolný alebo významný vplyv na spoločnosť. Členovia vedenia podľa IAS 24.9 sú osoby, ktoré sú priamo alebo nepriamo 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.

Údaje o spriaznených spoločnostiach a osobách

v tis. EUR	Výška nesplatených zostatkov ku dňu		Záruky prijaté k		Záruky poskytnuté k	
	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Nekonsolidované dcérske spoločnosti						
• Pohľadávky	35.920	28.584	-	-	-	-
• Záväzky	5.838	3.584	-	-	-	-
Pridružené spoločnosti						
• Pohľadávky	5.874	869	-	-	-	-
• Záväzky	34.785	1.600	-	-	-	-
Členovia vedenia						
• Pohľadávky	1.012	1.301	-	-	-	-
• Záväzky	2.979	3.197	-	-	-	-
Ostatné spriaznené strany						
• Pohľadávky	491	672	-	-	-	-
• Záväzky	750	479	-	-	-	-

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. Úrokové náklady vo výške 0,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,2 mil. EUR) vznikli z bankových transakcií s pridruženými spoločnosťami v účtovnom roku 2021 a úrokové výnosy vo výške 0,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,4 mil. EUR) vznikli s nekonsolidovanými dcérskymi spoločnosťami.

Údaje o spriaznených osobách

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Priemerný počet zamestnancov	1.009	1.006
• z toho robotníci	32	8
• z toho platení zamestnanci	977	998
Priemerný počet zamestnancov proporcionálne konsolidovaných spoločností	3.582	3.414
Odmeňovanie predstavenstva		
• Odmeňovanie aktívnych členov predstavenstva	1.688	1.892
• Odmeny bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých	820	829
Odmeňovanie dozornej rady		
• Odmeňovanie aktívnych členov dozornej rady	283	276
• Odmeny bývalých členov dozornej rady a ich pozostalých	-	-
Kompenzácie manažmentu podľa IAS 24	1.989	2.169
• Odmena za krátkodobé služby	1.762	1.915
• Odmena za služby po skončení pracovného pomeru	227	254
• Odmena za iné dlhodobé služby	-	-
• Odmena za ukončenie pracovného pomeru	-	-
Poskytnuté zálohy a úvery		
• Preddavky a pôžičky poskytnuté členom predstavenstva	17	180
• Preddavky a pôžičky poskytnuté členom dozornej rady	141	320
Výdavky na odstupné a dôchodky		
• Výdavky na odstupné a dôchodky členov predstavenstva	-3	256
• Výdavky na odstupné a dôchodky ostatných zamestnancov	6.856	5.384

Všetky zálohy, pôžičky a vklady poskytnuté členom predstavenstva alebo dozornej rady alebo od nich prijaté sa udiali za bežných trhových podmienok. V súlade s článkom 94 ods. 1 písm. l) a m) zásad 2013/36/EÚ a RZ 260ff smernice EBA o správnych politikách odmeňovania (EBA/GL/2015/22) a v súlade s riadkom 11 prílohy k § 39 zákona o bankovníctve sa 50 % pohyblivej zložky odmeňovania vypláca členom predstavenstva v hotovosti a 50 % v kmeňových akciách BKS Bank. Akcie podliehajú trojročnej retenčnej alebo blokovacej lehote a členovia predstavenstva ich počas tohto obdobia nesmú predať. V rozpočtovom roku 2021 sa neuskutočnili žiadne transakcie s akciami.

(55) Vykazovanie podľa segmentov

Vykazovanie podľa segmentov vychádza zo štruktúry skupiny, ktorá je základom interného systému manažérskeho výkazníctva.

Výsledok segmentu 2021

v tis. EUR	Súkromnízáka- zníci	Firemnízáka- zníci	Finančné trhy	Iné	Celkom
Čistý úrokový výnos	28.191	110.120	40.649	4.919	183.878
• z toho výsledok hospodárenia spoločností účtovaných metódou vlastného imania			44.959		44.959
Zabezpečenie rizík	-570	-19.177	93	-12.734	-32.389
Čistý príjem z provízií	29.589	36.578	-194	1.131	67.103
Čistý príjem z obchodovania	-	-	785	-	785
Administratívne výdavky	-54.696	-53.497	-10.087	-7.066	-125.346
Zostatok ostatných prevádzkových výnosov resp. výdavkov	1.492	895	-16	-8.908	-6.536
Výsledok z finančných aktív/pasív	241	1.208	4.005	-	5.454
Čistý zisk pred zdanením	4.248	76.126	35.234	-22.659	92.949
Ø rizikovo vážené aktíva	1.028.266	3.577.702	645.469	171.152	5.422.589
Ø pridelený vlastný kapitál	125.448	436.480	804.536	44.544	1.411.009
Závazky segmentu	3.458.190	5.231.719	1.673.410	214.650	10.577.968
ROE na základe čistého zisku	3,4%	17,4%	4,4%	-	6,6%
Cost-Income-Ratio (Pomer nákladov a príjmov)	92,3%	36,2%	24,5%	-	51,1%
Risk-Earnings-Ratio (Pomer rizika a zisku)	2,0%	17,4%	-	-	23,3%

Výsledok segmentu 2020

v tis. EUR	Súkromnízáka- zníci	Firemnízáka- zníci	Finančné trhy	Iné	Celkom
Čistý úrokový výnos	28.818	106.903	27.706	3.949	167.375
• 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	4.458	-	3.608
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
Závazky 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%	-	18,3%

Metóda: Čistý úrokový výnos sa člení metódou trhovej úrokovej miery. Vzniknuté náklady sa rozdeľujú na jednotlivé divízie 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 ziskového centra
- Štvrťročné správy pre všetky príslušné druhy rizika
- Ad-hoc správy na základe mimoriadnych udalostí

Segment firemných klientov

Segment firemných klientov ku koncu roka 2021 obsluhoval približne 26 400 firemných klientov. V BKS Bank, ktorá bola pôvodne koncipovaná ako korporátna banka, tento obchodný segment stále predstavuje najdôležitejší firemný pilier. Firemní klienti stále tvoria väčšinu 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 klienti

Všetky zložky výnosov a nákladov z obchodov spoločností 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 povolání sú združené v segmente Súkromní klienti. Ku koncu decembra 2021 bolo do tohto segmentu zaradených približne 168 100 zákazníkov.

Finančné trhy

Segment Finančné trhy spája výsledky z obchodovania BKS Bank AG na vlastný účet, z cenných papierov vo vlastnom portfóliu, z účastí, z derivátov v bankovej knihe a z medzibankových obchodov, príp. 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 oblastiam spoločnosti.

(56) Bezúročné aktíva

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	±- v %
Bezúročné aktíva	181.904	218.975	20,4

Bezúročné pohľadávky voči klientom predstavovali po odpočítaní opravných položiek 1,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,3 mil. EUR).

(57) Návratnosť aktív

Návratnosť aktív k 31. decembru 2021 je 0,79 % (predchádzajúci rok: 0,80 %).

(58) Objemy v cudzej mene

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Aktíva	297.948	285.508	-4,2
Závazky	219.095	171.227	-21,8

(59) Administratívne a agentúrne služby

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Administratívne a agentúrne služby	1.972	1.917	-2,8

(60) Podmienené záväzky a úverové riziká

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Ručenia a záruky	567.205	607.637	7,1
Akreditívy	741	3.166	>100
Podmienené záväzky	567.947	610.804	7,5
Ostatné úverové riziká	1.693.658	1.702.081	0,5
Úverové riziká	1.693.658	1.702.081	0,5

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.

(61) Započítanie finančných nástrojov**31. 12. 2021**

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	8.561	-	8.561	-4.633	-	3.927
Aktíva spolu	8.561	-	8.561	-4.633	-	3.927
Pasíva						
Obchodné pasíva	7.886	-	7.886	-4.633	-2.432	820
Pasíva celkom	7.886	-	7.886	-4.633	-2.432	820

¹⁾ Existujúce možnosti započítania, ktoré neboli započítané v súčasných súvahových položkách.

31. decembra 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.

BKS Bank používa rámcové dohody o vzájomnom započítavaní pre deriváty na zníženie úverových rizík. Tieto zmluvy sa kvalifikujú ako potenciálne dohody o započítaní. Rámcové 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.

(62) Udalosti po súvahovom dni

Začiatkom februára 2022 slovenské Národné zhromaždenie prijalo Zákon o obmedzení a rozdelení menového rizika medzi veriteľov a dlžníkov švajčiarskych frankov. Tento nový zákon ukladá bankám povinnosť spätne zaviesť hornú hranicu výmenného kurzu pre úvery vo švajčiarskych frankoch poskytnuté v rokoch 2004 až 2010. BKS Bank je dotknutá v období rokov 2004 až 2008. V súčasnosti sa zhromažďujú hodnoty a očakávame vplyv v strednej úrovni rádovo jednociferné miliónovej sumy. Predpokladáme však, že rozhodnutie nie je v súlade s ústavným právom a očakávame jeho zrušenie.

9. februára 2022 banka BKS oznámila, že v pobočke v Chorvátsku došlo k pochybeniu zo strany zamestnanca. Vyšetrovanie stále prebieha.

Rusko 24. februára 2022 začalo vojenskú inváziu do suverénneho susedného štátu Ukrajina. Táto invázia je v súčasnosti najväčším ozbrojeným konfliktom v Európe od konca druhej svetovej vojny. Spojené štáty, členské štáty EÚ a NATO, ako aj mnohé ďalšie štáty čo najdôraznejšie odsúdili ruské vojnové činy a uvalili na Rusko sankcie. EÚ reagovala sankciami voči finančným inštitúciám a zmrazila všetky aktíva ruskej centrálnej banky. Ruské banky boli tiež vylúčené z medzinárodného platobného systému Swift. Okrem toho boli uvalené sankcie na energetický sektor, sektor dopravy, technologický sektor a médiá. BKS Bank je priamo ovplyvnená krízou na Ukrajine a v Rusku len v malej miere, keďže vo vlastnom portfóliu nedržíme žiadne ruské finančné cenné papiere. Približne 250 rakúskych a slovenských klientov drží na svojich účtoch cenných papierov ruské individuálne cenné papiere v objeme približne 4,0 mil. EUR. Existuje malý počet účtov ruských občanov a zanedbateľný počet firemných klientov, ktorí udržiavajú obchodné vzťahy s ruskými spoločnosťami a majú otvorené úverové linky. Celkovo sú objem obchodov a počet klientov zanedbateľné a v súčasnosti neovplyvňujú obchodný vývoj BKS Bank. Geopolitické udalosti posledných dní však budú mať ďalekosiahle dôsledky na globálny a európsky hospodársky vývoj. Tieto nepriame účinky nie je možné v súčasnosti posúdiť. Intenzívne pracujeme na dôslednom uplatňovaní sankcií EÚ voči Rusku.

Uvedený geopolitický vývoj a s ním spojený masívny odliv likvidity viedol koncom februára 2022 k platobnej neschopnosti Sberbank Europe AG. Preto Úrad pre dohľad nad finančným trhom (FMA) na základe pokynu ECB zakázal s okamžitou účinnosťou od 1. marca 2022 pokračovať v obchodných operáciách. Na krytie vkladov klientov vstúpila do platnosti garancia vkladov, ktorá predstavuje maximálne 100 000 EUR na jedného vkladateľa.

Z toho vyplývajúce náklady vo forme dodatočných príspevkov do fondu ochrany vkladov pre BKS Bank AG zatiaľ nie je možné vyčíslieť.

V období medzi koncom účtovného roka a zostavením konsolidovanej účtovnej závierky nedošlo k žiadnym ďalším obchodným transakciám s významným vplyvom, ani k udalostiam relevantným pre túto správu.

(63) Zabezpečenie záväzkov zahrnuté v položkách aktív

Závazky	Aktíva	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Sirotské peniaze podľa § 230 a ABGB	Cenné papiere	11.919	11.932
Dohodnutý vklad na obchodovanie na burze cenných papierov	Cenné papiere	1.593	1.563
Vklad na obchodovanie na burze EUREX	Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	2.103	1.556
Zábezpeky Xetra	Cenné papiere	3.982	3.908
Zámok na vklad Euro-Clear	Cenné papiere	10.064	10.051
Eurex Repo (GC Pooling)	Cenné papiere	3.592	3.178
Maržové finančné termínované obchody	Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	5.490	6.063
Pohľadávky postúpené Oesterreichische Kontrollbank	Úvery	102.301	102.600
Zabezpečenie refinancovania OeNB	Úvery	349.057	544.960
Skupina hypotekárneho krytia pre financované dlhopisy	Úvery	334.132	375.637
Krycí fond založený na pohľadávkach verejného sektora za financované dlhopisy	Úvery	7.061	0
Prísľub solidarity OeKB CCPA	Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	110	110

Zabezpečenie sporiacich účtov zvereneckých peňazí sa vykonáva v súlade s právnymi požiadavkami § 68 zákona o bankovníctve. Krycí fond pre financované dlhopisy podlieha zákonu o financovaných bankových dlhopisoch (FBSchVG). Okrem toho sú aktíva založené ako zábezpeka za záväzky z derivátových transakcií.

(64) Informácie o odmenách bankového audítora

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
Odmeny za štatutárne audity individuálnych a konsolidovaných účtovných závierok	538	548	1,9
Odmeny za ostatné potvrdzovacie služby	44	26	-39,9
-2146826246	97	106	9,2
Honoráre celkom	679	680	0,2

(65) Objem obchodov s derivátmi: Banková kniha

v tis. EUR	Nominálna suma podľa času do splatnosti		
	< 1 rok	1-5 rokov	> 5 rokov
Úrokové zmluvy	76.468	71.480	165.436
Úrokové swapy	76.468	71.480	165.436
• Kúpa	38.234	35.740	82.718
• Predaj	38.234	35.740	82.718
Opcie na úrokové nástroje	-	-	-
• Kúpa	-	-	-
• Predaj	-	-	-
Zmluvy o výmenných kurzoch	1.071.222	96.605	-
Devízové termínované obchody	540.970	-	-
• Kúpa	272.159	-	-
• Predaj	268.811	-	-
Swapy kapitálového trhu	-	96.605	-
• Kúpa	-	48.207	-
• Predaj	-	48.398	-
Swapy na peňažnom trhu (devízové swapy)	530.252	-	-
• Kúpa	263.796	-	-
• Predaj	266.456	-	-
Transakcie súvisiace s cennými papiermi	-	-	-
Opcie akcií	-	-	-
• Kúpa	-	-	-
• Predaj	-	-	-

Objem obchodov s derivátmi: Obchodná kniha

v tis. EUR	Nominálna suma podľa času do splatnosti		
	< 1 rok	1-5 rokov	> 5 rokov
Úrokové zmluvy	-	603	-
Úrokové swapy	-	-	-
• Kúpa	-	-	-
• Predaj	-	-	-
Možnosti úrokovej sadzby	-	603	-
• Kúpa	-	302	-
• Predaj	-	302	-
Zmluvy o výmenných kurzoch	-	-	-
Devízové opcie (menové opcie)	-	-	-
• Kúpa	-	-	-
• Predaj	-	-	-

Nominálna suma		Trhová hodnota (kladná)		Trhová hodnota (záporná)	
31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021
290.746	313.384	6.319	4.400	7.598	4.338
290.746	313.384	6.319	4.400	7.598	4.338
145.373	156.692	0	196	7.459	4.338
145.373	156.692	6.319	4.204	139	0
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1.093.177	1.167.827	3.610	3.546	5.668	3.121
485.157	540.970	216	3.431	5.339	214
240.085	272.159	134	3.401	5.322	194
245.072	268.811	82	30	17	20
184.725	96.605	-	-	40	224
92.149	48.207	-	-	-	-
92.576	48.398	-	-	40	224
423.295	530.252	3.394	115	289	2.683
213.146	263.796	27	-	109	265
210.149	266.456	3.367	115	180	2.418
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominálna suma		Trhová hodnota (kladná)		Trhová hodnota (záporná)	
31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021
738	603	-	1	-	1
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
738	603	-	1	-	1
369	302	-	1	-	-
369	302	-	-	-	1
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Transakcie (cenné papiere a deriváty), ktoré uzavrela organizačná zložka Peňažný trh, devízový trh a obchodovanie s cennými papiermi s cieľom dosiahnuť cenové 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

Preds. predst. Mag. Dr. Herta Stockbauer

Preds. predst. Mag. Dieter Kraßnitzer

Preds. predst. Mag. Alexander Novak

Preds. predst. Mag. Nikolaus Juhász

Zástupcovia kapitálu v dozornej rade

Mag. Hannes Bogner

Gerhard Burtscher

Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch

Dr. Franz Gasselsberger, MBA

Dr. Reinhard Iro

Univ.-Prof. Mag. Dr. Susanne Kalss, LL.M.

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

Dipl. obch. Dr. Heimo Penker

Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Urnik, predsedníčka od 17. mája 2021

Mag. Klaus Wallner, podpredseda od 17. mája 2021

Zástupcovia zamestnancov v dozornej rade

Sandro Colazzo

Mag. Maximilian Medwed

Herta Pobaschnig

Mag. Ulrike Zambelli

Klagenfurt am Wörthersee, 11. marca 2022



Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Člen predstavenstva



Mag. Alexander Novak
Člen predstavenstva



Mag. Nikolaus Juhász
Člen predstavenstva

Závěrečné poznámky představenstva společnosti

Vyhlášení představenstva podľa § 124 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 zisku alebo strate skupiny BKS Bank. Okrem toho vyhlasuje, že správa vedenia prezentuje priebeh obchodnej činnosti, výsledky hospodárenia a postavenie skupiny BKS Bank tak, aby poskytovala 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, 11. marca 2022

Predstavenstvo



Mag. Dr. Herta Stockbauer, predsedníčka predstavenstva

Predsedníčka predstavenstva zodpovedná za podnikovú stratégiu a udržateľnosť, firemné bankovníctvo, oblasti platieb a prevodov zamerané na potreby zákazníkov, účtovníctvo a kontroľing predaja, ľudské zdroje, vzťahy s verejnosťou a marketing, vzťahy s investormi, dcérske spoločnosti skupiny v Rakúsku a za účasti



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA, člen predstavenstva

Člen predstavenstva zodpovedný za oblasti riadenie rizika, kontrolu rizika, úverový back office, BKS Service GmbH, IKT a obchodná organizácia, 3 Banken IT GmbH, backoffice pre štátnu pokladnicu a služby cenných papierov, pre back office a riadenie rizika v zahraničí



Mag. Alexander Novak, člen predstavenstva

Člen predstavenstva zodpovedný za predaj v zahraničných centrálnych a za oblasti štátna pokladnica a banková podpora, lízingové a realitné dcérske spoločnosti v zahraničí a IKT v zahraničí



Mag. Nikolaus Juhász, člen predstavenstva

Člen predstavenstva zodpovedný za predaj v rakúskych riaditeľstvách, privátne bankovníctvo, oblasti financovania a investovania zamerané na potreby zákazníkov, ako aj investície a dôchodky

Návrh rozdelenia zisku

Predstavenstvo navrhuje valnému zhromaždeniu, aby z čistého zisku za účtovné obdobie 2021 vo výške 10 553 163,27 EUR, ktorý je uvedený v ročnej účtovnej závierke k 31. decembru 2021, bola vyplatená dividenda vo výške 0,23 EUR na akciu s právom na dividendu, teda celkovú sumu 9 876 867,00 EUR vyplatiť a zostávajúcu sumu vo výške približne 676 296,27 EUR preniesť na nový účet.

Klagenfurt am Wörthersee, 11. marca 2022

Predstavenstvo



Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Člen predstavenstva



Mag. Alexander Novak
Člen predstavenstva



Mag. Nikolaus Juhász
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 2021, 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 2021 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
- Werthaltigkeit von at Equity-bilanzierten Unternehmen
- Rechtsstreitigkeiten der 3-Banken-Gruppe mit der UniCredit Bank Austria AG und der CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Werthaltigkeit der Forderungen an Kunden

- Das Risiko für den Abschluss
- Die Forderungen an Kunden werden in der Bilanz
- nach Abzug von Wertberichtigungen mit einem Betrag
- in Höhe von 6.959 Mio EUR ausgewiesen.

Der Vorstand beschreibt die Vorgangsweise für die Bildung von Risikovorsorgen im Anhang im Abschnitt Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden "Erläuterungen zu einzelnen Bilanzposten (Unterpunkt Risikovorsorge)" sowie in 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.

Für ausgefallene, individuell nicht bedeutsame Kreditforderungen führt die Bank eine Berechnung der Einzelwertberichtigung auf Basis festgesetzter pauschaler Verlustquoten durch.

Bei allen anderen Forderungen wird für den erwarteten Verlust eine Portfoliowertberichtigung gebildet. Dabei wird grundsätzlich der 12-Monats-ECL (Stufe 1) verwendet. Bei einer signifikanten Erhöhung des Kreditrisikos wird der ECL auf Basis der Gesamtlaufzeit der Kundenforderung (Stufe 2) berechnet. Bei der Ermittlung des ECL sind Schätzungen und Annahmen erforderlich. Diese umfassen ratingbasierte Ausfallwahrscheinlichkeiten und Verlustquoten, die gegenwartsbezogene und zukunftsgerichtete Informationen berücksichtigen. 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 des Konzerns analysiert, die diesbezüglichen internen Richtlinien eingesehen und beurteilt, ob der Prozess geeignet ist, die Werthaltigkeit der Kreditforderungen angemessen abzubilden und ob das ECL-Modell konsistent mit den Vorgaben des IFRS 9 ist. 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 größtenteils 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.

Werthaltigkeit von at Equity-bilanzierten Unternehmen

Das Risiko für den Abschluss

Die Anteile an assoziierten Unternehmen werden nach der at Equity-Methode bilanziert. Insgesamt belaufen sich die fortgeschriebenen Anschaffungskosten der at Equity-bilanzierten Anteile an assoziierten Unternehmen auf 710 Mio EUR. 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 Ergebnissen unter Beachtung der relevanten Eigenkapitalvorschriften die bewertungsrelevanten Erträge dar, welche mit einem Eigenkapitalkostensatz auf den Bewertungsstichtag diskontiert werden. Diese Bewertung ist von internen und externen Faktoren abhängig, wie zum Beispiel von der Unternehmensplanung, der Höhe des Diskontierungszinssatzes und dem in der ewigen Rente zugrunde gelegten nachhaltigen Zukunftserfolg.

Das Risiko für den Abschluss ergibt sich daraus, dass die Bewertung mit wesentlichen Ermessens- und Schätzunsicherheiten verbunden ist.

Unsere Vorgehensweise in der Prüfung

Bei der Prüfung der Klassifikation und 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.

Rechtsstreitigkeiten der 3-Banken-Gruppe mit der UniCredit Bank Austria AG und der CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Das Risiko für den Abschluss

Die Aktionäre UniCredit Bank Austria AG und CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. haben gegen einzelne Hauptversammlungsbeschlüsse der BKS Bank und die weiteren Banken der 3 Banken-Gruppe Anfechtungsklagen eingebracht. Die Vorhalte betreffen vor allem die Behandlung der wechselseitigen Beteiligungen. In sämtlichen Anfechtungsverfahren behaupten die Kläger außerdem, dass übernahmerechtliche Vorschriften verletzt worden seien und eine Verletzung der Angebotspflicht vorliegt. Sollte eine Angebotspflichtverletzung festgestellt werden, wären

die Syndikate der 3 Banken-Gruppe voraussichtlich entweder zur Legung eines Pflichtangebots verpflichtet oder mit Schadensersatzansprüchen anderer Aktionäre konfrontiert.

Der Vorstand beschreibt den Sachverhalt im Anhang des Konzernabschlusses im Punkt III. Ermessensentscheidungen und Schätzungen.

Der Konzern 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 Parteien eingebrachte Gutachten sowie Stellungnahmen der vom Konzern betrauten Rechtsanwaltskanzlei eingeholt und analysiert, ob die Einschätzungen des Vorstands mit den aktuell vorliegenden Informationen konsistent sind.
- Abschließend wurde beurteilt, ob die diesbezüglichen Angaben im Anhang des Konzernabschlusses angemessen sind.

Sonstige Informationen

Die gesetzlichen Vertreter sind für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen umfassen alle Informationen im Geschäftsbericht, ausgenommen den

Konzernabschluss, den Konzernlagebericht und den Bestätigungsvermerk.

Unser Prüfungsurteil zum Konzernabschluss erstreckt sich nicht auf diese sonstigen Informationen, und wir geben keine Art der Zusicherung darauf.

Im Zusammenhang mit unserer Prüfung des Konzernabschlusses haben wir die Verantwortlichkeit, diese sonstigen Informationen zu lesen und dabei zu würdigen, ob die sonstigen Informationen wesentliche Unstimmigkeiten zum Konzernabschluss oder unseren bei der Abschlussprüfung erlangten Kenntnissen aufweisen oder anderweitig falsch dargestellt erscheinen.

Falls wir auf der Grundlage, der von uns zu den vor dem Datum des Bestätigungsvermerks des Abschlussprüfers erlangten sonstigen Informationen durchgeführten Arbeiten

den Schluss ziehen, dass eine wesentliche falsche Darstellung dieser sonstigen Informationen vorliegt, sind wir verpflichtet, über diese Tatsache zu berichten. Wir haben in diesem Zusammenhang nichts zu berichten.

Verantwortlichkeiten der gesetzlichen Vertreter und des Prüfungsausschusses für den Konzernabschluss

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Konzernabschlusses und dafür, dass dieser in Übereinstimmung mit den IFRS, wie sie in der EU anzuwenden sind, und den zusätzlichen Anforderungen des § 245a UGB sowie § 59a BWG ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Konzerns vermittelt. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie als notwendig erachten, um die Aufstellung eines Konzernabschlusses zu ermöglichen, der frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Bei der Aufstellung des Konzernabschlusses sind die gesetzlichen Vertreter dafür verantwortlich, die Fähigkeit des Konzerns zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit zu beurteilen, Sachverhalte im Zusammenhang mit der Fortführung der Unternehmenstätigkeit – sofern einschlägig – anzugeben, sowie dafür, den Rechnungslegungsgrundsatz der Fortführung der Unternehmenstätigkeit anzuwenden, es sei denn, die gesetzlichen Vertreter beabsichtigen, entweder den Konzern zu liquidieren oder die Unternehmenstätigkeit einzustellen oder haben keine realistische Alternative dazu.

Der Prüfungsausschuss ist verantwortlich für die Überwachung des Rechnungslegungsprozesses des Konzerns.

Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Konzernabschlusses

Unsere Ziele sind hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Konzernabschluss als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist und einen Bestätigungsvermerk zu erteilen, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Maß an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit der AP-VO und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich angesehen, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieses Konzernabschlusses getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Als Teil einer Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit der AP-VO und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, üben wir während der gesamten Abschlussprüfung pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung.

Darüber hinaus gilt:

- Wir identifizieren und beurteilen die Risiken wesentlicher falscher Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern im Abschluss, planen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken, führen sie durch und erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als ein aus Irrtümern resultierendes, da dolose Handlungen kollusives Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen oder das Außerkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.
- Wir gewinnen ein Verständnis von dem für die Abschlussprüfung relevanten internen Kontrollsystem, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen

sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit des internen Kontrollsystems der Gesellschaft abzugeben.

- Wir beurteilen die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte in der Rechnungslegung und damit zusammenhängende Angaben.
- Wir ziehen Schlussfolgerungen über die Angemessenheit der Anwendung des Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Unternehmenstätigkeit durch die gesetzlichen Vertreter sowie, auf der Grundlage der erlangten Prüfungsnachweise, ob eine wesentliche Unsicherheit im Zusammenhang mit Ereignissen oder Gegebenheiten besteht, die erhebliche Zweifel an der Fähigkeit des Konzerns zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit aufwerfen können. Falls wir die Schlussfolgerung ziehen, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, sind wir verpflichtet, in unserem Bestätigungsvermerk auf die dazugehörigen Angaben im Konzernabschluss aufmerksam zu machen oder, falls diese Angaben unangemessen sind, unser Prüfungsurteil zu modifizieren. Wir ziehen unsere Schlussfolgerungen auf der Grundlage der bis zum Datum unseres Bestätigungsvermerks erlangten
- Prüfungsnachweise. Zukünftige Ereignisse oder Gegebenheiten können jedoch die Abkehr des Konzerns von der Fortführung der Unternehmenstätigkeit zur Folge haben.
- Wir beurteilen die Gesamtdarstellung, den Aufbau und den Inhalt des Konzernabschlusses einschließlich der Angaben sowie ob der Konzernabschluss die zugrunde liegenden Geschäftsvorfälle und Ereignisse in einer Weise wiedergibt, dass ein möglichst getreues Bild erreicht wird.
- Wir erlangen ausreichende geeignete Prüfungsnachweise zu den Finanzinformationen der Einheiten oder Geschäftstätigkeiten innerhalb des Konzerns, um ein Prüfungsurteil zum Konzernabschluss abzugeben. Wir sind verantwortlich für die Anleitung, Überwachung und Durchführung der Konzernabschlussprüfung. Wir tragen die Alleinverantwortung für unser Prüfungsurteil.
- Wir tauschen uns mit dem Prüfungsausschuss unter anderem über den geplanten Umfang und die geplante zeitliche Einteilung der Abschlussprüfung sowie über bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschließlich etwaiger bedeutsamer Mängel im

internen Kontrollsystem, die wir während unserer Abschlussprüfung erkennen, aus.

- Wir geben dem Prüfungsausschuss auch eine Erklärung ab, dass wir die relevanten beruflichen Verhaltensanforderungen zur Unabhängigkeit eingehalten haben und uns mit ihm über alle Beziehungen und sonstigen Sachverhalte austauschen, von denen vernünftigerweise angenommen werden kann, dass sie sich auf unsere Unabhängigkeit und – sofern einschlägig – damit zusammenhängende Schutzmaßnahmen auswirken.
- Wir bestimmen von den Sachverhalten, über die wir uns mit dem Prüfungsausschuss ausgetauscht haben, diejenigen Sachverhalte, die am bedeutsamsten für die Prüfung des Konzernabschlusses des Geschäftsjahres waren und daher die besonders wichtigen Prüfungssachverhalte sind. Wir beschreiben diese Sachverhalte in unserem Bestätigungsvermerk, es sei denn, Gesetze oder andere Rechtsvorschriften schließen die öffentliche Angabe des Sachverhalts aus oder wir bestimmen in äußerst seltenen Fällen, dass ein Sachverhalt nicht in unserem Bestätigungsvermerk mitgeteilt werden sollte, weil vernünftigerweise erwartet wird, dass die negativen Folgen einer solchen Mitteilung deren Vorteile für das öffentliche Interesse übersteigen würden.

Sonstige gesetzliche und andere rechtliche Anforderungen

Bericht zum Konzernlagebericht

Der Konzernlagebericht ist aufgrund der österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften darauf zu prüfen, ob er mit dem Konzernabschluss in Einklang steht und ob er nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt wurde.

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Konzernlageberichts in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften.

Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit den Berufsgrundsätzen zur Prüfung des Konzernlageberichts durchgeführt.

Urteil

Nach unserer Beurteilung ist der Konzernlagebericht nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt worden, enthält die nach § 243a UGB zutreffenden Angaben, und steht in Einklang mit dem Konzernabschluss.

Erklärung

Angesichts der bei der Prüfung des Konzernabschlusses gewonnenen Erkenntnisse und des gewonnenen Verständnisses über den Konzern und sein Umfeld haben wir keine wesentlichen fehlerhaften Angaben im Konzernlagebericht festgestellt.

Zusätzliche Angaben nach Artikel 10 AP-VO

Wir wurden von der Hauptversammlung am 29. Mai 2020 als Abschlussprüfer gewählt und am 3. Juni 2020 vom Aufsichtsrat mit der Abschlussprüfung der Gesellschaft für das am 31. Dezember 2021 endende Geschäftsjahr 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, 11. März 2022

Mag. Wilhelm Kovsca
Wirtschaftsprüfer

Die Veröffentlichung oder Weitergabe des Konzernabschlusses mit unserem Bestätigungsvermerk darf nur in der von uns bestätigten Fassung erfolgen. Dieser Bestätigungsvermerk bezieht sich ausschließlich auf den deutschsprachigen und vollständigen Konzernabschluss samt Konzernlagebericht. Für abweichende Fassungen sind die Vorschriften des § 281 Abs 2 UGB zu beachten.

.

53

14

65

32

75

93

11

67

23

07

54

20

07.

Doplňujúce údaje

Štruktúra akcionárov 3 Banken Gruppe **222**

Naša firemná história **223**

Slovník **224**

Zoznam skratiek **229**

Výhládové vyhlásenia **232**

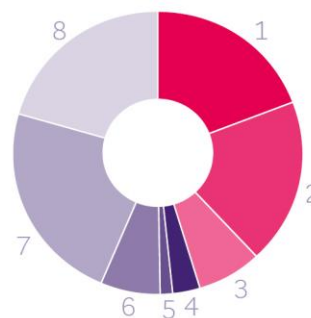
Tiráž **232**

Štruktúra akcionárov 3 Banken Gruppe

Štruktúra akcionárov BKS Bank AG

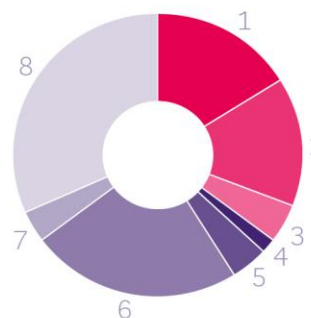
v %	podľa hlasovacích práv
1 Oberbank AG (vrát. syndikátu podriadenosti s BVG)	19,17
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	18,89
3 Generali 3Banken Holding AG	7,44
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	2,98
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	1,64
6 UniCredit Bank Austria AG	6,63
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,15
8 Streubesitz	20,10
Grundkapital in EUR	85.885.800
Anzahl Stamm-Stückaktien	42.942.900

Červenou farbou vyznačení akcionári uzatvorili dohody o syndikáte.



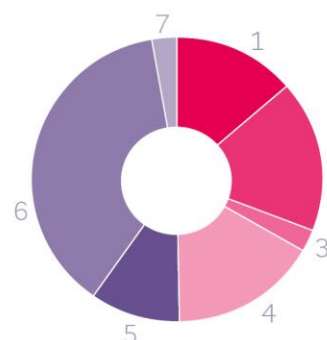
Štruktúra akcionárov Oberbank AG

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.	4,50
4 Generali 3Banken Holding AG	1,62
5 Mitarbeiterbeteiligung	4,26
6 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,76
7 UniCredit Bank Austria AG	3,41
8 Streubesitz	31,51
Grundkapital in EUR	105.921.900
Anzahl Stamm-Stückaktien	35.307.300



Štruktúra akcionárov Bank für Tirol und Vorarlberg AG

v %	podľa hlasovacích práv
1 Oberbank AG	13,85
2 BKS Bank AG (inkl. Unterordnungssyndikatsnehmer: BTV Privatstiftung, Doppelmayr Seilbahnen GmbH, Vorarlberger Landes-Versicherung V.a.G.)	17,23
3 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	2,50
4 Generali 3Banken Holding AG	16,31
5 UniCredit Bank Austria AG	9,85
6 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	37,53
7 Streubesitz	2,73
Grundkapital in EUR	68.062.500
Anzahl Stamm-Stückaktien	34.031.250



Stand 31.12.2021

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** Snahy o premenu komanditnej spoločnosti na akciovú spoločnosť viedli k založeniu Bank für Kärnten.
- 1939** Zmena názvu spoločnosti z Bank für Kärnten na Bank für Kärnten Aktiengesellschaft.
- 1964** Začiatok budovania siete pobočiek.
- 1983** S expanziou do Štajerska sa mení názov firmy 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 založením zastúpenia v Chorvátsku a nadobudnutím lízingovej spoločnosti v Slovinsku.
- 2000** Prvé spoločné vystúpenie BKS Bank so sesterskými bankami ako 3 Banken Gruppe.
- 2003** Nadobudnutie väčšinového podielu v spoločnosti Die Burgenländische Anlage & Kredit Bank AG (Die Bank).
- 2004** Spustenie prevádzky prvej slovinskej bankovej pobočky v Slovinsku a zriadenie zastúpenia v Taliansku.
- 2005** Založenie 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 BKS Bank prvýkrát štatút 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 Štátnu cenu za podnikovú kvalitu.
- 2018** ISS-ESG (predtým oekom research AG) opäť udelila banke BKS štatút Prime. Vďaka tomu patríme k najudržateľnejším bankám na svete.
- 2019** BKS Bank bola prvou bankou, ktorá získala Štátnu cenu za podnikovú kvalitu. V Slovinsku sme sa stali najväčším poskytovateľom služieb v oblasti cenných papierov vďaka akvizícii inej maklérskej spoločnosti.
- 2020** BKS Bank Connect – digitálna banka v rámci banky – bola spustená v lete. V Chorvátsku sme získali štátnu cenu pre podniky priateľské k rodine v kategórii malých a stredných podnikov.
- 2021** BKS Bank je jediná kótovaná spoločnosť, v ktorej predsedníctvo predstavenstva, dozornej rady a zamestnaneckej rady zastávajú ženy. V súťaži Austrian Sustainability Reporting Award (ASRA) sme získali prvé miesto za našu správu o udržateľnosti a Viedenská burza cenných papierov nám udelila Cenu za udržateľnosť za našu udržateľnú firemnú politiku. Prvýkrát sme prekročili hranicu 10 miliárd eur v celkových aktívach a ďalej sme posilnili našu pozíciu najväčšej banky na trhu v Korutánsku.

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 a je zodpovedný za riadenie štruktúry súvahy, úrokového rizika a likvidity.

Spoločnosti účtované metódou vlastného imania sú podniky s účasťou, ktoré nie sú kontrolované, ale v ktorých existuje možnosť významne vplyvať na rozhodovanie o finančnej a obchodnej politike. V konsolidovanej súvahe sú zahrnuté s podielovým imaním v pridruženej spoločnosti. Konsolidovaný výkaz ziskov a strát skupiny zahŕňa pomerný podiel na čistom zisku spoločnosti zodpovedajúci majetkovej účasti.

Banková kniha obsahuje všetky súvahové a podsúvahové položky súvahy 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) vydala 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 obsiahlo novelizované zákon o bankovníctve (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 expozíciách (veľkej majetkovej angažovanosti), likvidite, pákovom efekte 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 pomer prevádzkových nákladov a výnosov bánk. Tu sa uvádzajú administratívne náklady vzniknuté v príslušnom účtovnom roku vo vzťahu k prevádzkovým výnosom 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.

Vyrovnávací kapacita je termín používaný na označenie likvidnej rezervy vytvorenej z pozícií aktív, ktoré možno ľahko zlikvidovať.

Úverové rozpätie:: Úverové rozpätie je riziková prémia alebo rozdiel výnosov medzi úročeným cenným papierom a bezrizikovou referenčnou úrokovou sadzbou s rovnakou splatnosťou. Riziko úverového rozpätia predstavuje zmeny trhových cien portfólia cenných papierov súvisiacich s úrokovou sadzbou vyvolané úverovým ratingom a/alebo rizikovou premiou.

DBO znamená: Defined Benefit Obligation, hodnota dôchodkového záväzku spoločnosti podľa metódy projektovaných jednotkových kreditov.

Deriváty sú finančné nástroje, ktorých ceny sú založené na kolísaní kurzu 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 **Koncentrácia vkladov** sa používa na posúdenie pasívneho rizika 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 prijíma Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva.

ESG – environmentálne, sociálne a podnikové riadenie – sú tri hlavné faktory komplexného riadenia udržateľnosti. Sociálny vplyv investícií do podnikov alebo financovania bankami sa meria na základe týchto údajov.

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 pri OECD v Paríži, ktorého úlohou je analyzovať metódy prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a vypracovať opatrenia na boj proti nim.

Zhovievavosť 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 prísluby s výnimkou expozícií držaných v obchodnom portfóliu. Stav zhovievavosti sa musí vykazovať štvrťročne v súlade s usmerneniami Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA).

Obchodný model podľa IFRS 9 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 rizika 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 vlastné pozície vo finančných nástrojoch držaných alebo prevzatých úverovou inštitúciou na účely ďalšieho predaja s cieľom využiť existujúce alebo očakávané rozdiely medzi nákupnými a predajnými cenami alebo využiť krátkodobé výkyvy cien a úrokových sadzieb. Pozície nezahnuté 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 stimulácia je štatistický postup založený na použití historických časových radov 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 operačných rizík.

Zisk na akciu podľa IFRS sa vypočíta z konsolidovaného čistého zisku za rok vo vzťahu k priemernému počtu akcií spoločnosti v obeh.

ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) je popri ICAAP postup hodnotenia primeranosti vnútornej likvidity v súlade s 2. pilierom, a preto je pre banky dôležitým nástrojom riadenia rizík.

Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva (IFRS) sú účtovné štandardy prijaté Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) vo forme jednotlivých 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, ročná účtovná závierka zostavená podľa Obchodného zákonníka (UGB) je orientovaná predovšetkým na ochranu veriteľov.

Medzinárodné audítorské štandardy (ISAs) 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).

ISIN je 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, pre prioritné akcie AT0000624739.

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. Medzi dodatočné zložky kapitálu Tier 1 patria sekuritizované záväzky, ktoré spĺňajú požiadavky článku 52 CRR.

Kľúčové záležitosti auditu sú najvýznamnejšie záležitosti auditu, ktoré by podľa názoru audítora mohli spôsobiť najväčšie riziko významnej nesprávnosti.

Pomer ceny k zisku (pomer P/E) je pre investorov dôležitým ukazovateľom na hodnotenie akcií. Tu sa tržová cena akcie stanovuje vo vzťahu k dosiahnutému alebo očakávanému zisku na akciu v porovnateľnom 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 finančnej páky 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 vysokej kreditnej kvalite v kombinácii s nízkym vlastným imaním.

Očakávaná celoživotná strata: Očakávané úverové straty vyplývajúce zo všetkých možných prípadov zlyhania počas očakávanej životnosti finančného nástroja.

Liquidity Coverage Ratio (LCR): 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.

Pomer úverov a vkladov je pomer pôžičiek k primárnym vkladom. Tento ukazovateľ opisuje percento úverov, ktoré možno refinancovať primárnymi vkladmi.

Tržová kapitalizácia je tržová 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 zvýšiť transparentnosť trhu, posilniť hospodársku súťaž medzi poskytovateľmi finančných služieb a zlepšiť tak ochranu 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 miera používaná na hodnotenie citlivosti finančných aktív na úrokové sadzby. Výsledkom tohto ukazovateľa je miera aproximácie zmien trhovej hodnoty.

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 fungovania a likvidity medzibankového trhu.

Základ pre výpočet **ukazovateľa nesplácaných úverov** tvoria nesplácané úvery v kategóriách 5a – 5c ratingového

systému BKS Bank (triedy zlyhania), ktoré boli porovnávané s hrubými pohľadávkami v oblasti klientskych úverov, 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 štatistiky kompatibilné s NACE sa nazývajú 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 úverov sa vzťahuje na poistnomatematickú metódu oceňovania záväzkov vyplývajúcich z podnikových dôchodkových systémov, ktorá je stanovená 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 bola táto hodnota, tým väčší zisk sa vytvorí z vlastného imania spoločnosti.

Pomer rizika a výnosu (RER) sa vzťahuje na 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 sa vzťahuje na porovnanie požiadavky na vlastné zdroje vyplývajúcej z (vážených) súvahových aktív a podsúvahových transakcií s použiteľnými vlastnými zdrojmi podľa CRR. Solventnosť sa riadi podľa CRR.

SPPI-kritérium: Jedným z kritérií klasifikácie a oceňovania finančných nástrojov je kritérium SPPI. SPPI je skratka pre výlučne platba istiny a úroku 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 špecifickému oceňovaniu podľa IFRS 9.

Supervisory Review and Evaluation Process (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 kapitálu, pokiaľ ide o dohľad a hodnotenie riadenia rizika úverovej inštitúcie a primeranosti jej ICAAP. V Rakúsku je príslušným orgánom dohľadu nad menej významnými bankami FMA. Zahŕňa aj kontrolu dodržiavania všetkých príslušných predpisov, identifikáciu nezrovnalostí a ukladanie opatrení dohľadu.

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 teda 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 operačného rizika, podsúvahových a špeciálnych

podsúvahových položiek v bankovej knihe, vypočítaný 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 v plnej výške zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky BKS Bank po odpočítaní konsolidačných položiek.

Zoznam skratiek

ABGB	Všeobecný občiansky zákonník	DVS	Služby digitálneho trezoru
AK	Obstarávacie náklady	EAD	Expozícia pri zlyhaní
AktG	Zákon o akciových spoločnostiach	EBA	Európsky orgán pre bankovníctvo
ALGAR	ALPENLÄNDISCHE GARANTIE – GESELLSCHAFT m.b.H.	ECL	Očakávané úverové straty
AML	Boj proti praniu špinavých peňazí	EMAS	Systém environmentálneho manažérstva a auditu
APM	Riadenie aktív a pasív	ESG	Environmentálne, sociálne a riadiace aspekty
APRÄG 2016	Novela zákona o audite z roku 2016	ESMA	Európsky orgán pre cenné papiere a trhy
AR	Dozorná rada	ESZB	Európsky systém centrálnych bánk
ArbVG	Zákonník práce	EUREX	Európska burza (Burza termínovaných obchodov s finančnými derivátmi)
ASRA	Rakúska cena za udržateľné podávanie správ	EVE	Ekonomická hodnota vlastného imania
AT1	Dodatočný kapitál Tier 1	EWB	Individuálna opravná položka
AVÖ	Rakúska asociácia aktuárov	EZB	Európska centrálna banka
BaSAG	Spolkový zákon o ozdravení a riešení krízových situácií bánk	FATCA	Zákon o dodržiavaní daňových predpisov pri zahraničných účtoch
HDP	Hrubý domáci produkt	FATF	Finančná akčná skupina pre pranie špinavých peňazí
BMK	Spolkové ministerstvo pre ochranu klímy, životného prostredia, energie, mobilitu, infraštruktúru a technológie	FBSchVG	Zákon pre financované bankové dlhopisy
BP	základné (bázické) body	FI	Finančné nástroje
BRRD	Smernica o ozdravení a riešení krízových situácií bánk	FLI	Výhľadové informácie
BSG	BKS Service GmbH	FMA	Úrad pre dohľad nad finančným trhom
BTV AG	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	FM-GwG	Zákon o praní špinavých peňazí na finančnom trhu
BVG	Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	FV	Finančné aktíva
BWG	Zákon o bankovníctve	FV OCI	Reálna hodnota cez ostatné
CBC	Vyvažovacia kapacita	FV PL	Komplexný príjem
CCF	Kreditný konverzný faktor	Ukazovateľ FX	Reálna hodnota cez výkaz ziskov a strát
CCPA	California Consumer Privacy Act (Zákon o ochrane súkromia spotrebiteľov)	GAR	Pomer cudzích mien
CET1	Kmeňový kapitál Tier 1	GBP	Pomer zelených aktív
CHF	Švajčiarsky frank	GDP:	Britská libra
CIA	Certifikovaný interný audítor	GHG Protokol	Hrubý domáci produkt
CNY	Medzinárodný menový kód pre čínsky renminbi (Yuán)	GL	Protokol o skleníkových plynach
CO ₂	oxid uhličitý	GRI	Smernice
CO ₂ ekv.	ekvivalent oxidu uhličitého	GWh	Svetová iniciatíva pre podávanie správ
COSO	Výbor sponzorujúcich organizácií	GuV	Gigawatt hodina
CRD	Treadwayovej komisie	G3BH	Výkaz ziskov a strát
Pravidlá C	Smernica o kapitálových požiadavkách	HRK	Generali 3 Banken Holding AG
	Pravidlá Comply or Explain (Pravidlá C Dodržuj alebo vysvetli)	IAS	Chorvátska kuna
CRR	Nariadenie o kapitálových požiadavkách	IASB	Medzinárodné účtovné štandardy
CSR	Korporátna spoločenská zodpovednosť	IASC	Rada pre medzinárodné účtovné štandardy
D	Nariadenie o kapitálových požiadavkách	IBOR	Výbor pre medzinárodné účtovné štandardy
DAX	Diskontná sadzba	IC	Medzibanková úroková sadzba
DBO	Nemecký akciový index	ICAAP	IFRIC Výbor pre interpretáciu
	Definovaná obligácia výhod (Závazok z definovaného požitku)	IFAC	Proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu
Metóda DCF	Metóda diskontovaných peňažných tokov		Medzinárodná federácia účtovníkov

IFRIC	Medzinárodné finančné výkazníctvo Výbor pre interpretáciu	PCAF	Finančné údaje Partnerstva pre uhlíkové účtovníctvo
IFRS	Medzinárodné finančné výkazníctvo Štandardy	PD	Pravdepodobnosť zlyhania
IKS	Interný kontrolný systém	pEWB	paušálna individuálna opravná položka
IKT	Informačné a komunikačné technológie	PJ	Osoboroky
ILAAP	Proces hodnotenia primeranosti vnútornej likvidity	PSD 2	Smernica o platobných službách (Smernica EÚ o platobných službách)
IMWF	Inštitút pre výskum riadenia a hospodárstva	RCA	Suma rekapitalizácie (Suma rekapitalizácie)
IRRBB	Úrokové riziko v bankovej knihe	RER	Risk-Earnings-Ratio (pomer rizika a zisku)
ISAs	Medzinárodné auditorské štandardy	ROA	Návratnosť aktív (Celkové kapitálové výnosy)
ISIN	Medzinárodné identifikačné číslo cenných papierov	Kapitálová návratnosť	(Výnos vlastného kapitálu)
IWF	Medzinárodný menový fond	Pravidlá R	Pravidlá Odporúčania
JPY	Japonský jen	SIC	Stály výbor pre interpretáciu
žiadne údaje	žaden údaj	Kritérium SPPI	Výlučné platby istiny a úrokov
KGV	Pomer zisku a kurzu	SREP	Proces preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu
kV	Kolektívna zmluva	t	tony
LAA	Výška absorpcie strát	TLOF	Závazky a vlastné zdroje spolu
LCR	Ukazovateľ krytia likvidity	TLTRO	Cielená dlhodobější refinančná operácia
LDR	Pomer úverov a vkladov	ÜbG	Zákon o prevzatí
LGD	Strata pri zlyhaní	UCBA	UniCredit Bank Austria
L-Regeln	Pravidlá L – právne požiadavky	UGB	Obchodný zákonník
t	marginálne	USD	US dolár
MCC	Prirážka na udržanie dôvery trhu	VAR.	Hodnota v riziku
MiFID II	Trhy s finančnými nástrojmi Smernica	VJ	Predchádzajúci rok
MiFIR	Regulácia trhov s finančnými nástrojmi	Preds. predst.	Preds. predst.
MREL	Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky	Preds. predst.	predsedníčka predstavenstva
neuvedené	neaplikuje sa	WAG	Zákon o dohľade nad cennými papiermi
NaDiVeg	Zákon o zlepšovaní udržateľnosti a diverzity	WIFO	Rakúsky inštitút pre hospodársky výskum
NGO	Mimovládne organizácie	WTO	World Trade Organization
NII	Čisté úrokové výnosy	Xetra	Svetová obchodná organizácia
Ukazovateľ NPL	Podiel nesplácaných úverov	XHTML	Exchange Electronic Trading (elektronické obchodné miesto)
NSFR	Ukazovateľ čistého stabilného financovania	ZCR/RC	Oddelenie kontroingu a účtovníctva/Kontrola rizika
ÖCGK	Rakúsky kódex správy a riadenia spoločností	ZEa	Oddelenie vlastného obchodu a zahraničného obchodu
OCI	Ostatné súhrnné výnosy	ZEa/GDH	Oddelenie vlastného a zahraničného obchodu/Peňažný a devízový obchod
OECD:	Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj	ZKM	Oddelenie úverového manažmentu
OeKB	Oesterreichische Kontrollbank AG	ZKR	Centrálne oddelenie úverového rizika
OeNB	Oesterreichische Nationalbank	ZRS	Centrálne oddelenie analýzy rizika a služieb
OGH	Najvyšší súdny dvor	ZTF	Oddelenie Treasury a finančné inštitúcie
ÖGNI	Rakúska spoločnosť pre udržateľný manažment nehnuteľností	ZTF/GDH	Oddelenie Treasury a finančné inštitúcie/Skupina peňažný a devízový obchod
ÖGVS	Rakúska spoločnosť pre spotrebiteľské štúdie	ZVB	Oddelenie kancelárie predstavenstva
ÖNACE	Rakúska verzia NACE Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne		
Výbor OR	Výbor pre operačné riziko		

Výhl'adové vyhlásenia

Táto výročná správa obsahuje vyhlásenia a prognózy týkajúce sa budúceho vývoja skupiny BKS Bank. Prognózy predstavujú ohodnotenia, ktoré sme poskytli na základe všetkých dostupných informácií k rozhodnému dňu 11. marec 2022. 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.

Táto výročná správa je neauditovaným prekladom z nemčiny do slovenčiny. V prípade akýchkoľvek nezrovnalostí je rozhodujúca nemecká jazyková verzia.

Tiráž

Vlastník médií (vydavateľ):	BKS Bank AG St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt am Wörthersee Telefón: +43(0)463 5858-0 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 & PR
Myšlienka, koncept a layout:	gantnerundenzi.at
Fotografie:	Gernot Gleiss, Andreas Kolarik/Leo
Grafika:	boss grafik, Sigrid Bostjancic
Lektorát:	Mag. Andreas Hartl
Tlač a litografia:	Satz- & Druck-Team GesmbH/Druckbotschafter
Papier:	Vytlačené na Munken Lynx, prírodný papier bez dreva.

Táto výročná správa bola vytvorená pomocou firesys. Táto výročná správa je neauditovaným prekladom z nemčiny do slovenčiny. V prípade akýchkoľvek nezrovnalostí je rozhodujúca nemecká jazyková verzia.

7492618095791
47902612013758
0387219041928
53285928371209
4145278295121

7492618095791

2 Úspechy 0137

9 v číslach 2834

53285928371209

4145278295121

BKS Bank AG v prehľade

Údaje zo súvahy v mil. EUR	2019	2020	2021
Súvaha celkom	8.255,8	9.237,1	9.895,6
Pohľadávky voči zákazníkom	6.338,5	6.612,9	7.001,4
Cenné papiere s pevným výnosom (Položka 2. + 5.)	882,2	916,6	991,9
Závazky voči zákazníkom	5.822,7	6.561,5	7.154,9
• z toho sporiace účty	1.412,6	1.400,5	1.350,0
• z toho ostatné záväzky	4.410,1	5.161,0	5.804,9
Sekuritizované záväzky	629,5	657,5	736,1
Započítateľné vlastné zdroje	875,5	905,8	949,8
• Z toho základné imanie	679,8	706,3	736,4
Čistý zisk z vlastných zdrojov	241,6	244,4	257,5
Objem cenných papierov v depozite zákazníkov	11.879,7	11.559,2	13.106,9
Primárne vklady	6.683,0	7.428,7	8.132,0
Výkaz ziskov a strát v mil. EUR			
Výsledok hospodárenia	69,4	62,7	70,1
Výsledok z bežnej obchodnej činnosti	56,4	38,1	37,5
Čistý ročný zisk	45,6	30,1	27,3
Ukazovatele spoločnosti			
Ukazovateľ základného imania	13,1	13,1	13,0
Ukazovateľ celkového imania	16,9	16,8	16,8
Výnosnosť vlastného kapitálu po zdanení	6,7	4,2	3,7
Výnosnosť aktív po zdanení	0,6	0,3	0,3
Cost-Income-Ratio (pomer nákladov a príjmov)	63,9	67,4	65,7
Hospodársky výsledok v % priemernej Súvaha celkom	0,9	0,7	0,7
Zdroje			
Priemerný počet zamestnancov počas roka bez predstavenstva ¹⁾	841,0	840,0	860,0
Počet pobočiek	63,0	64,0	64,0
Ukazovatele akcie BKS Bank			
Zisk na akciu	1,1	0,7	0,64
Dividenda na akciu	0,12	0,12	0,23 ²⁾
Najvyššia cena kmeňovej/obyčajnej výmennej/prioritnej akcie v EUR	17,2/-/17,0	16,0/13,6/15,0	16,7/13,8/-
Najnižšia cena kmeňovej/obyčajnej výmennej/prioritnej akcie v EUR	15,0/-/13,4	11,3/11,8/10,3	11,3/13,5/-
Konečná cena kmeňovej/obyčajnej výmennej/prioritnej akcie v EUR	16,0/-/14,3	12,5/13,6/-	15,3/-/-

¹⁾ Bez vyslaných pracovníkov

²⁾ Návrh pre 83. riadne valné zhromaždenie BKS Bank AG dňa 25. mája 2022

01.

Správa

o hospodárení

01

07

20

39

44

32

Ekonomické prostredie

Inflácia zahmlieva pozitívny hospodársky vývoj

Rok 2021 sa niesol v znamení hospodárskeho oživenia. V niektorých regiónoch, napríklad v Číne a USA, bol hospodársky vzostup mimoriadne silný.

Ekonomika v USA v roku 2021 rástla tempom 5,7 %, čo je najvýraznejší rast od roku 1984. Kľúčovým faktorom pôsobivého rastu boli zvýšené spotrebiteľské výdavky, fixné investície, ako aj vývoz a investície do zásob.

Čínska ekonomika sa tiež odrazila od dna a zaznamenala silný rast. Napriek prechodným problémom v sektore nehnuteľností vzrástol HDP Číny o 8,1 %.

Ekonomika v Európe rástla o niečo slabšie, ale stále veľmi slušne. V **eurozóne** dosiahol rast za celý rok v priemere 4,6 %. V niektorých krajinách bol však posledný štvrťrok o niečo slabší. Zatiaľ čo krajiny ako Španielsko a Portugalsko zaznamenali vo štvrtom štvrťroku 2021 rast približne o 2,0 %, resp. 1,6 %, krajiny ako Rakúsko a Nemecko dosiahli oveľa slabšie výsledky. Nemecká ekonomika sa v porovnaní s predchádzajúcim štvrťrokom znížila o 0,7 %, zatiaľ čo Francúzsko a Taliansko sa umiestnili v strede rebríčka s kladnou mierou rastu 0,7 %, resp. 0,6 %.

Rakúsko dopadlo ešte horšie ako Nemecko. Štvrtý lockdown masívne narušil hospodársky vzostup a nebolo možné vytvoriť miliardy eur pridanej hodnoty. V štvrtom štvrťroku sa rakúsky HDP znížil o 2,2 %. To bol zďaleka najhorší hospodársky výsledok spomedzi krajín eurozóny. Bez týchto obmedzení by bol HDP podľa výpočtov Wifo o 0,7 % vyšší ako v predchádzajúcom štvrťroku. Cieľom „novej“ politiky amerického Federálneho rezervného systému je tlačiť infláciu nadol prostredníctvom reštriktívnejšej menovej politiky s menej štedrou fiškálnou politikou.

Hospodárske oživenie, ako aj pretrvávajúce výpadky dodávok, najmä polovodičov, viedli k výraznému zvýšeniu **miery inflácie**. V USA dosiahla inflácia na konci roka 2021 úroveň 7 %. Naposledy bola taká dosiahnutá v roku 1982. Aj v eurozóne narástla inflácia v decembri na 5%. Vysoká miera inflácie vyvoláva znepokojenie tak menových orgánov veľkých priemyselných krajín, ako aj politických lídrov. Obávaná reštriktívnejšia politika emisnej banky a nižšie fiškálne výdavky by mohli výrazne ovplyvniť hospodársky výhľad.

Zmena paradigmy v politike emisnej banky

Po poslednom zasadnutí amerického Federálneho rezervného systému (Fed) je už istota: K prvému zvýšeniu kľúčovej úrokovej sadzby v USA dôjde v marci. Jerome Powell, šéf emisnej banky USA, tiež nevylučuje možnosť ďalšieho zvýšenia úrokových sadzieb na každom zo šiestich zostávajúcich zasadnutí Fedu v roku 2022. Okrem toho sa program nákupu dlhopisov znížil o 30 miliárd USD mesačne a v marci sa úplne ukončí. Okrem toho si Fed vyhradzuje právo stiahnuť likviditu z trhu, a to od leta.

Od Európskej centrálnej banky (ECB) možno očakávať o niečo menej reštriktívnu politiku centrálnej banky. Hoci ECB bude naďalej znižovať objem nakupovaných dlhopisov, zvyšovanie úrokových sadzieb sa v súčasnosti neočakáva. ECB to potvrdila v decembri. Prezidentka ECB Christine Lagardeová sa nechala počuť, že: „Je veľmi nepravdepodobné, že by sme v budúcom roku zvýšili úrokové sadzby.“

Máme za sebou potešujúci rok na kapitálovom trhu

Rok 2021 sa vyznačoval výrazným oživením svetového hospodárstva, ako aj výrazným rastom kapitálových trhov. Štvrtý štvrťrok 2021 aj tu plynulo nadviazal a potešil investorov. Zisky sa opäť podarilo dosiahnuť najmä na komoditných trhoch. Európska ropa Brent aj americká ropa WTI stúpili v eurách takmer o 4,2 %. Ešte významnejšie vzrástli ceny priemyselných kovov, ako sú zinok (približne o 21,2 %) a cín (približne o 18,9 %). Aj zlato dokázalo po predchádzajúcom slabom vývoji opäť získať pôdu pod nohami, pričom v poslednom štvrťroku dosiahlo kladnú hodnotu približne 5,7 %.

Vývoj na svetových akciových trhoch bol veľmi potešujúci. Európske akcie si od konca septembra do konca decembra pripísali približne 7,8 %. Nemecké a rakúske akcie vzrástli o približne 4,1 %, resp. 6,5 %. V eurách vzrástli americké akcie približne o 13,8 %. Japonské akcie sa vyvíjali slabšie a klesli približne o 3,2 %. Vývoj na trhoch s dlhopismi bol medzitým naďalej slabý.

Európske štátne dlhopisy stratili v štvrtom štvrťroku 2021 v priemere 0,6 % a podnikové dlhopisy necelého 0,7 %. Dlhopisy rozvíjajúcich sa krajín v tvrdých menách profitovali z posilňovania amerického dolára a mierne si prilepšili o približne 1,9 %. Konvertibilné dlhopisy, ktoré nedokázali pokračovať vo veľmi pozitívnom vývoji v roku 2020, klesli v priemere o 2,1 %.

Euro oslabuje

Voči americkému doláru euro oslabilo z 1,158 USD na 1,137 USD/EUR, čo predstavuje pokles približne o 1,8 %. Voči švajčiarskemu franku sa pomer zmenil z 1,079 na 1,038, čo predstavuje pokles približne o 3,8 %. Pomer EUR/JPY vzrástol zo 128,88 na 130,90, čo znamenalo zvýšenie hodnoty eura voči japonskému jenu približne o 1,6 %. V porovnaní s britskou librou sa euro znehodnotilo približne o 2,1 % (z 0,859 na 0,841 GBP za EUR). Vo vzťahu k chorvátskej kune, ktorá je pre našu banku dôležitá, euro mierne posilnilo o približne 0,3 % a na konci decembra sa kótovalo na úrovni 7,516 HRK za euro.

Výkonnosť európskych akciových indexov



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

Vplyv pandémie covidu-19

V obchodnom roku 2021 svet opäť pevne ovládla pandémia. Klesajúce počty infikovaných v lete a ochranné očkovanie nám umožnili optimistický výhľad na chladné obdobie. Vysoký výskyt infekcie však v novembri viedol k opätovnému lockdownu. Najnovší variant Omikronu sa tiež vyvíja znepokojivo a vyžaduje si špeciálne plány pre kritickú infraštruktúru, ku ktorej patrí aj k bankovníctvu.

Krízový štáb BKS Bank bol aj v roku 2021 vystavený intenzívnym výzvam a musel priebežne prijímať rozhodnutia s cieľom zdravo previesť zamestnancov a klientov krízou.

Ochranné opatrenia zavedené už v roku 2020, ako sú izolované ubytovanie, obrazovky na kontrolu infekcií v pobočkách alebo väčšie využívanie videokonferencií, sa stále používajú. edén rok sme prevádzkovali aj antigénovú testovaciu stanicu v ústredí. To poskytlo cenné služby pri potláčaní pandémie v našej budove. Celkovo bolo vykonaných približne 5 650 antigénových testov. Lockdown prebiehal v novembri 2021, keď antigénové testy stratili na význame ako dôkaz zdravia. V porovnaní s rokom 2020 sme zaznamenali viac prípadov – 149 zamestnancov bolo pozitívnych na covid-19, ale našťastie sa všetci dotknutí úplne zotavili.

Digitálne riešenia v oblasti obchodu so zákazníkmi

Pobočky BKS Bank zostali otvorené po celý čas. Využívanie digitálnych riešení dostalo v čase pandémie obrovský impulz aj v bankovníctve. Naše digitálne ponuky umožňujú vykonávať všetky bankové operácie bežného dňa bez návštevy

pobočky. Zákazníci ich – rovnako ako bezhotovostné a inteligentné platby – využívajú podstatne častejšie ako v minulosti.

V stratégii rizika boli etablované rôzne opatrenia, napríklad intenzívnejšia podpora pre vážne postihnutých zákazníkov. Pôvodne obávaná vlna insolencie našťastie neprišla v dôsledku hospodárskeho oživenia v druhom štvrtroku a vládnych podporných opatrení. Vývoj úverového rizika bol počas celého vykazovaného roka v centre nášho záujmu. Ako preventívne opatrenie a v súlade s IFRS 9B5.5.1 a nasl. sme regióny a odvetvia, ktoré boli obzvlášť postihnuté pandemiou, podrobili kolektívnemu prevodu medzi úrovňami, čím sme vytvorili dodatočné bezpečnostné rezervy. Tento postup bol prijatý bez obmedzenia aj pre UGB.

Prirodzene sme sa naďalej zamerali na podporu našich klientov. Na zvládnutie ekonomických dôsledkov pandémie covidu-19 využili naši klienti nástroj zákonného a dobrovoľného moratória na úvery a preklenovacie financovanie. Celkovo predstavovalo štátom garantované preklenovacie financovanie na konci roka 99,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 80,9 mil. EUR). K 31. 12. 2021 predstavoval objem úverov ovplyvnený odkladmi v súvislosti s covidom-19 21,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 251,3 mil. EUR).

Druhý pandemický rok sme prežili veľmi úspešne. Sme veľmi vďační a hrdí na to, že naši manažéri a zamestnanci napriek náročným podmienkam nestratili zo zreteľa naše spoločné ciele. Dôležité projekty boli intenzívne realizované alebo úspešne dokončené, takže sme mohli udržať BKS Bank na ceste k úspechu.

Štruktúra akcionárov

Akcie BKS BKS Banksú kótované v aukčnom segmente Standard Market na Viedenskej burze cenných papierov.

31. októbra 2020 bola do obchodného registra zapísaná konverzia doteraz existujúcich prioritných akcií na kmeňové akcie, takže od tohto dňa sa nezmenené základné imanie rozdelilo na 42 942 900 kmeňových akcií.

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

Schválený kapitál

Podľa § 4 stanov BKS Bank je predstavenstvo oprávnené so súhlasom dozornej rady zvýšiť základné imanie až o 15 000 000 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 stanov

bola zapísaná do obchodného registra na základe uznesenia 79. riadneho valného zhromaždenia zo dňa 12. júna 2018.

Zloženie kapitálu

31. decembra 2021 vlastnila Oberbank AG vrátane subsyndikátu s Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H. 19,2 % hlasovacích práv. Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft vlastnila k 31. decembru 2021 18,9% hlasovacích práv. Spoločnosť Generali 3 Banken Holding AG vlastnila k dátumu vykazovania 31. decembra 2021 7,4 % hlasovacích práv. 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 Gesellschaft m.b.H. predstavoval ku koncu roka 45,5 %. Portfólio vlastných podielov k 31. decembru 2021 predstavoval 749 659 kmeňových akcií bez menovitej hodnoty, čo zodpovedalo pomeru približne 1,75 %.

Štruktúra akcionárov BKS Bank AG k 31. decembru 2021



Základné informácie o akcii BKS Bank

	2020	2021
Počet kmeňových akcií ISIN AT0000624705	41.142.900	42.942.900
Počet kmeňových akcií ISIN (AT0000A2HQD1)	1.800.000	-
Najvyššia cena kmeňovej/obyčajnej výmennej/prioritnej akcie v EUR	16,0/13,6/15,0	16,7/13,8/-
Najnižšia cena kmeňovej/obyčajnej výmennej/prioritnej akcie v EUR	11,3/11,8/10,3	11,3/13,5/-
Konečná cena kmeňovej/obyčajnej výmennej/prioritnej akcie v EUR	12,5/13,6/-	15,3/-/-
Trhová kapitalizácia v miliónoch EUR	538,8	657,0
Dividenda na kmeňovú akciu	0,12	0,23 ¹⁾
Pomer P/E (price-to-earnings ratio) kmeňová/obyčajná vymeniteľná/prioritná akcia bez nominálnej hodnoty	17,9/19,4/-	23,9/-/-
Dividendový výnos kmeňová akcia	0,96	1,5

¹⁾ Návrh pre 83. riadne valné zhromaždenie dňa 25. mája 2022

Spätné odkúpenie akcií

V roku 2019 bol úspešne realizovaný program spätného odkúpenia akcií. Okrem zvyšných 14 000 kmeňových akcií z programu spätného odkúpenia akcií z roku 2013 bolo prostredníctvom verejne oznámeného programu spätného odkúpenia akcií na burze a mimo nej odkúpených celkovo 100 000 kmeňových akcií za priemernú cenu približne 17,1 EUR za akciu. Spätný odkup sa uskutočnil v rámci oprávnenia udeleného na 79. riadnom valnom zhromaždení v súlade s § 65 ods. 1 riadky 4 a 8 rakúskeho zákona o akciových spoločnostiach. Po tom, čo sa v roku 2019 už použilo 17 989 akcií v rámci programu účasti zamestnancov a v roku 2020 25 343 akcií, bol vo vykazovanom roku 2021 realizovaný ďalší program účasti zamestnancov: V období od 2. do 16. apríla 2021 bolo na tento program účasti zamestnancov použitých 27 956 akcií z programu spätného odkúpenia akcií 2019 za cenu 11,5 EUR. Akcie boli zamestnancom vyplatené za bližšie definovaných podmienok ako súčasť bilančných peňazí.

Ku koncu roka 2021 bol počet kmeňových akcií pridelených na program účasti zamestnancov 42 712.

Prebiehajúce konania

V júni 2019 podali UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. ako menšinoví akcionári žalobu na Krajský súd v Klagenfurte, ktorou napadli uznesenia riadneho valného zhromaždenia z 8. mája 2019, okrem iného z dôvodu odmietnutia vykonania mimoriadneho auditu. Žalobcovia vzali túto žalobu späť v máji 2021 a konanie tak bolo právoplatne ukončené. Žalobcovia museli uhradiť BKS Bank zákonné trovy konania.

V júni 2020 tí istí menšinoví akcionári podali na Krajskom súde v Klagenfurte žalobu proti uzneseniam riadneho valného zhromaždenia z 29. mája 2020. Napadnuté je absolútorium členov výkonnej rady a (ne)absolútorium jednotlivých členov dozornej rady, ako aj odmietnutie vykonania rôznych osobitných auditov. Ďalej sa požaduje kladné uznesenie o nezbavení členov predstavenstva a jednotlivých členov dozornej rady zodpovednosti, o zbavení zodpovednosti jedného člena dozornej rady, ako aj kladné uznesenie o vykonaní vyššie uvedených osobitných auditov. Konanie o námietkach zostalo v sledovanom roku 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 odvolacieho konania, či došlo k porušeniu povinnosti predložiť ponuku, najmä podľa § 22a r. 3 alebo § 22 ods. 4 zákona o prevzatí, zo strany BKS Bank a jej pridružených právnických osôb. Rovnako sa na žiadosť uvedených menšinových akcionárov rozhodlo o začatí konania o preskúmaní podľa § 33 zákona o prevzatí vo vzťahu k 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 spoločnosti 3 Banks Group, porušenie povinnosti predložiť ponuku jednou z troch bánk môže mať vplyv aj na ostatné dve banky.

V júli 2021 bola banke BKS Bank doručená zdržovacia a zisťovacia žaloba, ktorú podali vyššie uvedení menšinoví akcionári.

V tejto žalobe sa žalobcovia domáhajú, aby Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Oberbank AG a Generali 3 Banken Holding AG nebolo dovolené budúce navýšenie základného imania BKS Bank, alebo aby sa týmto akcionárom v prípade zvýšenia základného imania prideliť menší počet akcií. Túto žalobu opierajú o „teóriu nadmemného plnenia“, ktorú uvádzajú žalobcovia. Ďalej sa domáhajú vyhlásenia neplatnosti uznesení predstavenstva a dozornej rady v súvislosti s navýšením kapitálu v rokoch 2009, 2014, 2016 a 2018.

Po dôkladnom preskúmaní s pomocou externých odborníkov sa predstavenstvo domnieva, že obvinenia uvedených menšinových akcionárov sú neopodstatnené. Doterajší priebeh konania a viaceré rozhodnutia a procesné výsledky v prospech BKS Bank nás v tomto názore utvrdzujú.

„Zrýchleným ukončením konania“ bolo vo vykazovanom roku právoplatne ukončené konanie, ktoré viedol Úrad pre dozor nad finančným trhom proti banke BKS Bank pre podozrenie z manipulácie s trhom⁷⁾.

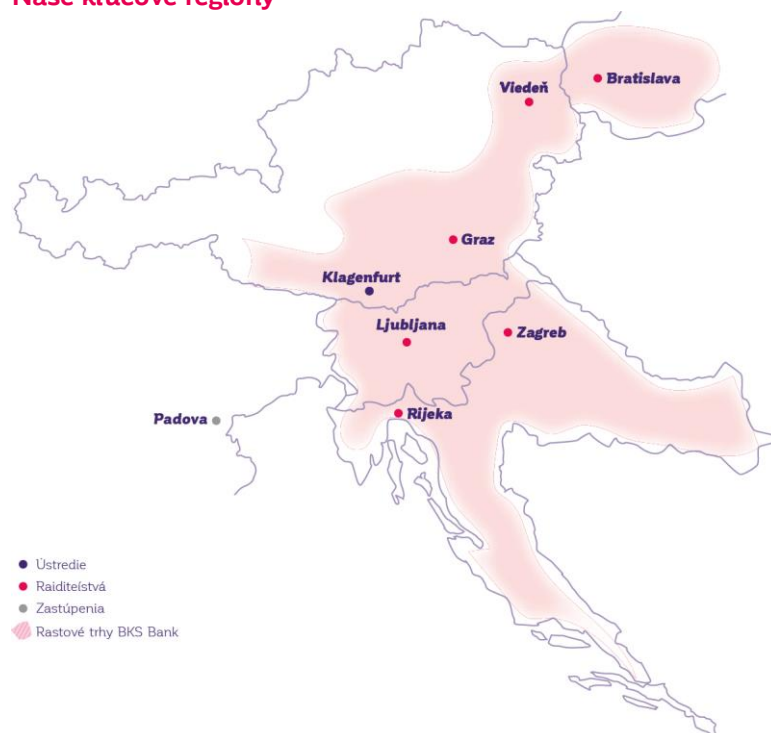
⁷⁾ Zverejnenie zo strany FMA:
<https://www.fma.gv.at/bekanntmachung-fma-verhaengt->

[sanktion-gegen-bks-bank-ag-wegen-verstoss-gegen-das-verbot-der-marktmanipulation/](https://www.fma.gv.at/bekanntmachung-fma-verhaengt-sanktion-gegen-bks-bank-ag-wegen-verstoss-gegen-das-verbot-der-marktmanipulation/)

Trhy a cieľové skupiny

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. Dnes má 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 zamestnancov
Rakúsko	49	720,0
Korutánsko vrátane korporátneho bankovníctva	20	572,6
Štajersko	12	62,8
Pobočky pre súkromných zákazníkov	17	84,6
Zahraničné trhy	15	223,7
Slovinsko	8	129,7
Chorvátsko	4	65,2
Slovensko	3	28,8

Lízingové spoločnosti	Lízing- Objem hodnoty hotovosti	Počet zamestnancov
BKS Leasing GmbH	278.546	10,6
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	166.396	19,5
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	88.814	14,6
BKS-Leasing, s. r. o., Bratislava	43.435	13,8

Rakúsko

Počiatky BKS Bank ležia v Korutánsku. Dlhé desaťročia sme pôsobili výlučne na korutánskom trhu. Prvé kroky k expanzii sme podnikli v roku 1983 založením pobočky v Grazi. Juhovýchodná os bola uzavretá v roku 2003 prevzatím Die Burgenländische Anlage & Kreditbank AG. Uprednostnili sme osídľovanie okresných miest s dobrou ekonomickou silou, aby sme nemali nadbytok sieť pobočiek, ktoré máme k dispozícii. Slovinsko

Svoju 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. Prevádzkujeme aj vlastnú lízingovú spoločnosť, ktorá je veľmi úspešná.

Chorvátsko

Spoločnosť 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 prevzatia sme rozšírili sieť pobočiek, takže v súčasnosti máme v Chorvátsku štyri pôsobiská.

Slovensko

Na Slovensku pôsobíme od roku 2007 prostredníctvom akvizície slovenskej lízingovej spoločnosti. Prvú bankovú pobočku sme založili 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

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

S našou rozmanitou ponukou produktov a služieb oslovujeme súkromných aj firemných klientov. V segmente firemných zákazníkov máme silné zastúpenie od čias založenia spoločnosti, najmä v priemyselnom a podnikateľskom sektore. Okrem toho poskytujeme služby aj veľkému počtu neziskových bytových združení 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 povolání.

V segmente súkromných zákazníkov sa zameriavame na náročných súkromných zákazníkov a príslušníkov lekárskeho povolania. Čoraz viac sa zameriavame na mladšie a digitálne orientované skupiny zákazníkov. Aby sme týmto skupinám ľudí mohli predstaviť atraktívne ponuky, máme digitálnu banku BKS Bank Connect. Na rozdiel od čisto online bánk ponúkame klientom BKS Bank Connect možnosť kedykoľvek sa poradiť so špičkovým vyškoleným zákazníckym poradcom. Bez ohľadu na to, či nás naši zákazníci kontaktujú digitálne, alebo radšej navštívia pobočku: Sprostredkujeme medziludskú blízkosť a oceňujúcu komunikáciu.

Stav majetku a financií

Bilančná suma BKS Bank sa k 31. decembru 2021 zvýšila o približne 0,7 mld. EUR na pozoruhodných 9,9 mld. EUR.

Aktíva

Zvýšený dopyt po úveroch v dôsledku hospodárskeho vzostupu

V uplynulom obchodnom roku bola finančná činnosť veľmi úspešná. Hospodárske oživenie po pandémii sa prejavilo vo všetkých oblastiach a mnohí podnikatelia dobehli odložené investície a vo veľkom investovali. Podobná situácia bola aj v segmente súkromných klientov: Situácia na trhu práce sa zmiernila spolu s hospodárskym vzostupom. Zlepšenie situácie v oblasti príjmov podporilo spotrebiteľskú náladu súkromných domácností. Dopyt po financovaní sa preto výrazne zvýšil. Od januára do decembra 2021 sme poskytli nové financovanie v hodnote 2,0 mld. EUR. Väčšina objemu financovania pripadala na segment firemných zákazníkov.

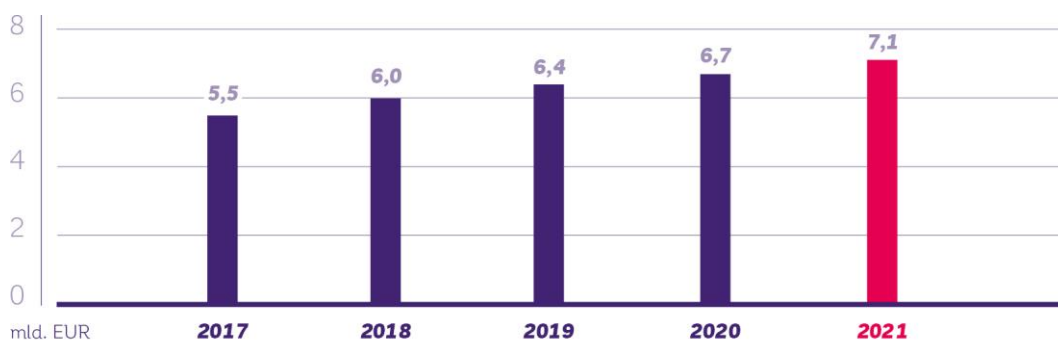
Zahraničné trhy prispeli približne 17 %. Celkovo dosiahol objem úverov v BKS Bank AG necelých 7,0 mld. EUR, čo v porovnaní s koncom roka 2020 predstavovalo nárast úverov o 5,9 %.

Pohľadávky voči úverovým inštitúciám sa znížili o tri štvrtiny a k 31. decembru 2021 dosiahli hodnotu 62,3 mil. EUR. Pokles je spôsobený nezmeneným prostredím záporných úrokových sadzieb, keďže krátkodobé investície v úverových inštitúciách nie sú atraktívne.

Podiel nesplácaných úverov sa vyvíjal stabilne a na konci roka predstavoval 2,1 %. Ukazovateľ nesplácaných úverov je dôležitý indikátor pre posúdenie kvality úverového portfólia. V sektorovom porovnaní sme s týmto pomerom nesplácaných úverov na veľmi dobrej úrovni. Všetky pomery nesplácaných úverov uvedené na informačnom paneli rizík EBA, ktoré sú nižšie ako 3 %, sú zaradené do zeleného pásma a považujú sa za dobrú hodnotu.

Podiel pohľadávok vo švajčiarskych frankoch sa vo vykazovanom roku tiež neustále znižoval. Devízový pomer bol na konci roka len 1,3 %. Tento ukazovateľ nezahŕňa úvery v eurách poskytnuté klientom riaditeľstva v Chorvátsku. Objem úverov vo švajčiarskych frankoch je medzi časom veľmi prehľadný a dosahuje len 9,5 milióna EUR.

Vývoj pohľadávok voči zákazníkom



Portfólio dlhopisov a iných cenných papierov s pevným výnosom sa v dôsledku investícií zvýšilo o 8,2 % na 991,9 mil. EUR. K 31. decembru 2021 sme uskutočnili investície vo výške 154,7 mil. EUR, ktoré boli kompenzované splátkami vo výške 69,1 mil. EUR. Táto položka predstavuje dôležitý pilier nášho riadenia likvidity.

Hotovostná rezerva, ktorú tvoria hotovosť v pokladni a zostatky na účtoch v centrálnych bankách, zaznamenala ku koncu roka 2021 historicky najvyššiu hodnotu. V porovnaní s predchádzajúcim rokom sa hotovostná rezerva zvýšila o viac ako tretinu – na 1,5 mld. EUR. Táto vysoká úroveň je ukazovateľom toho, že na našich hlavných trhoch sú vysoké prebytky likvidity.

Pasíva

Prímáme vklady opäť na rekordnej úrovni

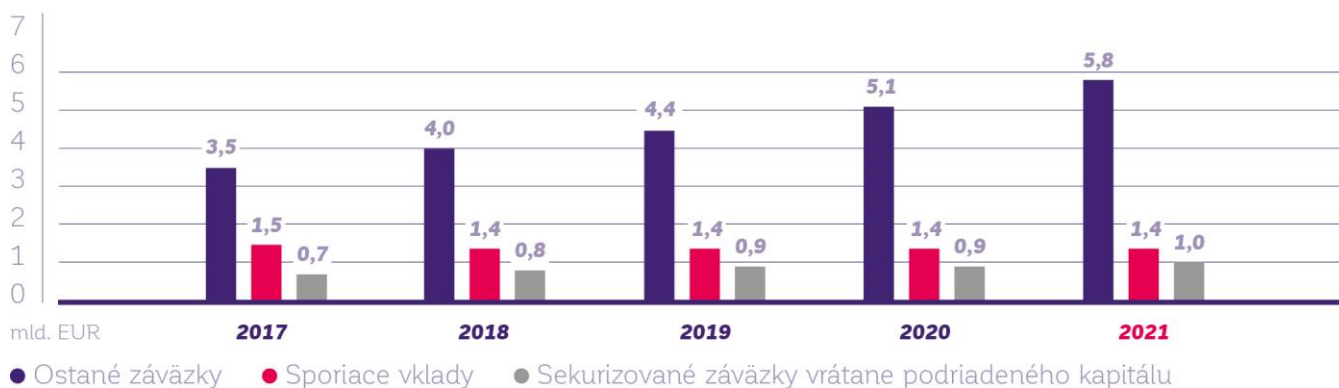
Prílev primárnych vkladov neustále a každý rok zaznamenávame nové rekordné úrovne. Rovnako to bolo aj tentoraz: K 31. decembru 2021 dosiahol objem primárnych vkladov 8,1 mld. EUR, čo predstavuje nárast o 9,5 %. Pre porovnanie: V obchodnom roku 2018 sme v oblasti primárnych vkladov prvýkrát dosiahli hranicu 6 mld. EUR. O necelé tri roky neskôr sme v rovnakej pozícii zaznamenali o takmer 2,0 mld. EUR viac. Je to pôsobivý vývoj a veľmi nás teší dôvera, ktorú nám naši zákazníci prejavili. Vysoká úroveň vkladov však znamená aj záťaž. Pri krátkodobých investíciách finančných prostriedkov klientov sa v Európskej centrálnej banke platí záporný úrok vo výške 0,5 %.

Výnosy štátnych dlhopisov s veľmi dobrou bonitou sú v desaťročnom pásme len 0,1 %. Oboje má nepriaznivý vplyv na situáciu v oblasti príjmov. V snahe čeliť tejto abnormálnej úrokovej situácii účtujeme záporné úroky na väčšie vklady splatné na požiadanie v súlade s peňažnými trhami.

Vysoká úroveň primárnych vkladov je čiastočne spôsobená aj pandémiou. Podľa výpočtov Rakúskej národnej banky bola miera úspor v treťom štvrtroku 2021 na úrovni 13,6 %; v „normálnych“ časoch sa miera úspor tradične pohybuje okolo 8,0 %. Je zrejmé, že v čase krízy ľudia pociťujú potrebu vytvárať si dodatočné finančné zabezpečenie.

Tento vývoj vidíme predovšetkým v náraste záväzkov voči zákazníkom. V porovnaní s účtovnou závierkou za rok 2020 sa táto položka opäť výrazne zvýšila a dosiahla novú najvyššiu hodnotu 7,2 mld. EUR, čo predstavuje nárast o 9,0 %. Záväzky voči klientom sa skladajú z viacerých položiek, pričom najväčší podiel tvoria ostatné záväzky. Patria sem termínované vklady a vklady splatné na požiadanie, ktoré k 31. decembru 2021 dosiahli úroveň 5,8 mld. EUR. Väčšina vkladov splatných na požiadanie a termínovaných vkladov – konkrétne 4,1 mld. EUR – pochádzala od firemných klientov, ktorí investovali krátkodobé prebytky likvidity. Aj súkromní klienti si však čoraz častejšie volia krátkodobé investície, takže zostatky v tomto segmente klientov tiež neustále rastú. V porovnaní s predchádzajúcim rokom dosiahol tento nárast pozoruhodných 17,0 %.

Vývoj primárnych vkladov



Termínované vklady a vklady na požiadanie súkromných klientov sa zvýšili na 1,7 mld. EUR a už dávno tak prekročili zostatky investované na tradičných sporiacich účtoch. K 31. decembru 2021 sme spravovali sporiace vklady v hodnote 1,4 mld. EUR, čo bolo približne rovnako ako v predchádzajúcom roku. Súkromní zákazníci tiež uprednostňujú formy sporenia, s ktorými môžu disponovať nezávisle od času a miesta, ako aj online. Účet Moje peniaze bol navrhnutý práve pre túto potrebu zákazníkov. V sledovanom roku sa do tohto produktového radu investovalo viac ako pol miliardy eur.

Veľký záujem investorov o vlastné emisie

Obchod s emisiami bol v rozpočtovom roku 2021 veľmi uspokojivý. Naším cieľom je byť vnímaný ako spoľahlivý a kompetentný emitent aj pre inštitucionálnych investorov. V uplynulom obchodnom roku sa nám darilo veľmi dobre a objem súkromných emisií je toho dobrým ukazovateľom. Vo vykazovanom roku sme tomuto okruhu zákazníkov umiestnili 154,5 mil. EUR, z čoho 20 mil. EUR predstavoval podriadený kapitál. V prvom kvartáli 2021 sme úspešne uzavreli dlhopis AT1 vydaný v decembri 2020 s objemom emisie 10,0 mil. EUR.

Zelené investície sú na vzostupe

Udržateľné investície patria medzi najdôležitejšie megatrendy v oblasti obchodu s cennými papiermi. Tento trend sme rozpoznali už v počiatočnom štádiu a sme veľmi hrdí na to, že sme boli prvou úverovou inštitúciou v Rakúsku, ktorá vydala sociálny dlhopis. Odvtedy nás nasledovali mnohí konkurenti a ponuka zelených a sociálnych dlhopisov sa rýchlo rozširuje. Tento vývoj vítame.

Vo vykazovanom roku sme vydali ďalšie dva zelené dlhopisy na upisovanie. Z prvého zeleného dlhopisu s objemom emisie 5,0 mil. EUR sa financovala prvá zelená budova BKS Bank – BKS-Holzquartier. Krátko pred koncom roka sa nám podarilo nadviazať sľubnú spoluprácu s mestským podnikom verejných služieb v Klagenfurte. Do roku 2025 sa má postaviť až 59 fotovoltických systémov, ktoré sa budú aktívne podieľať na transformácii energetiky. Časť investície bude financovaná zo zelených dlhopisov BKS Bank. Plánovaný objem emisie je 5 mil. EUR s možnosťou navýšenia na 10 mil. EUR.

K 31. decembru 2021 dosiahli vlastné emisie vrátane podriadeného kapitálu hodnotu 977,1 milióna EUR, čo predstavovalo nárast o potešujúcich 12,7 %.

Vlastné dlhopisy vydané od roku 2021

ISIN	Označenie	Nominálna hodnota v EUR
AT0000A2NPT7	0,75 % BKS Bank dlhopis 2021-2030/1	20.000.000
AT0000A2SGK4	0,45 % BKS Bank Zelený dlhopis 2021-2026/2	5.000.000
AT0000A2U2E6	0,40 % BKS Bank dlhopis 2021-2026/3	5.000.000
AT0000A2UWN1	0,75 % BKS Bank Zelený dlhopis 2021-2028/4	2.219.000
AT0000A2NPQ3	1,16 % BKS Bank dlhopis 2021-2031/1/PP	5.000.000
AT0000A2NPU5	0,02 % BKS Bank dlhopis 2021-2024/2/PP	30.000.000
AT0000A2NW00	1,16 % BKS Bank dlhopis 2021-2031/3/PP	7.000.000
AT0000A2QBH5	3,25 % BKS Bank podriadený dlhopis 2021-2031/4/PP	20.000.000
AT0000A2QKB9	1,50 % BKS Bank dlhopis 2021-2032/5/PP	20.000.000
AT0000A2QS37	Variabilný BKS Bank dlhopis 2021-2028/6/PP	7.500.000
AT0000A2QSD8	Variabilný BKS Bank dlhopis 2021-2028/7/PP	5.000.000
AT0000A2R8M1	0,84 % BKS Bank Dlhovis senior Non-Preferred 2021-2026/8/PP	10.000.000
AT0000A2R8T6	0,875 % BKS Bank Dlhovis senior Non-Preferred 2021-2026/9/PP	10.000.000
AT0000A2RY12	0,98 % BKS Bank Dlhovis senior Non-Preferred 2021-2027/10/PP	5.000.000
AT0000A2RZE9	0,885 % BKS Bank Dlhovis senior Non-Preferred 2021-2026/11/PP	8.000.000
AT0000A2TLQ9	0,875 % BKS Bank dlhopis 2021-2030/12/PP	2.000.000
AT0000A2UNH2	0,90 % BKS Bank Dlhovis senior Non-Preferred 2021-2027/13/PP	15.000.000
AT0000A2UTU2	0,60 % BKS Bank dlhopis 2021-2025/14/PP	4.000.000
AT0000A2UTV0	0,75 % BKS Bank dlhopis 2021-2026/16/PP	6.000.000

Stav výnosov

V obchodnom roku 2021 bol hospodársky vzostup priaznivý pre rozvoj obchodu, aj keď očakávaná normálnosť ešte nebola všade viditeľná. Vďaka vynikajúcej práci nášho predajného tímu a dôslednej realizácii našich strategických cieľov máme za sebou veľmi úspešný rok.

Výrazný nárast prevádzkového výsledku

Prevádzkový výsledok sa zvýšil o 7,4 mil. EUR na potešujúcich 70,1 mil. EUR. Pozitívne je najmä to, že rast zisku z operatívneho obchodu je založený na viacerých pilieroch. K nárastu zisku významne prispeli predovšetkým provízne výsledky.

Úrokové obchody sú už dlhé roky zatažené pretrvávajúcimi nízkymi úrokovými sadzbami a napriek hospodárskemu oživeniu zostávajú slabou stránkou výkazu ziskov a strát. Fenomén záporných úrokových sadzieb nielenže oslabuje našu výnosovú silu, ale má vplyv aj na obchodovanie s klientmi. Už niekoľko mesiacov napríklad účtujeme záporný úrok na väčších vkladoch splatných na požiadanie.

Vo vykazovanom roku sme využili možnosť zúčastniť sa na takzvanej cieľenej dlhodobejšej refinančnej operácii v rámci TLTRO III v objeme 550 mil. EUR. V dôsledku toho sme vygenerovali dodatočné úrokové výnosy vo výške 5,2 mil. EUR. Čistý úrokový výnos dosiahol celkovo 118,7 mil. EUR.

Provízny obchod úspešne rozšírený

Druhým dôležitým pilierom v prevádzkovej činnosti je provízny obchod. Rozširovanie tohto obchodného segmentu zostáva dôležitou strategickou otázkou, pretože chceme tiež čeliť obmedzenému rozsahu príjmov v úročených obchodoch. Sme radi, že sme mohli vykázať čistý príjem z provízií vo výške 67,3 mil. EUR, ktorý bol o 9,1 %, alebo o 5,6 mil. EUR vyšší ako v predchádzajúcom roku. Dosiahli sme

uspokojivé miery rastu takmer vo všetkých oblastiach služieb.

Obchodná oblasť **platobných transakcií** sa vyvinula v stabilný a spoľahlivý pilier príjmov a presviedča stabilným rastom. Vo finančnom roku 2021 dosiahol výsledok z poplatkov za platobné transakcie 23,2 mil. EUR, čo predstavuje nárast o 8,5 % v porovnaní s covidom postihnutým finančným rokom 2020. V tom čase sme po prvý raz zaznamenali poklesy v správaní transakcií, ktoré sa však v minulom roku neopakovali.

Platobný styk je veľmi zaujímavá, ale aj vysoko konkurenčná oblasť podnikania s veľmi dynamickým prostredím. Postupujúca digitalizácia zanecháva v tejto oblasti výrazné stopy. Mnohé z našich projektov digitalizácie sú zamerané na nové alebo vylepšené platobné riešenia. Napríklad bezkontaktné a inteligentné platby dostali vďaka pandémie covidu-19 obrovský impulz. Digitálne platobné metódy sme ponúkali už predtým, ale v čase pandémie sme ponuku rozšírili, vo vykazovanom roku napríklad o Swatch Payment. Široké pole pôsobnosti má aj ďalší rozvoj zákazníckych portálov MyNet a BizzNet. Pandémia mala podporný vplyv aj na akceptáciu zákazníckych portálov – čoraz viac zákazníkov spoznáva a obľubuje výhody digitálnych aplikácií. Tempo rastu počtu používateľov portálu a aplikácií je veľmi pôsobivé.

Aplikáciu BKS v minulom roku využilo 26 100 používateľov, čo predstavuje nárast o 18,6 %. Ak ide o používateľov portálu, teší nás o 5 % viac zákazníkov. Okrem toho sme vo vykazovanom roku zásadne zmenili a rozšírili ponuku účtov pre súkromných a firemných klientov.

Veľmi úspešný bol aj obchodný rozvoj **v oblasti obchodu s cennými papiermi**. V porovnaní s predchádzajúcim rokom sme zaznamenali výrazný nárast o 12,9 % a dosiahli výsledok z poplatkov za cenné

papiere vo výške 21,1 mil. EUR. Atraktívne prostredie na akciovom trhu pozitívne ovplyvnilo správanie investorov a viedlo aj tu k vyššiemu počtu transakcií s cennými papiermi. Zároveň sa zvýšil objem spravovaných aktív klientov z 19,0 na 21,2 mld. EUR. To je znakom toho, že čoraz viac investorov chce využiť aj lepšie možnosti výnosu, ktoré ponúka kapitálový trh v porovnaní s vkladnými knižkami.

K čistým **príjmom z provízií** významne prispievajú aj provízie z úverov. Vo vykazovanom roku bol výsledok z úverových provízií 18,8 mil. EUR.

Prevádzkové náklady sa zvýšili len mierne

Prísna nákladová disciplína spolu s obozretnou investičnou politikou nám pomáhajú udržiavať náklady pod kontrolou. V uplynulom obchodnom roku sa nám opäť podarilo udržať administratívne náklady v úzkych medziach na úrovni 134,1 mil. EUR (+3,6 %). Keďže ide o spoločnosť poskytujúcu služby, najväčší podiel na administratívnych nákladoch majú tradične náklady na personál. K 31. decembru 2021 predstavovali 68,3 mil. EUR, čo je nárast o 1,5 %. Dôvodom poklesu je predovšetkým uvoľnenie rezerv na sociálny kapitál (rezerva na dôchodky, rezerva na odstupné). V priebehu roka došlo k zníženiu vo výške 1,7 mil. EUR.

Počet zamestnancov – prepočítaný na osoboroky – bol 860 zamestnancov. Hoci bol obchodný rok 2021 stále poznačený pandémiou, nevyužili sme žiadne personálne opatrenia, ako napríklad krátky pracovný úväzok.

V uplynulom obchodnom roku sme našim zamestnancom naďalej ponúkali atraktívne a bezpečné pracovné prostredie.

Implementácia stratégie digitalizácie spôsobuje vyššie využívanie zdrojov

V roku 2021 sme pokračovali v digitálnej transformácii a odhodlane sme naplnili ciele v našej stratégii digitalizácie. Digitálnou transformáciou sme sa začali zaoberať už pred mnohými rokmi. Vždy sme pritom brali do úvahy komplexný pohľad na túto tému a vytvárali sme atraktívne digitálne riešenia pre interné procesy aj potreby zákazníkov. Digitalizácia je popri udržateľnosti jednou z rozhodujúcich tém v bankovom sektore. Je nesporné, že si to vyžaduje aj vysoké investície.

V oblasti materiálových nákladov sme zaznamenali nárast o 3,0 % v porovnaní s rokom 2020, a to o 47,8 mil. EUR. 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 17,7 mil. EUR na 19,1 mil. EUR.

3 Banken IT GmbH je zodpovedná za realizáciu projektov digitalizácie a za prebiehajúce operácie IKT. 3 Banken IT GmbH je spoločnou spoločnosťou Oberbank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft a BKS Bank a má sídlo v Linzi. Prevádzkuje kompetenčné centrá v Klagenfurte a Innsbrucku.

Ostatné prevádzkové náklady zatážené regulačnými nákladmi

Ostatné prevádzkové náklady poskytujú informácie o vysokom zaťažení, ktorému sú banky vystavené. Ostatné prevádzkové náklady predstavovali k 31. decembru 2021 sumu 12,3 mil. EUR. V porovnaní s predchádzajúcim rokom (8,4 mil. EUR) sa náklady zvýšili o 3,9 mil. EUR. Je to spôsobené najmä vyššou požiadavkou na dotácie pre Fond ochrany vkladov, ktorá bola spôsobená platobnou neschopnosťou Mattersburger Commerzialbank a vystúpením sektora Raiffeisen z Einlagensicherung Austria GmbH. Ročné výdavky na fond na riešenie krízových situácií a fond na ochranu vkladov dosiahli vo vykazovanom roku 2021 výšku 10,4 mil. EUR v porovnaní so 7,5 mil. EUR v predchádzajúcom roku.

Krátko pred koncom roka bolo vydané rozhodnutie Najvyššieho súdneho dvora týkajúce sa odkladov a kompenzácie debetných úrokov. V našich úverových zmluvách máme dohody, ktoré umožňujú kompenzáciu úrokov, takže toto rozhodnutie Najvyššieho súdneho dvora sa nás netýka.

Výrazné zvýšenie rezerv na úverové riziko v dôsledku škodovej udalosti v Chorvátsku

Žiaľ, vo februári 2022 sme odhalili spreneveru spôsobenú zamestnancom riaditeľstva pre Chorvátsko. Dotknuté položky pohľadávok boli ocenené metódou diskontovaných peňažných tokov (DCF) a bola stanovená požiadavka na opravu hodnoty vo výške 12,7 mil. EUR. Na úplné objasnenie sprenevery využívame externých forenzných odborníkov. Vyšetrovanie naďalej prebieha. V dôsledku tohto osobitného efektu sa rezervy na straty z úverov zvýšili o 13,1 mil. EUR na 37,8 mil. EUR.

Aj BKS Bank AG uplatňuje ustanovenia IFRS 9B5.5.1 a nasl. Regióny a odvetvia, ktoré boli pandémiou obzvlášť postihnuté, sme podrobili kolektívnemu presunu medzi úrovňami. Okrem firemných zákazníkov zaradených do odvetví ubytovacie a stravovacie služby, umenie a zábava a ostatné služby bolo celé chorvátske portfólio firemných zákazníkov presunuté z úrovne 1 do úrovne 2. V ďalšom kroku sme do úrovne 2 dodatočne zaradili všetky úvery v sektore firemných a súkromných klientov, na ktoré sa vzťahovalo zákonné alebo dobrovoľné moratórium. Situáciu sme v pravidelných intervaloch prehodnocovali a napríklad na jeseň sme klientov z dotknutých sektorov s ratingovým stupňom do 2a opäť vyradili z kolektívneho prevodu medzi úrovňami.

Čistý zisk po zdanení

BKS Bank dosiahla v uplynulom finančnom roku čistý zisk po zdanení vo výške 27,3 mil. EUR, oproti 30,1 mil. EUR v predchádzajúcom roku (-9,1 %).

Vývoj 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 0,5 percentuálneho bodu na 3,7 %, zatiaľ čo návratnosť aktív (ROA) po zdanení zostala na rovnakej úrovni 0,3 %.

Pomer nákladov a výnosov sa zlepšil zo 67,4 % na 65,7 %. Pomer nesplácaných úverov bol na konci roka 2021 na úrovni 2,1 %, čo je výrazne lepšie ako priemer odvetvia.

Ukazovateľ finančnej páky zostal oproti predchádzajúcemu roku nezmenený na úrovni 7,9 %, zatiaľ čo ukazovateľ krytia likvidity (LCR) sa zlepšil o 42,5 percentuálneho bodu na 194,1 %.

Ukazovateľ finančnej páky aj ukazovateľ LCR viac ako splnili regulačné požiadavky na úrovni 3,0 %, resp. 100 %.

Aby sme sa v budúcnosti mohli dobre vyrovnáť s dôsledkami súčasnej napätej

hospodárskej situácie, potrebujeme silnú kapitálovú základňu.

Ukazovateľ základného kapitálu dosiahol 13,0 % a ukazovateľ celkového kapitálu zostal na úrovni 16,8 % z predchádzajúceho roka.

Kľúčové ukazovatele o spoločnosti

v %	2020	2021	± v percent uálnych bodoch.
ROE po zdanení (čistý zisk/Ø vlastného kapitálu)	4,2	3,7	-0,5
ROA po zdanení (čistý zisk/Ø celkových aktív)	0,3	0,3	-
Cost-Income-Ratio (pomer nákladov a príjmov)	67,4	65,7	-1,7
Liquidity Coverage Ratio (ukazovateľ LCR)	151,6	194,1	42,5
Ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR)	116,3	126,4	10,1
Ukazovateľ základného imania	13,1	13,0	-0,1
Ukazovateľ celkového imania	16,8	16,8	-

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 požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko, trhové riziko a operatívne riziko.

V dôsledku procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) zo strany Úradu pre finančný trh (FMA) musí BKS Bank k 31. decembru 2021 splňať 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

Pevná kapitálová základňa

Stabilný kmeňový kapitál Tier 1 sa zvýšil o 20,8 mil. EUR na 671,2 mil. EUR, čo predstavuje nárast o 3,2 %. Ukazovateľ stabilného kmeňového kapitálu Tier 1 zostal na úrovni 11,9 % z predchádzajúceho roka. Dodatočný základný kapitál sa zvýšil z 55,9 mil. EUR na 65,2 mil. EUR. Vráťane doplnkového kapitálu vo výške 213,5 mil. EUR dosiahli celkové vlastné zdroje 949,8 mil. EUR, čo predstavuje nárast o potešiteľných 4,9 %. Celkový kapitálový pomer dosiahol hodnotu 16,8 %.

Skupina úverových inštitúcií BKS Bank: Vlastné zdroje podľa CRR

v mil. EUR	31.12.2020	31.12.2021
Základné imanie	85,9	85,9
Rezervy s odpočítaním nehmotného majetku	622,5	644,0
Odpočítateľná položka	-58,0	-58,7
Stabilný základný kapitál (CET1)	650,4	671,2 ¹⁾
Ukazovateľ stabilného základného kapitálu	12,0 %	11,9 %
Dlhopis AT1	55,9	65,2
Dodatočný základný kapitál	55,9	65,2
Základný kapitál (CET1 + AT1)	706,3	736,4
Ukazovateľ základného imania	13,1 %	13,0 %
Doplnkový kapitál	199,6	213,5
Vlastné prostriedky celkom	905,8	949,8
Ukazovateľ celkového imania	16,8 %	16,8 %

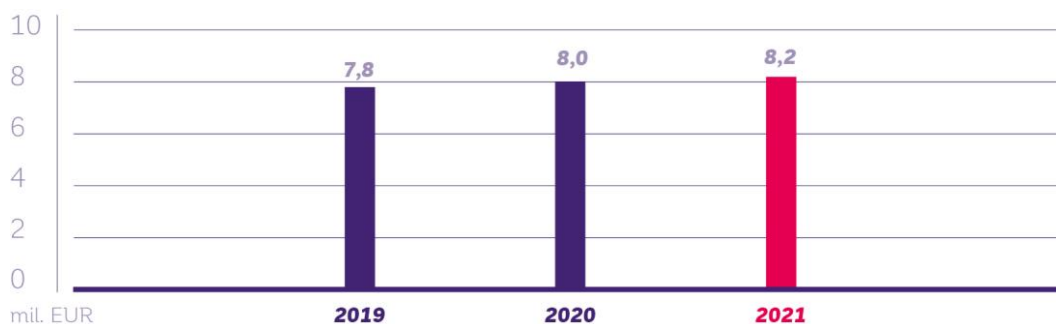
¹⁾ zahŕňa výsledok hospodárenia za rok 2021. Formálne uznesenie stále čaká.

Pozitívny vývoj Leverage Ratio (podielu zadlženosti)

Podiel zadlženosti predstavuje pomer základného kapitálu k neváženej expozícii BKS Bank vrátane podsúvahových rizikových pozícií. Leverage Ratio (podiel zadlženosti) bol k 31. decembru 2021 na úrovni 7,9 %. Jednoznačne tak spĺňame minimálny regulačný ukazovateľ 3,0 %.

Od roku 2020 došlo k významnej zmene vo výpočte ukazovateľa finančnej páky. Pohľadávky voči centrálnym bankám môžu byť dočasne z podielu zadlženosti vyňaté. Vo vykazovanom roku sme túto možnosť využili.

Leverage Ratio (podiel zadlženosti)



Spĺnené 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).

Ukazovateľ MREL na konci roka bol 32,3 % na základe TREA (Total Risk Exposure Amount). Na konci roka sme jednoznačne prekročili cieľovú hodnotu 22,3 %.

Rizikový manažment

Systém vnútornej kontroly súvisiaci s účtovníctvom

V súlade s § 243a ods. 2 Obchodného zákonníka (UGB) sa v nasledujúcej časti uvádzajú kľúčové informácie o systéme vnútornej kontroly a riadenia rizika (ICS) 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 riziká, analýzy rizík a kontrolných činností. Na podporu profesionálneho podnikového výkazníctva používame softvér firesys. Pomocou tohto softvéru je možné vykonávať zmeny alebo úpravy údajov overeným spôsobom. Softvér podporuje aj jednotný európsky elektronický formát (ESEF).

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

Predstavenstvo je zodpovedné za vytvorenie a návrh systému kontroly a riadenia rizika, ktorý splňa požiadavky účtovných procesov BKS Bank. Za účtovníctvo a súvisiace procesy, ako aj za riadenie rizika zodpovedá oddelenie kontroľingu a účtovníctva. Jednotlivé funkcie majú svoje vlastné opisy práce s vymedzenými oblasťami kompetencií a zodpovednosti. Všetky povinnosti sú stanovené v matici úloh.

Zahraničné dcérske spoločnosti podliehajú trvalému monitorovaniu a centrálnu zodpovední zamestnanci sú na mieste minimálne raz za štvrťrok, aby skontrolovali údaje a informácie potrebné na konsolidáciu. Interné a externé semináre zabezpečujú vhodné vzdelávanie zamestnancov.

Kontrolné činnosti

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

Kvalita hlavných kontrol sa klasifikuje pomocou modelu stupňa vyspelosti. V závislosti od klasifikácie v kontrolnej matici 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 používaných IT systémov (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 kontroľingu boli zavedené procesy zosúladovania údajov. Tým sa zabezpečí konzistentnosť údajov pre interné vykazovanie, regulačné vykazovanie a externé vykazovanie. Kľúčové kontrolné opatrenie sa týka obmedzujúceho pridelovania a kontroly oprávnení IT pre SAP. Oprávnenia sú zdokumentované v rámci samostatného systému riadenia oprávnení a ich pridelenie preveruje oddelenie vnútorného auditu.

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

Informačné a komunikačné činnosti

Predstavenstvo 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. 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 sa vykonáva v niekoľkých fázach. Na jednej strane vykonávame každoročné samohodnotenie a na druhej strane sa v rámci riadenia procesov kriticky posudzuje IKS súvisiaci s účtovníctvom. Okrem toho nezávislé audity vykonáva oddelenie vnútorného auditu BKS Bank, ktoré podlieha priamo predstavenstvu. Vedúci oddelenia a zodpovední vedúci 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 rizikách

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 ciele preberanie rizík s direktívou včas identifikovať všetky relevantné riziká vyplývajúce z bankových obchodov a bankových operácií a aktívne ich riadiť a obmedzovať prostredníctvom účinnej kontroly rizika. Všetky jednotlivé riziká sa s týmto cieľom 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 vytvorená pevná kultúra rizík v rámci celej inštitúcie, ktorá je založená na komplexnom pochopení našich rizík a 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 v rámci svojej činnosti. Ústredným prvkom kultúry rizika je integrácia jednotlivých kľúčových údajov rámca ochoty podstupovať riziko do politiky odmeňovania. Tým sa zabezpečí posúdenie odmeňovania v súlade s ochotou podstupovať riziko. Ďalším dôležitým základom kultúry rizík je riešenie rizík udržateľnosti. Riziká udržateľnosti sú riadené v rámci riadenia jednotlivých druhov rizika. Rizikovopolitické zásady riadenia rizík udržateľnosti, a najmä rizík súvisiacich s klímou, sa vzťahujú na rôzne úrovne riadenia a kategórie rizika v BKS Bank.

ICAAP

Podľa ustanovení § 39 a 39a 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. Výpočet schopnosti znášať riziko sa riadi duálnym prístupom odporúčaným orgánmi dohľadu a bol pripravený podľa normatívneho hľadiska a ekonomického hľadiska od roku 2021.

ILAAP

ILAAP je postup, ktorý má BKS Bank zaviesť v súlade s § 39 ods. 3 rakúskeho zákona o bankovníctve na určovanie, meranie, riadenie a monitorovanie likvidity. BKS Bank meria likviditu a riziko likvidity pomocou niekoľkých zavedených metód a ukazovateľov (napr. prehľad o vývoji kapitálu, LCR, NSFR...) a monitoruje dodržiavanie 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. Kľúčové prvky v rámci celobankového riadenia podľa zákona o ozdravení a riešení krízových situácií sú

- plán reorganizácie,
- plán likvidácie a
- pomer MREL.

Štruktúra a organizácia riadenia rizika

Stratégia BKS Bank v oblasti rizika 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.

V súlade s § 39 ods. 5 rakúskeho zákona o bankovníctve je za identifikáciu, meranie a analýzu rizík zodpovedné oddelenie kontroly rizika ako centrálna jednotka v rámci BKS Bank, ktorá je nezávislá od operatívneho obchodu. Táto organizačná jednotka pravidelne podáva správy predstavenstvu a operatívnym jednotkám 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. V rámci každoročnej revízie 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, primeranosť a účinnosť opatrení prijatých v rámci riadenia a kontroly rizík, ako aj systémy vnútornej kontroly.

S cieľom riadiť celkové bankové riziko bolo zriadených niekoľko 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 objasňuje schopnosť znášať riziko na základe normatívnej a ekonomickej kapitálovej potreby, a to aj za nepriaznivých podmienok 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 operačné riziko

Zasadnutia výboru OR sa konajú raz za štvrťrok. Členovia Výboru pre OR analyzujú vzniknuté straty, podporujú jednotky podstupujúce riziko a manažment pri aktívnom riadení operačného rizika, monitorujú presadzovanie prijatých opatrení a ďalej rozvíjajú systém riadenia OR.

Jour fixe pre úverové riziko

Na týždenných 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.

Aj rok 2021 bol poznačený pandémiou covidu-19. Aj v roku 2021 boli stanovené a priebežne vykonávané opatrenia na včasnú identifikáciu úverových rizík, napríklad preskúmanie vývoja nesplácaných úverov, úverov s odloženou splatnosťou, prečerpaní a odkladov splátok alebo preklenovacieho financovania.

Vnútrotná 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. Od roku 2021 uplatňujeme dvojitý prístup v celkovom riadení banky. V normatívnom pohľade hodnotíme schopnosť banky plniť kvantitatívne regulačné a dozomoprávne požiadavky počas viacročného obdobia. Cieľom je zabezpečiť súlad s regulátormi predpismi. Z ekonomického hľadiska identifikujeme a kvantifikujeme všetky významné kapitálovo relevantné riziká a porovnávame ich s fondmi krytia rizika, pričom cieľom je zabezpečiť primeraný vnútorný kapitál.

Záťažové testy v riadení celkového 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. Analýzy citlivosti poskytujú doplňujúce informácie o schopnosti znášať riziko a ukazujú ďalší potenciál 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 rizík. 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 dvojitej kontroly. Úvery sa

preto poskytujú len po dôkladnej kontrole osobnej a úverovej bonity a – ak je to relevantné z hľadiska rizika – vždy v súlade so zásadou dvojitej kontroly (front office a back office). Požiadavka zábezpeky sa určuje podľa úrovne ratingu a produktu.

Materiálne hodnoty zábezpeky vychádzajú z priemerných výnosov z realizácie dosiahnutých v minulosti. Zábezpeky v podobe nehnuteľností oceňujú a pravidelne kontrolujú odborníci na riadenie úverov, ktorí sú nezávislí od procesu poskytovania úverov. Poskytovanie úverov na trhoch mimo Rakúska podlieha osobitným smerniciam, ktoré sú prispôbené špecifikám danej krajiny, najmä hospodárskemu prostrediu a vyššiemu riziku realizácie zábezpeky.

Riadenie úverového rizika



¹⁾ Centrálna oddelenie analýzy a služieb

²⁾ Centrálna oddelenie úverového rizika

³⁾ Centrálna oddelenie oddelenie kontroly a účtovníctva/kontroly rizika

⁴⁾ Centrálna oddelenie kancelárie predstavenstva

⁵⁾ BKS Service GmbH

Oddelenie analýzy rizika a služieb je zodpovedné za analýzu a riadenie rizika na úrovni jednotlivých klientov. Na úrovni portfólia riadi rozšírený jour fixe pre úverové riziko na základe správ z kontroľingu rizika. 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 sa usiluje o vyvážené rozdelenie úverových expozícií 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. V prípade pridružených spoločností sa zameriavame na sektory úverových a finančných inštitúcií, ako aj na spoločnosti, ktoré poskytujú pomocné služby súvisiace s bankovníctvom.

Úverový rating v úverovom riziku

Komplexný ratingový systém tvorí hlavný 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

Riziko úrokovej miery

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 nadmemných transformáciách splatnosti. Arbitráž splatnosti s významnými otvorenými úrokovými pozíciami s cieľom generovať príjem podľa prístupu Jazdenie 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 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 stresové testy ekonomického kapitálu. Za manažment úrokového rizika v bankovej knihe zodpovedá oddelenie riadenia aktív a pasív.

Riadenie úrokové riziko



¹⁾ Odbor pre riadenie aktív a pasív

²⁾ Oddelenie Treasury a finančné inštitúcie

³⁾ Oddelenie kontroingu a účtovníctva/kontroly rizika

Za riadenie úrokového rizika v obchodnej knihe zodpovedá oddelenie Treasury a finančných inštitúcií. Oddelenie kontroly rizika je zodpovedné za kontroľing 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 predovšetkým 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 súvisiacich s úrokovou sadzbou vyvolané úverovým ratingom a/alebo rizikovou prémie. 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. Kontroľing rizika je zodpovedný za kontrolu rizika.

Riziko kurzu akcií

Riziko zmeny ceny akcií je riziko zmien ceny vyplývajúce z interakcie ponuky a dopytu. Akciové investície vo vlastnom portfóliu banky sú predovšetkým do vysokoliquidných európskych 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. Kontroľing rizika je zodpovedný za kontrolu rizika.

Riadenie rizika ceny akcií



¹⁾ Výbor pre riadenie aktív a pasív

²⁾ Oddelenie kontrolingu a účtovníctva/kontroly rizika

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.

Riziko likvidity a riadenie likvidity (ILAAP)

S rizikom likvidity je spojené nebezpečenstvo 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 usmernení EBA, z ktorých vychádza. Na určenie nákladov vzniknutých pri refinancovaní finančných produktov sa používa sofistikované oceňovanie prevodu finančných prostriedkov. Tie sa pridelujú v kalkulácii nákladov na výrobok a v účtovníctve ziskových stredísk. Riadenie vnútrodennej likvidity sa vykonáva prostredníctvom kontroly denných prílevov a odlevov. Vychádza z informácií o transakciách ovplyvňujúcich likviditu. Patria sem dispozície platobného styku, 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 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 pre kontrolu rizika 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 zodpovedajúca ad-hoc správa.

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 prostredníctvom strednodobých až dlhodobých swapov na kapitálovom trhu.

Operačné riziko a riziká IKT podľa kategórií udalostí

Pojem operačné riziko používame na označenie nebezpečenstva strát, ktoré môžu byť spôsobené neprimeranými alebo nefunkčnými internými postupmi, osobnými a systémovými chybami alebo vonkajšími faktormi. Ďalšie druhy rizika, ktoré úzko súvisia s operačným 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 sa pýtame viac ako 100 manažérov v celej skupine na ich hodnotenie rizika v oblasti operačného rizika.

Operačné riziká sú v BKS Bank AG a vo všetkých jej domácich a zahraničných dcérskych spoločnostiach obmedzené 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 prostredníctvom 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.

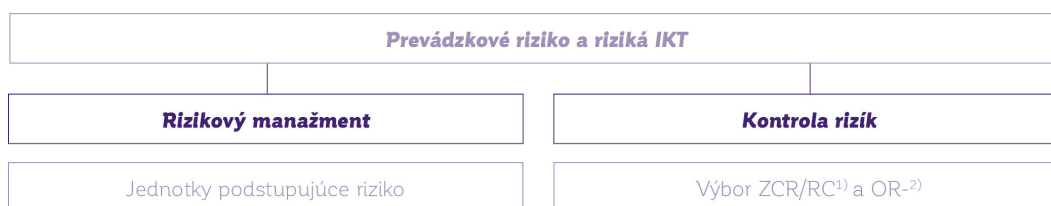
Všetky podnikové procesy sú prepojené s informačnými a komunikačnými technológiami, a preto je riadenie IKT také

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 operačných rizík na celobankovej úrovni je zriadený výbor pre operačné riziká, ktorý zasadá raz za štvrtrok. Oddelenie kontroly rizika je zodpovedné za meranie a definovanie rámca operačného rizika, zatiaľ čo zodpovednosť za implementáciu opatrení na minimalizáciu rizika nesú útvary, ktoré podstupujú riziko.

Rovnako ako v predchádzajúcich rokoch sa ako základ pre regulačné krytie operačného rizika použil štandardný prístup. Regulačnou požiadavka na vlastné zdroje vo vykazovanom roku predstavovala 28,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 28,1 mil. EUR).

Operačné riziko a riziká IKT



¹⁾ Oddelenie kontroingu a účtovníctva/kontroly rizika

²⁾ Výbor pre prevádzkové riziko

Makroekonomické riziko

Makroekonomické riziko opisuje nebezpečenstvo negatívnych makroekonomických zmien a z toho vyplývajúcich rizík, ktoré by mohli vzniknúť pre BKS Bank. Vývoj makroekonomického prostredia sa priebežne prehodnocuje pomocou súboru kľúčových údajov, prerokúva vo výboroch a mapuje v našich

rizikových modeloch. Makroekonomické riziká a ich vplyv na úverové riziko sa hodnotia ako stredné vzhľadom na ustupujúcu pandémiu, najmä vzhľadom na mienejší priebeh ochorenia covid v aktuálne prevládajúcom variante Omikron. S cieľom riadiť a kontrolovať riziká sme v roku 2021 pokračovali v zavádzaní kontrolných mechanizmov vo forme

priebežne upravovaných analýz scenárov a indikátorov predčasného zlyhania v oblasti riadenia rizika.

Riziko nadmerného zadĺženia

Riziko nadmernej zadĺženosti naznačuje nebezpečenstvo vysokej zadĺženosti, 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 nadmernej finančnej páky sa meria ukazovateľom finančnej páky. Ukazovateľ finančnej páky je podiel miery kapitálu (základný kapitál) a miery celkovej rizikovej pozície a na konci roka predstavoval 7,9 % (predchádzajúci rok: 7,9%). To znamená, že podiel zadĺženosti je výrazne vyšší ako regulačné minimum 3 %.

Riziká ESG

Riziká ESG alebo 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, finančnú situáciu, stav výnosov alebo dobré meno spoločnosti. V súlade s tým musí BKS Bank predchádzať rizikám ESG, prípadne rizikám udržateľnosti a aktívne ich riadiť. Riziká udržateľnosti sú riadené v

rámci riadenia jednotlivých druhov rizika BKS Bank. Rizikovopolitické zásady riadenia rizík udržateľnosti, a najmä rizík súvisiacich s klímou, sa vzťahujú na rôzne úrovne riadenia a kategórie rizika v BKS Bank. Riadenie rizík udržateľnosti, proces náležitej starostlivosti na identifikáciu ESG rizík a príležitostí, vplyv ESG faktorov na BKS Bank s ohľadom na portfólio klientov a obchodný model sú podrobne vysvetlené v časti o udržateľnosti v kapitole Príležitosti a riziká vyplývajúce z ESG faktorov.

Ďalšie 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 novodobých obchodov 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

Udržateľnosť a nefinančné ukazovatele výkonnosti

BKS Bank zverejňuje nefinančné informácie v súlade s § 243b Obchodného zákonníka (UGB) a § 267a UGB (zákon o udržateľnosti a rozmanitosti, NaDiVeG) v samostatnej Správe o udržateľnosti 2021.

Táto správa bude k dispozícii na našej domovskej stránke www.bks.at/Nachhaltigkeit. V správe o udržateľnosti za rok 2021 sa budú uvádzať aj informácie o zverejňovaní požadované od roku 2021 v súlade s článkom 8 nariadenia (EÚ) 2020/852.

Výhľad

Rusko-ukrajinský konflikt a inflácia ohrozujú oživenie hospodárstva

Rusko koncom februára zaútočilo na Ukrajinu. Ruský útok vyvolal celosvetové vlny šoku a tvrdo zasiahol akciové trhy a hospodárstvo. Hoci Rusko zohráva menšiu úlohu ako hospodársky partner EÚ a tiež Rakúska, existuje veľká závislosť od dovozu plynu. Ceny energií sa zvýšili už od vypuknutia rusko-ukrajinského konfliktu. Medzinárodné akciové trhy zaznamenali prudký pokles cien a mnohí investori sa uchýlili k investíciám do zlata a dlhopisov, ktoré sa v čase krízy považujú za bezpečné. Aký vplyv bude mať ruská invázia na svetový hospodársky vývoj, je v čase redakčnej uzávierky ťažké odhadnúť. Odborníci sa zhodujú v tom, že hospodárske a finančné dôsledky budú silne citelné na celom svete, najmä v Európe a ovplyvnia začaté hospodárske oživenie.

Ako vyplýva z nedávno zverejnenej ekonomickej správy Medzinárodného menového fondu (MMF), vysoká inflácia tiež znižuje hospodárske prognózy. Očakáva sa, že inflácia bude v roku 2022 výrazne vyššia, než sa očakávalo ešte pred niekoľkými mesiacmi. Vysoká miera inflácie, ako aj obavy z druhotných účinkov spolu s vysokými cenami komodít a perspektíva reštriktívnejšej politiky centrálnej banky zásadne spomalí solídny hospodársky vývoj v tomto roku. Podľa MMF sa očakáva, že svetové hospodárstvo v roku 2022 narastie len o 4,4 %, čo je o 0,5 % menej, ako sa predpokladalo na jeseň. V prípade USA, najväčšej svetovej ekonomiky, MMF znížil svoju prognózu o 1,2 % na 4,0 %.

V eurozóne sa v súčasnosti očakáva rast na úrovni 3,9 %, pričom v tom nie sú zahnuté prípadné komplikácie spôsobené rusko-ukrajinským konfliktom.

MMF znížil svoju prognózu rastu Číny, druhej najväčšej svetovej ekonomiky, o 0,8 % na 4,8 %. Čína trpí predovšetkým turbulenciami v sektore nehnuteľností.

Európska komisia predpovedá nadpriemerný rast v Slovinsku, Chorvátsku a na Slovensku, čo sú pre našu banku dôležité zahraničné trhy. Podľa jeseňnej prognózy sa v roku 2022 očakáva rast hospodárstva v Slovinsku o 4,2 %, v Chorvátsku o 5,6 % a na Slovensku o 5,3 %. Ani tu zatiaľ nie je možné odhadnúť, ako vojna na Ukrajine ovplyvní rast HDP v týchto krajinách.

Očakávania pre kapitálové trhy

Ruská invázia na Ukrajinu už vyvolala otrasy na medzinárodných akciových trhoch. Vzhľadom na mnohé neistoty možno predpokladať, že v priebehu roka môže opakovane dochádzať k dočasným cenovým korekciám, najmä v prípade investícií do akcií. Napriek perspektíve väčších cenových výkyvov sa domnievame, že strednodobý výhľad zostáva naďalej pozitívny, najmä pre akcie. Okrem toho je akciový trh jedinou šancou na skutočné zachovanie kapitálu, najmä vzhľadom na vysokú mieru inflácie. Mnohí investori si to uvedomujú, takže akciové trhy by mali mať aj v budúcnosti dobrú podporu.

Prostredie pre dlhopisy je naďalej mimoriadne zložitý. Absolútna úroveň výnosov štátnych dlhopisov je napriek zvyšovaniu úrokových sadzieb v posledných mesiacoch stále neatraktívna.

Okrem toho sa v tomto segmente očakáva ďalší nárast úrokových sadzieb, čo bude mať vplyv na ceny. Podnikové dlhopisy sa v tomto prostredí zdajú byť atraktívnejšie. Aj v tomto prípade však možno predpokladať, že aspoň dočasne by sa mohla zvýšiť úroveň výnosov, čo bude mať

pravdepodobne zatiaľ negatívny vplyv na ceny. Sociálne a zelené dlhopisy sú veľmi dobrým doplnkom tohto segmentu. Tie podporujú sociálne a ekologické projekty. Máme teda istotu, že poskytnutý kapitál prináša ekologickú a/alebo sociálnu pridanú hodnotu.

Právne spory

Predpokladáme, že konania, ktoré vedú menšinová akcionári UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. proti BKS Bank, nás budú zamestnávať aj v roku 2022. Doterajší priebeh však potvrdzuje náš názor, že BKS Bank vždy konala v súlade so zákonom a že obvinenia zo strany uvedených menšinových akcionárov sú neopodstatnené.

Čaká nás ťažký ekonomický rok

V tomto rozpočtovom roku oslavujeme 100. výročie založenia spoločnosti. V tom čase, v roku 1922, bolo len niekoľko rokov po skončení prvej svetovej vojny a hospodárstvo sa len pomaly zotavovalo z vojnových ťažkostí. Žiaľ, o 100 rokov neskôr je mier v Európe opäť dramaticky ohrozený. Hrozba dlhotrvajúcej vojny by mohla viesť k výrazným hospodárskym komplikáciám, ktorých dôsledky by sa mohli preniesť aj na naše hlavné trhy. Očakávame náročný hospodársky rok.

Dopyt po úveroch by mohol byť po nedávnych udalostiach podstatne menej dynamický, ako sa nedávno predpokladalo. Potreba tvorby opravných položiek na straty z úverov by sa mohla v nasledujúcich mesiacoch zvýšiť. V oblasti primárnych vkladov očakávame ďalší nárast, pričom by sme chceli rásť prostredníctvom vydávania vlastných dlhopisov a tiež prilákať najmä inštitucionálnych investorov.

Vo výkaze ziskov a strát zostáva najdôležitejšou položkou obchod s úrokmi. Nie je isté, či v najbližších mesiacoch dôjde k obratu v úrokovej politike. Pred niekoľkými týždňami sme boli v tejto otázke optimistickejší. Zdalo sa, že éra lacných peňazí a historicky najnižších úrokových sadzieb sa pomaly končí. Vzhľadom na nedávne geopolitické udalosti sa šanca na obrat trendu znižuje. V prognózach na aktuálny obchodný rok očakávame mierne zvýšenie úrokového výsledku. Rozširovanie obchodu so službami zostáva stredobodom našej stratégie predaja, pričom sa zameriavame na platobné transakcie a obchod s cennými papiermi.

Dôležitou témou pre rok 2022 zostáva udržanie vývoja nákladov pod kontrolou. V dôsledku likvidácie dcérskej spoločnosti ruskej Sberbank v EÚ sa očakávajú vyššie platby príspevkov do fondu ochrany vkladov a vysoká inflácia povedie aj k zvýšeniu nákladov v mnohých oblastiach.

Strategicky sa budeme venovať dvom rozhodujúcim otázkam vo finančnom sektore – udržateľnosti a digitalizácii. S oboma sme už veľmi dobre oboznámení. Predovšetkým téma udržateľnosti je nám blízka už mnoho rokov. V tejto oblasti sme vykonali veľa presvedčivej a priekopníckej práce a patríme medzi najlepších v oblasti udržateľnosti.

Ako potvrdenie našej úlohy priekopníkov, sme spustili rad projektov, alebo sme do portfólia projektov zaradili nové plány vrátane implementácie Akčného plánu EÚ pre financovanie udržateľného rastu, opatrení na dosiahnutie klimatickej neutrality alebo rozšírenia sortimentu udržateľných výrobkov. V našom strategickom programe sú aj opatrenia na rozvoj ekologických projektov v oblasti nehnuteľností. Na jar 2022 dokončíme v Eisenstadte našu tretiu zelenú budovu, rezidenčný park s komerčnými priestormi a pobočkou BKS Bank a odovzdáme ju nájomníkom.

Intenzívne pracujeme aj na druhej hlavnej téme, ktorou je digitalizácia. Portfólio projektov je aj v tejto oblasti plne naplnené.

Plánované projekty siahajú od digitalizácie procesu poskytovania firemných úverov cez rozšírenie ponuky digitálnych produktov a služieb pre firemných a súkromných zákazníkov až po personalizovaný a individualizovaný prístup k zákazníkom.

Vývoj výsledkov v roku 2022 podlieha neistote

Realizácia našich cieľov môže byť ovplyvnená nedávnymi geopolitickými udalosťami a akýmkoľvek súvisiacimi deformáciami trhu.

Vývoj operatívneho obchodu v prvých týždňoch bol sľubný, ale napriek tomu bude vzhľadom na nepriaznivé prostredie náročné dosiahnuť obchodné ciele na rok 2022.

Klagenfurt am Wörthersee, 11. marca 2022



Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Člen predstavenstva



Mag. Alexander Novak
Člen predstavenstva



Mag. Nikolaus Juhász
Člen predstavenstva

02.

Príloha

02

Súvaha BKS Bank k 31. decembru 2021

Aktíva

v EUR (predchádzajúci rok v tis. EUR)	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
1. Stav pokladnice, zostatky v centrálnych bankách a poštových žirových inštitúciách	1.102.686,75	1.479.412.497,84	34,2
2. Dlhové nástroje vydané verejnými subjektmi, ktoré sú oprávnené na refinancovanie v centrálnej banke	713.232,70	760.321.200,92	6,6
3. Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	248.415,96	62.332.695,16	-74,9
a) Denná splatnosť	51.344,15	29.476.957,48	-42,6
b) Iné pohľadávky	197.071,81	32.855.737,68	-83,3
4. Pohľadávky voči zákazníkom	6.612.898,87	7.001.382.167,04	5,9
5. Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	203.344,48	231.608.543,52	13,9
a) verejných emitentov	5.121,23	5.121.232,88	–
b) od ostatných emitentov	198.223,24	226.487.310,64	14,3
z toho: vlastné dlhopisy	17.211,41	8.464.448,63	-50,8
6. Akcie a ostatné cenné papiere s premenlivým výnosom	62.668,40	54.655.241,44	-12,8
7. Účasti	129.994,67	130.182.390,42	0,1
z toho:			
v úverových inštitúciách	121.893,56	122.047.848,62	0,1
8. Podiely v pridružených spoločnostiach	85.819,44	87.537.127,46	2,0
z toho:			
v úverových inštitúciách	–	–	–
9. Nehmotný majetok			
investičného majetku	9.854,99	93.050.77,63	-5,6
10. Dlhodobý hmotný majetok	33.859,23	34.659.754,89	2,4
z toho: Pozemky a stavby, ktoré využíva úverová inštitúcia v rámci svojej vlastnej činnosti	15.177,48	14.410.804,40	-5,1
11. Ostatné aktíva	13.731,40	16.109.056,88	17,3
12. Výdavky budúcich období	4.845,30	10.197.057,66	> 100
13. Odložené daňové pohľadávky	15.762,29	17.885.191,76	13,5
	9.237.114,48	9.895.588.002,62	7,1

Položky súvahy

v EUR (predchádzajúci rok v tis. EUR)	31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
1. Zahraničné aktíva	2.788.655,67	2.777.150.235,20	-0,4

Položky v ročnej účtovnej závierke sú uvedené len v rozsahu, v akom sú pre ne k dispozícii ocenenia.

Súvaha BKS Bank k 31. decembru 2021

Pasíva

v EUR (predchádzajúci rok v tis. EUR)		31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
1.	Závazky voči úverovým inštitúciám	906.689,88	840.223.846,50	-7,3
	a) Denná splatnosť	148.786,27	118.435.424,23	-20,4
	b) s dohodnutou lehotou splatnosti alebo výpovednou lehotou	757.903,61	721.788.422,27	-4,8
2.	Závazky voči zákazníkom	6.561.520,86	7.154.873.444,70	9,0
	a) Sporiace účty	1.400.521,64	1.349.993.594,53	-3,6
	aa) Denná splatnosť	1.035.015,57	1.238.207.554,95	19,6
	ab) s dohodnutou dobou platnosti alebo výpovednou lehotou	365.506,08	111.786.039,58	-69,4
	b) Ostatné záväzky	5.160.999,22	5.804.879.850,17	12,5
	ba) Denná splatnosť	4.163.765,34	4.480.738.167,38	7,6
	bb) s dohodnutou dobou platnosti alebo výpovednou lehotou	997.203,88	1.324.141.682,79	32,8
3.	Sekuritizované záväzky	657.463,96	736.130.097,68	12,0
	a) Vydané dlhopisy	602.587,12	681.253.303,55	13,1
	b) Ostatné sekuritizované záväzky	54.876,84	54.876.794,13	-0,0
4.	Ostatné záväzky	23.997,47	17.990.348,26	-25,0
5.	Výdavky budúcich období	2.181,61	2.030.604,08	-6,9
6.	Rezervy	83.934,22	78.820.703,08	-6,1
	a) Rezervy na odstupné	23.077,62	21.480.769,89	-6,9
	b) Rezervy na dôchodky	35.573,48	33683826,00	-5,3
	c) Daňová rezerva	5.555,61	2.291.458,31	-58,8
	d) ostatné	19.727,52	21.364.648,88	8,3
7.	Doplnkový kapitál podľa časti 2 hlava 1 kapitola 4 nariadenia (EU) č. 575/2013	209.708,43	241.012.084,97	14,9
8.	Dodat. Základný kapitál podľa časti 2 hlava 1 kapitola 3 nariadenia (EU) č. 575/2013	56.753,04	66.066.228,64	16,4
9.	Upísaný kapitál	85.885,80	85.885.800,00	-
	s odpočítaním nominálnej hodnoty vlastných akcií	-1.763,94	-15.84.742,00	10,2
10.	Viazané kapitálové rezervy	243.597,00	243.597.000,42	-
11.	Nerozdelený zisk	309.672,16	331.189.423,02	6,9
	a) zákonné rezervy	503,41	503.410,04	-
	b) ostatné rezervy	309.168,75	330.686.012,98	7,0
12.	Rezerva na ručenie podľa § 57 ods. 5 zákona o bankovníctve	86.300,00	88.800.000,00	2,9
13.	Bilančný zisk	11.173,96	10.553.163,27	-5,6
		9.237.114,48	9.895.588.002,62	7,1

Položky súvahy

v EUR (predchádzajúci rok v tis. EUR)		31. 12. 2020	31. 12. 2021	± v %
1.	Podmienené záväzky			
	Záväzky zo záruk a záväzok z poskytnutia zábezpeky	568.157,70	611.026.670,75	7,5
2.	Úverové riziká	1.718.586,09	1.747.973.132,62	1,7
3.	Záväzky z fiduciárnych transakcií	151.026,59	149.299.415,68	-1,1
4.	Započítateľné vlastné zdroje podľa časti 2 nariadenia (EU) č. 575/2013	905.848,90	949.805.360,74	4,9
	z toho: doplnkový kapitál podľa časti 2 hlavy 1 kapitoly 4 nariadenia (EU) č. 575/2013	199.566,38	213.448.345,23	7,0
5.	Požiadavky na vlastný kapitál podľa čl. 92 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	5.407.923,01	5.657.489.773,37	4,6
	z toho: Požiadavky na vlastný kapitál podľa Art. 92 Abs. 1			
	písm. a nariadenia (EU) č. 575/2013	12,0 %	11,9 %	-0,8
	písm. b nariadenia (EU) č. 575/2013	13,1 %	13,0 %	-0,8
	písm. c nariadenia (EU) č. 575/2013	16,8 %	16,8 %	-
6.	Zahraničné pasíva	1.797.340,11	1.998.726.245,25	11,2

Výkaz ziskov a strát BKS Bank pre obchodný rok 2021

Výkaz ziskov a strát

v EUR (predchádzajúci rok v tis. EUR)	31.12.2020	31. 12. 2021	± v %
1. Úroky a podobné výnosy	132.642,65	130.587.431,36	-1,5
z toho: z cenných papierov s pevným výnosom	13.494,27	12.523.748,56	-7,2
2. Úroky a podobné náklady	19.455,59	11.855.310,80	-39,1
I. Čistý úrokový výnos	113.187,06	118.732.120,56	4,9
3. Výnosy z cenných papierov a účastí	10.559,87	12.572.814,69	19,1
a) Výnosy z akcií, iných podielových práv a cenných papierov s premenlivým výnosom	1.369,10	1.607.019,20	17,4
b) Výnosy z účastí	3.435,55	6.271.884,54	82,6
c) Výnosy z podielov v pridružených spoločnostiach	5.755,22	4.693.910,95	-18,4
4. Príjmy z provízií	67.088,98	73.168.790,04	9,1
5. Náklady na provízie	5.354,15	5.841.317,47	9,1
6. Výnosy/Náklady z finančných transakcií	1.082,65	1.354.564,84	25,1
7. Ostatné prevádzkové výnosy	5.584,15	4.211.925,29	-24,6
II. Prevádzkové výnosy	192.148,56	204.198.897,95	6,3
8. Všeobecné prevádzkové náklady	115.649,91	116.037.329,25	0,3
a) Personálne výdavky	69.275,72	68.250.944,97	-1,5
aa) Mzdy a platy	48.972,91	48.782.257,21	-0,4
ab) Náklady na zákonné sociálne odvody a od odmien závisiace odvody a povinné príspevky	12.283,13	12.391.611,75	0,9
ac) Ostatné výdavky na sociálne zabezpečenie	2.292,03	3.125.919,55	36,4
ad) Náklady na dôchodkové dávky a podporu	4.364,31	4.223.255,22	-3,2
ae) Dotované rezervy na dôchodkové zabezpečenie	-1.419,83	-1.889.649,00	-33,1
af) Náklady na odstupné a platby do dôchodkových fondov zamestnancov spoločnosti	2.783,17	1.617.550,24	-41,9
b) Ostatné administratívne náklady (Náklady na materiál)	46.374,19	47.786.384,28	3,0
9. Opravné položky k aktívam zahrnutím v položkách aktív 9 a 10	5.406,50	5.762.434,13	6,6
10. Ostatné prevádzkové výdavky	8.355,02	12.283.139,73	47,0
III. Prevádzkové náklady	129.411,43	134.082.903,11	3,6
IV. Výsledok hospodárenia	62.737,14	70.115.994,84	11,8

v EUR (predchádzajúci rok v tis. EUR)		31.12.2020	31. 12. 2021	± v %
11.	Opravné položky k pohľadávkam a prevodom do rezerv pre prípadné záväzky a úverové riziká	-56.617,27	-48.468.257,86	14,4
12.	Výnosy z rozpustenia opravných položiek k pohľadávkam a z rezerv na podmienené záväzky a úverové riziká	31.037,40	14.550.281,67	-53,1
13.	Úpravy bilančnej hodnoty pre cenné papiere, ktoré sú zhodnotené ako finančný majetok, ako aj pre účasti a podiely v pridružených spoločnostiach	-716,27	-802.477,76	-12,0
14.	Výnosy z opravných položiek k cenným papierom oceňovaným ako finančný majetok, ako aj k účastiam a podielom v pridružených spoločnostiach	1.635,10	2.053.179,21	25,6
V.	Výsledok z bežnej obchodnej činnosti	38.076,08	37.448.720,10	-1,6
15.	Dane z príjmov a ziskov	6.545,51	8.660.757,42	32,3
	z toho: odložená daň	-7.014,55	-2.122.897,45	69,7
16.	Ostatné dane, ak nie sú vykázané v položke 15	1.472,98	1.454.280,14	-1,3
VI.	Ročný čistý zisk/Ročná čistá strata	30.057,59	27.333.682,54	-9,1
17.	Pohyb rezerv	19.207,39	16.907.388,46	-12,0
	z toho: Príspevok do rezervy na záruky	1.800,00	2500.000,00	38,9
VII.	Ročný zisk	10.850,20	10.426.294,08	-3,9
18.	Prenesený zisk/Prenesená strata	323,76	126.869,19	-60,8
VIII.	Bilančný zisk/Bilančná strata	11.173,96	10.553.163,27	-5,6

Príloha

BKS Bank AG

I. Všeobecné informácie

Ročná účtovná závierka bola zostavená v súlade s platnými ustanoveniami Obchodného zákonníka (UGB) – v rozsahu platnom pre úverové inštitúcie – ako aj s ustanoveniami 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 2021 nedošlo k žiadnym významným zmenám v účtovných a oceňovacích metódach.

Vplyv covidu-19 na metódy účtovania a oceňovania

Zákonné moratóriá, dobrovoľné odklady a štátne záruky

Na zvládnutie hospodárskych dôsledkov pandémie covidu-19 využili naši klienti nástroj zákonného a dobrovoľného moratória na úvery a preklenovacie financovanie. V porovnaní s predchádzajúcim rokom sa však vyskytovali podstatne menej často. Preklenovacie financovanie so štátnou zárukou predstavovalo celkovo 99,7 milióna EUR (predchádzajúci rok: 80,9 mil. EUR). K 31. 12. 2021 predstavoval objem úverov ovplyvnený odkladmi v súvislosti s covidom-19 len 21,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 251,3 mil. EUR).

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 umiernennej zásady najnižšieho ocenenia alebo trhovej ceny. Cenné papiere držané ako obežné aktíva a v obchodnej knihe sa oceňujú podľa prísnej zásady najnižšieho ocenenia alebo trhovej ceny. Používa sa metóda klzavého priemeru cien.

Zabezpečenie rizika: Účtovanie pohľadávok 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 opravné položky k časti pohľadávok, ktorá nie je krytá zabezpečením pohľadávok, ktoré nie sú vymožiteľné. Použitý model zníženia hodnoty je model očakávaných úverových strát, ktorý stanovuje aj rizikové rezervy na očakávané budúce straty.

Výška rizikovej rezervy, ktorá sa má tvoriť, 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 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 prevencia rizika na straty z úverov a pôžičiek vypočítava pomocou metódy diskontovaných peňažných tokov v prípade významných expozícií, alebo pomocou kritérií paušálnej sadzby v prípade nevýznamných expozícií. Výpočet je založený na rizikovej pozícii, ktorá nie je krytá kolaterálom.

V druhom štvrtroku 2020 vykonala banka BKS analýzu vplyvu krízy v dôsledku covidu 19 na firemných klientov podľa sektorov. Odvetvia najviac postihnuté pandémiou, a to ubytovacie a stravovacie služby, umenie a zábava a ostatné služby, podliehali kolektívnemu presunu medzi úrovňami. V 3. štvrtroku 2020 bolo celé portfólio chorvátskych firemných klientov, ako aj sektor dopravy dodatočne podrobené kolektívnemu krokovému prevodu. Koncom marca 2021 sa opäť uskutočnilo kolektívne posúdenie presunu medzi úrovňami. Všetky podnikové a retailové úvery, na ktoré sa vzťahovalo prebiehajúce verejné alebo dobrovoľné moratórium, boli presunuté do úrovne 2. V treťom štvrtroku 2021 sme situáciu prehodnotili a vylúčili sme klientov z dotknutých odvetví s ratingovým stupňom do 2a z hromadného presunu.

Účasti a podiely v pridružených spoločnostiach

Účasti a podiely v pridružených spoločnostiach sa vykazujú v obstarávacej cene, ak nedošlo k trvalému zníženiu hodnoty v dôsledku trvalých 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

Dlhodobý hmotný majetok sa oceňuje obstarávacou, resp. výrobnou cenou zníženou o plánované alebo neplánované odpisy. Sazby odpisov sa pohybujú od 1,5 % do 2,5 % pre nehnuteľný majetok a od 10 % do 25 % pre hnutelný majetok. V prípade dlhodobého nehmotného majetku sa odpisová sadzba pohybuje medzi 10 % a 25 %. Majetok nízkej hodnoty s individuálnou obstarávacou hodnotou do 800 EUR bol pri uvedení do prevádzky plne odpísaný a vo výkaze zmien dlhodobého majetku sa vykázal ako prírastky a úbytky. Používa sa metóda odpisovania pro rata temporis.

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/závazkov (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 zápise z rokovania Výboru APM.

Závazky

Závazky sa vykazujú vo výške ich splatnosti. Závazky voči klientom zahŕňajú zverenecké sporiace účty vo výške 6 538-tis. EUR (predchádzajúci rok: 7 131-tis. EUR).

V rámci záväzkov voči bankám sa BKS Bank zúčastnila programu TLTRO (cielené dlhodobejšie refinančné operácie) Európskej centrálnej banky (ECB) v objeme 550 mil. EUR (predchádzajúci rok: 350 mil. EUR). Tento tendrový program 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 tendrového programu 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, ak sa v príslušných referenčných obdobiach nesplnia cieľové hodnoty úverov. 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 amortizuje počas doby platnosti dlhopisov. Emisné náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v roku emisie. V prípade dlhopisov s postupným úročením sa na určenie úrokových nákladov používa vnútorná miera výnosnosti. Vo vykazovanom roku neboli vydané žiadne financované bankové dlhopisy (predchádzajúci rok: žiadne).

Rezervy

Rezervy na dôchodky, odstupné, jubilejné odmeny a úmrtné sa vykazujú pomocou metódy projektovaných jednotkových kreditov (PUC). Pre účtovnú závierku podľa Obchodného zákonníka odvodila BKS Bank AG poistnomatematickú úrokovú mieru na základe odborného stanoviska AFRAC Rezervy na dôchodky, odstupné, jubilejné odmeny a porovnateľné dlhodobé záväzky v súlade s ustanoveniami Obchodného 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 2021 vychádzal výpočet hodnoty pre aktívnych zamestnancov z úrokovej sadzby 1,66 % (predchádzajúci rok: 1,79 %). Pri výpočte priemernej úrokovej sadzby pre dôchodcov sa vychádzalo z úrokovej sadzby pre 10-ročné trvanie a predstavuje 1,36 % (predchádzajúci rok: trvanie 15 rokov; úroková sadzba 1,79 %). Rovnaký priemerný prístup sa použil pre vývoj platov, ktorý bol vypočítaný na úrovni 1,92 % pre aktívnych zamestnancov a 1,62 % pre dôchodcov (predchádzajúci rok: 2,04 % a 1,73 %). Rovnako ako v predchádzajúcom roku sa použil koeficient 0,25 % na zohľadnenie dynamiky kariéry. Na ocenenie záväzkov z podnikových dôchodkov, odstupného a jubilejných odmien sú ako výpočtový základ relevantné AVÖ 2018-P-Rechnungsgrundlagen für die Pensionsversicherung (výpočtový základ AVÖ 2018-P pre dôchodkové poistenie), ktoré okrem pravdepodobnosti úmrtia zahŕňajú aj pravdepodobnosť invalidity a sobáša.

Existujúce záväzky z využitia modelu čiastočného odchodu do dôchodku sa vykazujú v položke ostatné záväzky. 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 9,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,7 mil. EUR). Bilančná suma vrátane časovo rozlíšených úrokov k 31. decembru 2020 predstavovala 66,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 56,8 mil. EUR).

Daňové okolnosti

BKS Bank AG je materská spoločnosť skupiny spoločností. Členmi skupiny sú BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., 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), čo znamená, že pridelenie dane v podstate zodpovedá dani z príjmov právnických osôb.

Udalosti po súvahovom dni

Začiatkom februára 2022 slovenské Národné zhromaždenie prijalo Zákon o obmedzení a rozdelení menového rizika medzi veriteľov a dlžníkov švajčiarskych frankov. Tento nový zákon ukladá bankám povinnosť spätne zaviesť hornú hranicu výmenného kurzu pre úvery vo švajčiarskych frankoch poskytnuté v rokoch 2004 až 2010. BKS Bank je dotknutá v období rokov 2004 až 2008. V súčasnosti sa zhromažďujú hodnoty a očakávame vplyv v strednej úrovni rádovo jednociferné miliónovej sumy. Predpokladáme, že rozhodnutie nie je v súlade s ústavným právom a očakávame, že bude zrušené.

9. februára 2022 banka BKS oznámila, že v pobočke v Chorvátsku došlo k pochybeniu zo strany zamestnanca. Vyšetrovanie stále prebieha.

Rusko 24. februára 2022 začalo vojenskú inváziu do suverénneho susedného štátu Ukrajina. Táto invázia v súčasnosti predstavuje najväčší ozbrojený konflikt v Európe od konca druhej svetovej vojny. Spojené štáty, členské štáty EÚ a NATO, ako aj mnohé ďalšie štáty čo najdôraznejšie odsúdili ruské vojnové činy a uvalili na Rusko sankcie. EÚ reagovala sankciami voči finančným inštitúciám a zmrazila všetky aktíva ruskej centrálnej banky. Ruské banky boli tiež vylúčené z medzinárodného platobného systému Swift. Okrem toho boli uvalené sankcie na energetický sektor, sektor dopravy, technologický sektor a médiá. V súčasnosti je BKS Bank priamo ovplyvnená ruskou krízou len v malej miere, keďže vo vlastnom portfóliu nedržíme žiadne ruské finančné cenné papiere. Približne 250 rakúskych a slovenských klientov drží na svojich účtoch cenných papierov ruské individuálne cenné papiere v objeme približne 4,0 mil. EUR. Existuje malý počet účtov ruských občanov a zanedbateľný počet firemných klientov, ktorí udržiavajú obchodné vzťahy s ruskými spoločnosťami a majú otvorené úverové linky. Celkovo sú objem obchodov a počet klientov dosť zanedbateľné a v súčasnosti neovplyvňujú obchodný rozvoj BKS Bank. Geopolitické udalosti posledných dní však budú mať ďalekosiahle dôsledky na globálny a európsky hospodársky vývoj. Tieto nepriame účinky nie je možné v súčasnosti posúdiť. Intenzívne pracujeme na dôslednom uplatňovaní sankcií EÚ voči Rusku.

Uvedený geopolitický vývoj a s ním spojený masívny odlev likvidity viedli koncom februára 2021 k platobnej neschopnosti Sberbank Europe AG. Preto Úrad pre dohľad nad finančným trhom (FMA) na základe pokynu ECB zakázal s okamžitou účinnosťou od 1. marca 2022 pokračovať v obchodných operáciách. Na krytie vkladov klientov vstúpila do platnosti garancia vkladov, ktorá predstavuje maximálne 100 000 EUR na jedného vkladateľa. Z toho vyplývajúce náklady vo forme dodatočných príspevkov do fondu ochrany vkladov pre BKS Bank AG zatiaľ nie je možné vyčíslieť.

V období medzi koncom účtovného roka a zostavením ročnej účtovnej závierky nedošlo k žiadnym iným obchodným transakciám s významným vplyvom, ani k udalostiam, ktoré by boli relevantné pre túto správu.

III. Diskrečné rozhodnutia a odhady

V účtovníctve 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 vyžiadať úpravy účtovných hodnôt majetku a záväzkov v budúcich obdobiach. Týka sa to najmä výpočtu očakávanej úverovej straty. Počas sledovaného obdobia viedol predovšetkým vývoj pandémie covidu-19 k zmenám predpokladov, ktoré sa prejavili v hromadnom prevode medzi úrovňami a zmene váženía scenárov.

Prebiehajúce konania

V júni 2019 podali UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. ako menšinoví akcionári žalobu na Krajský súd v Klagenfurte, ktorou napadli uznesenia riadneho valného zhromaždenia z 8. mája 2019, okrem iného z dôvodu odmietnutia vykonania mimoriadneho auditu. Žalobcovia vzali túto žalobu späť v máji 2021 a konanie tak bolo právoplatne ukončené. Žalobcovia museli uhradiť BKS Bank zákonné trovy konania.

V júni 2020 tí istí menšinoví akcionári podali na Krajskom súde v Klagenfurte žalobu proti uzneseniam riadneho valného zhromaždenia z 29. mája 2020. Napadnuté bolo rozhodnutie o absolutóriu členov správnej rady a (ne)absolutórium jednotlivých členov dozornej rady, ako aj odmietnutie vykonania rôznych osobitných auditov. Taktiež sa žiada prijať kladné uznesenie o neuvolnení členov predstavenstva a jednotlivých členov dozornej rady, o uvoľnení člena dozornej rady a prijať kladné uznesenie o vykonaní vyššie uvedených osobitných auditov. Odvolacie konanie zostalo vo vykazovanom roku 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 týkajúca sa vyššie uvedeného odvolacieho konania, či došlo k porušeniu povinnosti predložiť ponuku, najmä podľa § 22a r. 3 alebo § 22 ods. 4 zákona o prevzatí, zo strany BKS Bank a jej pridružených právnických osôb. Rovnako sa na žiadosť uvedených menšinových akcionárov rozhodlo o začatí konania o preskúmaní podľa § 33 zákona o prevzatí vo vzťahu k 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.

V júli 2021 bola banke BKS Bank doručená zdržovacia a zisťovacia žaloba, ktorú podali vyššie uvedení menšinoví akcionári. V tejto žalobe sa žalobcovia domáhajú, aby Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Oberbank AG a Generali 3 Banken Holding AG nebolo dovolené budúce navýšenie základného imania BKS Bank, alebo aby sa týmto akcionárom v prípade zvýšenia základného imania pridelil menší počet akcií. Túto žalobu opierajú o „teóriu nadmemného plnenia“, ktorú uvádzajú žalobcovia. Ďalej sa domáhajú vyhlásenia neplatnosti uznesení predstavenstva a dozornej rady v súvislosti s navýšením kapitálu v rokoch 2009, 2014, 2016 a 2018. Konanie je v súčasnosti pozastavené. Po dôkladnom preskúmaní s pomocou externých odborníkov sa predstavenstvo domnieva, že obvinenia uvedených menšinových akcionárov sú neopodstatnené. Doterajší priebeh konania a viaceré rozhodnutia a procesné výsledky v prospech BKS Bank nás v tomto názore utvrdzujú.

Zrýchleným ukončením konania bolo vo vykazovanom roku právoplatne ukončené konanie, ktoré viedol Úrad pre dohľad nad finančným trhom proti banke BKS pre podozrenie z manipulácie s trhom.

Z uvedených postupov nie sú zrejmé žiadne relevantné účtovné vplyvy.

IV. Poznámky k súvahe**Objem súvahy v cudzej mene**

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Aktíva	219.239	196.301
Pasíva	218.893	170.450

Členenie podľa platnosti

Rozdelenie pohľadávok a zostatkov úverov voči úverovým inštitúciám a nebankovým subjektom, ktoré nie sú splatné denne (v súvahových položkách 2., 3., 4. a 5.) podľa zostatkovej doby splatnosti:

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
do 3 mesiacov	1.011.532	985.394
viac ako 3 mesiace až 1 rok	712.036	612.746
viac ako 1 rok až 5 rokov	1.259.736	1.678.710
viac ako 5 rokov	4.532.650	4.608.269

Rozdelenie záväzkov voči úverovým inštitúciám a nebankovým subjektom, ktoré nie sú splatné denne (v súvahových položkách 1. 2., 3., 7. a 8.) podľa zostatkovej doby splatnosti:

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
do 3 mesiacov	358.708	288.929
viac ako 3 mesiace až 1 rok	881.834	662.923
viac ako 1 rok až 5 rokov	1.366.362	1.575.257
viac ako 5 rokov	580.153	602.590

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. decembra 2021 skryté náklady vo výške 1 200 -tis. EUR (predchádzajúci rok: 12 -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. 2020			31. 12. 2021		
v tis. EUR	Účtovná hodnota	Trhová hodnota	Tiché bremeno	Účtovná hodnota	Trhová hodnota	Tiché bremeno
Dlhové nástroje verejného sektora	–	–	–	79.851	79.151	700
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	5.000	4.988	12	58.235	57.735	500
Akcie a iné cenné papiere s pevným výnosom	–	–	–	–	–	–
Celkom	5.000	4.988	12	138.086	136.886	1.200

Časť obstarávacej ceny investičných cenných papierov novonadobudnutých v účtovnom roku, ktorá prevyšuje sumu splátky, 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 zákona o bankovníctve (predchádzajúci rok: 0 Eur

Rozdelenie cenných papierov a účastí podľa kótovania na burze cenných papierov (bez časovo rozlíšených úrokov)

v tis. EUR	Pol. č.	31. 12. 2020		31. 12. 2021	
		kótované na burze	nekótované na burze	kótované na burze	nekótované na burze
Akcie a iné cenné papiere s pevným výnosom	6.	5.397	57.271	5.531	49.124
Účasti	7.	113.109	16.886	113.109	17.073

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. 2020	31. 12. 2021
Akcie a ostatné cenné papiere s premenlivým výnosom	6.	157	502
Celkom		157	502

Investičné cenné papiere prijaté na obchodovanie na burze cenných papierov sa oceňujú obstarávacou cenou zníženou o neplánované zníženie hodnoty (okrem časovo rozlíšených úrokov):

v tis. EUR	Pol. č.	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	5.	132.255	173.547

Rozdiel medzi súvahovou hodnotou a vyššou trhovou hodnotou predstavuje 3 818-tis. EUR (predchádzajúci rok: 7 220 tis. EUR).

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. 2020	31. 12. 2021
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	5.	69.997	57.050
Akcie a ostatné cenné papiere s premenlivým výnosom	6.	5.397	5.531

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. 2020	31. 12. 2021
Dlhové cenné papiere, dlhové nástroje verejného sektora a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	2. a 5.	72.471	136.910
Sekuritizované záväzky	3.	87.400	64.300

Príjmy z investícií do investičných fondov

v tis. EUR

	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Výnosy z vyplácania		
• domáce	655	817
• zahraničné	287	343
Celkom	942	1.160
Prípisy a odpisy		
• domáce	-291	-147
• zahraničné	-52	26
Celkom	-343	-121
Kurzové zisky z predaja	7	3.286
Celkom	7	3.286
Suma ziskov z investičných fondov	606	4.325

Ostatné informácie o aktívach

Aktíva podriadeného charakteru sú zahrnuté v týchto položkách aktív:

v tis. EUR

	Pol. č.	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Aktie a ostatné cenné papiere s premenlivým výnosom	6.	3.634	3.634

Aktíva zahrnuté v položkách aktív, ktoré sú založené ako zábezpeka na záväzky:

v tis. EUR

Záväzky	Aktíva	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Sirotské peniaze podľa § 230a ABGB	Cenné papiere	11.876	11.876
Dohodnutý vklad na obchodovanie na burze cenných papierov	Cenné papiere	1.575	1.575
Vklad na obchodovanie na burze EUREX	Cenné papiere/Cash Collateral	2.103	1.556
Zábezpeky za XETRA	Cenné papiere	3.937	3.937
Zámok na vklad Euro-Clear	Cenné papiere	10.000	10.000
Zábezpeky pre refinancovanie ÖeNB	Úvery	349.057	544.960
Eurex Repo (GC Pooling)	Cenné papiere	3.592	3.178
Maržové finančné termínované obchody	Hotovostné zabezpečenie	5.490	6.063
Krytie hypotekárnych úverov	Úvery	334.132	375.637
Krycí fond založený na pohľadávkach verejného sektora	Úvery	7.061	0
Fond solidarity OeKB	Hotovostné zabezpečenie	110	110
Pohľadávky postúpené OeKB	Úvery	102.282	102.600

Pohľadávky voči úverovým inštitúciám nezahŕňajú žiadne vlastné nekótované dlhové cenné papiere v nostro portfóliu (predchádzajúci rok: 0 tis. EUR).

Podrobnosti o významných hodnotách v ostatných aktívach

v tis. EUR	Pol. č. 12	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Daňová kompenzácia		1.535	1.443
Kompenzácia s pridruženými spoločnosťami		3.036	5.983
Pohľadávky z účastí		1.461	–
Kladné trhové hodnoty z devízových derivátov		3.503	3.557
Ostatné položky		4.196	5.126
Celkom		13.731	16.109

Zo súm uvedených v tabuľke je 6,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 4,7 mil. EUR) splatných 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. 2020	31. 12. 2021
Záporné trhové hodnoty z devízových derivátov		5.919	3.060
Závazky voči daňového úradu		2.297	3.720
Závazky KEST		938	1.785
Daňové záväzky Zahraničné riaditeľstvá		1.716	2.164
Ostatné záväzky zahraničných riaditeľstiev		2.449	2.342
Závazky z čiastočného odchodu do dôchodku		1.605	967
Príspevky do sociálneho poistenia		1.495	1.492
Ešte nevyplatené dividendy		4.852	3
Ostatné položky		2.726	2.457
Celkom		23.997	17.990

Z ostatných záväzkov je 14,9 mil. EUR (predchádzajúci rok: 18,1 mil. EUR) splatných až po súvahovom dni. Všetky sumy majú v podstate dobu splatnosti kratšiu ako jeden rok.

Zoznam vybraných účastí a podielov v pridružených spoločnostiach

v mil. EUR	Vlastný kapitál		Podiel BKS Bank v %		Ročný prebytok, resp. ročná strata	
	2020	2021	priamo	nepriamo	2020	2021
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	19,36	19,74	100,00	–	0,13	0,39
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	2,03	4,54	99,75	0,25	0,76	4,02
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	17,78	18,89	100,00	–	1,82	2,61
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	4,01	4,03	100,00	–	0,26	0,74
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG, Klagenfurt	7,13	7,43	100,00	–	1,12	1,10
IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt	0,06	0,06	100,00	–	–	–
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungs- gesellschaft m.b.H., Klagenfurt ¹⁾	4,87	5,15	–	100,00	0,37	0,28
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	3,22	3,22	100,00	–	0,46	0,68
BKS Service GmbH, Klagenfurt	0,04	0,04	100,00	–	0,03	0,02
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	25,05	25,02	100,00	–	1,43	0,17
Oberbank AG, Linz	2.187,25	2.296,67	14,21	–	120,87	122,51
Bank für Tirol und Vorarlberg AG, Innsbruck	1.127,79	1.156,05	14,00	–	25,18	29,60
Alpenländische Garantie-Gesellschaft m.b.H., Linz	8,89	8,89	25,00	–	–	–
3 Banken IT GmbH, Linz	3,68	3,68	30,00	–	0,02	–
3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H., Linz	2,55	2,68	–	30,00	0,14	0,12
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH, Klagenfurt	0,34	0,32	99,00	1,00	0,03	-0,01
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	4,36	4,25	100,00	–	0,02	-0,10
BKS Hybrid beta GmbH, Klagenfurt	0,14	–	100,00	–	0,01	–
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	0,03	–	100,00	–	–	–
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	0,53	0,61	30,00	–	-0,01	0,07
PEKRA Holding GmbH, Klagenfurt	7,41	7,41	100,00	–	–	–
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	13,63	13,86	–	30,00	0,01	0,23

¹⁾ Vlastné imanie je uvedené vrátane podriadeného práva na účasť na zisku vo výške 3,63 mil. EUR.

Vlastné imanie a ročný výsledok hospodárenia uvedené vo výkaze účastí boli prevzaté z ročnej účtovnej závierky k 31. 12. 2021, resp. k 31. 12. 2020.

Existujú krížové účasti 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. 2020	31. 12. 2021
AKTÍVA			
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	3.	5.064	1.422
Pohľadávky voči zákazníkom	4.	8.034	6.846
Ostatné aktíva	11.	1.461	–
PASÍVA			
Závazky voči úverovým inštitúciám	1.	268.746	233.123
Závazky voči zákazníkom	2.	48	26
Ostatné záväzky	4.	1.913	–

Obchodné vzťahy s pridruženými spoločnosťami

v tis. EUR	Pol. č.	31. 12. 2020	31. 12. 2021
AKTÍVA			
Pohľadávky voči zákazníkom	4.	603.484	645.503
Akcie a ostatné cenné papiere s premenlivým výnosom	6.	3.634	3.634
Ostatné aktíva	11.	3.036	5.983
PASÍVA			
Závazky voči zákazníkom	2.	26.815	18.471
Ostatné záväzky	4.	51	14

Zmluvy o prevode zisku a straty existujú so spoločnosťami BKS Immobilien-Service GmbH, Klagenfurt, BKS-Leasing GmbH, Klagenfurt, a BKS Service GmbH, Klagenfurt. V hospodárskom roku 2021 boli prepočítané od BKS Immobilien-Service GmbH 684 -tis. EUR (predchádzajúci rok: 464 -tis. EUR), od BKS-Leasing GmbH 1 510 -tis. EUR (predchádzajúci rok: 760 -tis. EUR) a od BKS Service GmbH, Klagenfurt, -20 -tis. EUR (predchádzajúci rok: 31 tis. EUR) zisky, príp. straty. Skupinu podľa § 9 KStG tvoria 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 prídeltu so spoločnosťou BKS 2000 GmbH (predchádzajúci rok: 0 tis. EUR).

Investičný majetok

Vývoj dlhodobého majetku je uvedený v harmonograme pohybu investičného majetku. Základná hodnota zastavaných a nezastavaných pozemkov v súvahe predstavuje 8 967 -tis. EUR (predchádzajúci rok: 8 967 tis. EUR).

Odložené daňové pohľadávky a záväzky

v tis. EUR

	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Aktívna odložená daň		
Dlhodobý hmotný majetok	390	225
Investičné cenné papiere	1.979	2.148
Paušálna opravná položka § 57/1 BWG	–	4.000
Dlhodobé rezervy na personál	24.472	23.466
Ostatné rezervy	149	163
Očakávané úverové straty	31.681	27.637
Vymeriavací základ pre aktívnu odloženú daň	58.671	55.347
• z toho 25 %	14.668	13.837
Pasívna odložená daň		
Rezerva na ocenenie dlhodobého hmotného majetku a pozemkov	4.759	4.636
Rozdiel metódy odpisovania	133	351
Vymeriavací základ pre pasívnu odloženú daň	4.892	4.986
• z toho 25 %	1.223	1.247
Prebytok na strane aktív Rakúsko	13.445	12.590
Prebytok na strane aktív Chorvátsko 18 %	2.035	5.016
Prebytok na strane aktív Slovensko 21 %	282	279
Prebytok na strane aktív spolu	15.762	17.885

Všetky zmeny v odložených daniach boli vykázané cez výkaz ziskov a strát. Zmena ovplyvňujúca príjmy dosiahla vo vykazovanom roku 2 123 -tis EUR (predchádzajúci rok: 7 015 tis. EUR).

Vlastné imanie a záväzky podobné vlastnému imaniu

Základné imanie sa skladá z týchto položiek:

	31. 12. 2020		31. 12. 2021	
	ks	v tis. EUR	ks	v tis. EUR
Kmeňové akcie	411.42.900	82.286	42.942.900	85.886
Kmeňové akcie Výmena 2020	1.800.000	3.600	–	–
Prioritné akcie	–	–	–	–
Celkom	42.942.900	85.886	42.942.900	85.886

Maximálny počet vlastných akcií vo vykazovanom roku bol 903 327 kusov, čo predstavuje 2,10 % základného imania (predchádzajúci rok: 940 234 kusov, čo predstavuje 2,19 %).

Zloženie doplnkového kapitálu

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021	Celková doba
Var. Doplnkový kapitálový dlhopis 2006-2021/PP	2.350	–	15 rokov
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/	20.000	20.000	11,5 roka
2 3/4 % Podriadený dlhopis 2020-2032/1	8.433	8.433	12 rokov
3 % Podriadený dlhopis 2020-2030/2	4.289	4.289	10 rokov
3 % Podriadený dlhopis 2020-2030/3	9.739	20.000	10 rokov
3 1/4 % Podriadený dlhopis 2021-2031/4/ PP	–	20.000	10 rokov
3,03 % Podriadený zmenkový úver 2021-2032	–	3.000	10 rokov
Suma doplnkový kapitál	206.498	237.409	

Náklady na dodatkový kapitál predstavovali v obchodnom roku 7 580 -tis. EUR (predchádzajúci rok 8 327-tis. EUR). Doplnkový kapitál je plne podriadený v dôsledku zákonných ustanovení. V rozpočtovom roku 2022 nebudú splatné žiadne dodatočné kapitálové emisie (predchádzajúci rok: 2,4 mil. EUR).

Vo vykazovanom roku bol emitovaný dodatočný kapitál Tier 1 podľa časti 2 hlavy I kapitoly 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vo výške 9,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,7 EUR).

Objem obchodov s derivátmi: Banková kniha

v tis. EUR	Nominálna suma podľa času do splatnosti		
	< 1 rok	1 – 5 rokov	> 5 rokov
Úrokové zmluvy	76.468	71.480	165.436
Úrokové swapy	76.468	71.480	165.436
• Kúpa	38.234	35.740	82.718
• Predaj	38.234	35.740	82.718
Opcie na úrokové nástroje	–	–	–
• Kúpa	–	–	–
• Predaj	–	–	–
Zmluvy o výmenných kurzoch	1.071.222	96.605	–
Devízové termínované obchody	540.970	–	–
• Kúpa	272.159	–	–
• Predaj	268.811	–	–
Swapy kapitálového trhu	–	96.605	–
• Kúpa	–	48.207	–
• Predaj	–	48.398	–
Swapy na peňažnom trhu (devízové swapy)	530.252	–	–
• Kúpa	263.796	–	–
• Predaj	266.456	–	–
Transakcie súvisiace s cennými papiermi	–	–	–
Opcie akcií	–	–	–
• Kúpa	–	–	–
• Predaj	–	–	–

Objem obchodov s derivátmi: Obchodná kniha

v tis. EUR	Nominálna suma podľa času do splatnosti		
	< 1 rok	1 – 5 rokov	> 5 rokov
Úrokové zmluvy	–	604	0
Úrokové swapy	–	–	–
• Kúpa	–	–	–
• Predaj	–	–	–
Možnosti úrokovej sadzby	–	604	0
• Kúpa	–	302	0
• Predaj	–	302	0
Zmluvy o výmenných kurzoch	–	–	–
Devízové opcie (menové opcie)	–	–	–
• Kúpa	–	–	–
• Predaj	–	–	–

Nominálna suma		Trhová hodnota (kladná)		Trhová hodnota (negatívna)	
31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021
290.746	313.384	6.319	4.400	7.598	4.338
290.746	313.384	6.319	4.400	7.598	4.338
145.373	156.692	–	196	7.459	4.338
145.373	156.692	6.319	4.204	139	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
1.093.177	1.167.827	3.503	3.557	5.919	3.060
485.157	540.970	218	3.467	5.205	119
240.085	272.159	137	3.443	5.188	98
245.072	268.811	81	24	17	21
184.725	96.605	–	–	427	191
92.149	48.207	–	–	–	–
92.576	48.398	–	–	427	191
423.295	530.252	3.285	90	287	2.750
213.146	263.796	27	1	108	252
210.149	266.456	3.258	89	179	2.498
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–

Nominálna suma		Trhová hodnota (kladná)		Trhová hodnota (záporná)	
31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021
738	604	–	1	–	1
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
738	604	–	1	–	1
369	302	–	1	–	–
369	302	–	–	–	1
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–

Transakcie (cenné papiere a deriváty), ktoré uzavrela organizačná zložka Peňažný trh, devízový trh a obchodovanie s cennými papiermi s cieľom dosiahnuť cenové 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.

Závazky s vloženými derivátmi

Ostatné sekuritizované záväzky už nezahŕňajú štruktúrované produkty s vloženými derivátmi (predchádzajúci rok: 5,0 mil. EUR). Riziká vložených derivátov boli v predchádzajúcom roku plne zabezpečené príslušnými zabezpečovacími nástrojmi v nominálnej hodnote 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 pohľadávkami voči klientom, cennými papiermi s pevným úrokom a inými sekuritizovanými záväzkami.

Úrokové riziká sa zabezpečujú prostredníctvom úrokových swapov, ktoré kompenzujú podkladové transakcie. Pridelená časová hodnota k 31. decembru 2021 základných obchodov po odpočítaní nominálnej hodnoty predstavovala -3,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: -2,6 mil. EUR) a bola zabezpečená kompenzačnými derivátmi. Doba platnosti 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 s použitím pásma 80 % – 125 % a limitu zmeny hodnoty na zabezpečovací vzťah vo výške 3,0 %. V prípade neefektívnosti sa na záporné reálne hodnoty derivátov vykazuje v rámci ostatných rezerv rezerva na hroziace straty. K 31. 12. 2021 bola vytvorená rezerva na podmienené straty vo výške 1 tis. EUR (predchádzajúci rok 7 tis. EUR) vyplývajúce z neefektívnosti podkladových zabezpečovacích vzťahov.

Započítanie finančných nástrojov**31. 12. 2021**

v tis. EUR	Finančné aktíva (brutto)	Čisté sumy (brutto)	Finančné aktíva (netto)	Účinky dohôd o vzájomnom započítavaní	Prijatá hotovostná zábezpeka	Čistá suma
Aktíva						
Deriváty FX zmluvy	3.716	-	3.716	-255	-	3.461
Aktíva spolu	3.716	-	3.716	-255	-	3.461
v tis. EUR	Finančné záväzky (brutto)	Čisté sumy (brutto)	Finančné záväzky (netto)	Účinky dohôd o vzájomnom započítavaní	Prijatá hotovostná zábezpeka	Čistá suma
Pasíva						
Deriváty FX zmluvy	3.267	-	3.267	-255	-2.141	870
Pasíva celkom	3.267	-	3.267	-255	-2.141	870

31. decembra 2020

v tis. EUR	Finančné aktíva (brutto)	Čisté sumy (brutto)	Finančné aktíva (netto)	Účinky dohôd o vzájomnom započítavaní(1)	Prijatá hotovostná zábezpeka	Čistá suma
Aktíva						
Deriváty FX zmluvy	3.661	-	3.661	-897	-1.819	945
Aktíva spolu	3.661	-	3.661	-897	-1.819	945
v tis. EUR	Finančné záväzky (brutto)	Čisté sumy (brutto)	Finančné záväzky (netto)	Účinky dohôd o vzájomnom započítavaní(1)	Prijatá hotovostná zábezpeka	Čistá suma
Pasíva						
Deriváty FX zmluvy	6.120	-	6.120	-897	-4.560	664
Pasíva celkom	6.120	-	6.120	-897	-4.560	664

Rezerva na dôchodky

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Rezervy podľa § 14 EStG	22.324	20798
dodatočne zdaniteľná rezerva	13.249	12886
Rezerva vykázaná v súvahe	35.573	33684

Rezerva na odstupné

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Rezervy podľa § 14 EStG	16.561	15.468
dodatočne zdaniteľná rezerva	6.517	6.013
Rezerva vykázaná v súvahe	23.078	21.481
Rezerva ako percento fiktívnych nárokov ku dňu súvahy	91,2	92,7

Podrobnosti o ostatných významných rezervách

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Odmeny pri jubileách	6.176	6.101
Pohrebné	4.059	3.889
Rezerva na dovolenky	1.192	1.240
Bilančná odmena vrátane zákonných nákladov na sociálne zabezpečenie	1.863	1.864
Úroky z vkladných knižiek s postupným úročením	327	195
Úroky z dlhopisov s postupným úročením	1.146	1.099
Škodové udalosti	990	96
Rezerva ECL Podsúvahové pozície	35	1.448
Rezerva na riziká spojené s poradenstvom a zárukami	3.074	4.113
Ostatné rezervy	866	1.320
Celkom	19.728	21.365

Údaje o položkách pod čiarou súvahy**Podmienené záväzky**

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Záruky a garancie s odpočítaním rezervy na riziká spojené s ručením	567.417	607.860
Akreditívy	741	3.166
Podmienené záväzky	568.158	611.026

Úverové riziká

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Nevyčerpaný úverový rámec	1.714.442	1.741.337
Zmenky	4.144	6.637
Úverové riziká	1.718.586	1.747.974

Vlastné zdroje a doplnkové vlastné zdroje

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Stabilný základný kapitál	650.383	671.157
Dodatočný základný kapitál	55.900	65.200
Doplnkové vlastné zdroje	199.566	213.448
Započítateľné vlastné zdroje	905.849	949.805

Návratnosť aktív sa zvýšila na 0,29 % (predchádzajúci rok: 0,34%). Vo vykazovanom roku predstavoval schválený základný kapitál v súlade so stanovami 16,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 16,0 mil. EUR).

Požiadavky na vlastné zdroje

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Úverové riziko	50.28.134	5.273.063
Operačné riziko	351.058	355.003
Devízové riziko	25.342	24.830
CVA riziko	3.389	4.594
Požiadavky na vlastné zdroje spolu	5.407.923	5.657.490

Konsolidované vlastné zdroje podľa § 64 ods. 1 Z 17 zákona o bankovníctve sú uvedené v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Finančné záväzky nevykázané v súvahe**Záväzky z používania dlhodobého hmotného majetku**

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
v nasledujúcom fiškálnom roku	7.288	7.193
počas ďalších 5 rokov	37.906	37.413
z toho pridruženým spoločnostiam		
• v nasledujúcom fiškálnom roku	5.323	5.273
• počas ďalších 5 rokov	27.589	27.327

IV. Vysvetlenia k výkazu ziskov a strát

Celková suma výnosov pre služby správy a agentúr predstavovala v obchodnom roku 1 917 -tis. EUR (predchádzajúci rok: 1 972 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 (zahraničie) sa neuvádza, keďže trhy a obchodný model BKS Bank AG sa výrazne nelíšia od domáceho trhu.

Ostatné prevádzkové výnosy

v tis. EUR	Pol. č. 7	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Provízia za sprostredkovanie poistenia		1.402	1.402
Príjmy z prenájmu nehnuteľností		865	862
Zrušenie rezerva na poistné plnenia		2.207	966
Ostatné položky		1.110	982
Celkom		5.584	4.212

Analýza úrokových výnosov a nákladov

v tis. EUR	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Záporné úroky zo zisku	5.089	6.117
Kladné úroky z výdavkov	6.407	12.412

V nespotrebitel'ských obchodoch sa vo všetkých menách uplatňuje minimálna hodnota refinančnej sadzby (konkrétne ukazovateľa) (dolná hranica). Ak je refinančná sadzba (Euribor, Libor) záporná, pre výpočet výpožičnej sadzby sa použije minimálna hodnota 0,0 %.

Informácie o zamestnancoch a výkonných orgánoch

v tis. EUR

	31. 12. 2020	31. 12. 2021
priemerný počet zamestnancov		
• Zamestnanci pracujúci pre BKS Bank	840	860
• práca pre spriaznené spoločnosti v BKS Bank	69	61
• práca v spriaznených spoločnostiach	68	77
Zamestnanci skupiny BKS Bank	977	998
• z pohľadu skupiny pôsobia v mene spriaznených spoločností	15	12
• priemerný počet zamestnancov/zamestnankyň	32	8
Odmeňovanie predstavenstva	1.688	1.892
Dôchodkové dávky bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých	820	829
Príjmy/Výdavky na odstupné a dôchodky pre členov predstavenstva	-3	256
Výdavky na odstupné a dôchodky pre bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých	170	200
Náklady na odstupné a dôchodky pre zamestnancov (aj bývalých a ich pozostalých)	6.856	5.384
Odmeňovanie členov dozornej rady	283	276
Zálohy a pôžičky členom predstavenstva a dozornej rady (splátky a úroky sa realizujú za štandardných trhových podmienok)	158	500

Ochranná klauzula podľa § 241 ods. 4 Obchodného zákonníka sa nepoužila.

Príspevok do dôchodkového fondu predstavoval v roku 2021 sumu 1 442 -tis. EUR (predchádzajúci rok: 1 412 tis. EUR), výplaty dôchodkov 2 781 -tis. EUR (predchádzajúci rok: 2 927 tis. EUR). Rezerva na jubilejné odmeny bola rozpustená vo výške 75 -tis. EUR (predchádzajúci rok: dotácia 208 -tis. EUR). Položka náklady na odstupné a odchodné do podnikových dôchodkových fondov zahŕňa platby do zamestnaneckých dôchodkových fondov vo výške 380 -tis. EUR (predchádzajúci rok: 353 -tis. EUR).

Ostatné prevádzkové výdavky

v tis. EUR

	Pol. č. 10	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Výdavky na nehnuteľnosti určené na prenájom		242	233
Škodové udalosti		314	452
Výdavky Fond ochrany vkladov		4.091	6.612
Výdavky na fond na riešenie krízových situácií		3.391	3.808
Výdavky na rezervy z rizík spojených s poradenstvom a zárukami		–	1.079
Ostatné položky		317	99
Celkom		8.355	12.283

Náklady účtované dcérskym spoločnostiam

V hospodárskom roku 2021 boli zistené výnosy z nákladov na zamestnancov, ktoré boli ďalej preúčtované, vo výške 5 595-tis. EUR (predchádzajúci rok: 6 143 tis. EUR) so saldom v prevádzkových nákladoch. Na dcéry boli ďalej vyúčtované ostatné náklady vo výške 40 -tis. EUR (predchádzajúci rok: 97 tis. EUR).

Výkaz zmien investičného majetku BKS Bank za účtovný rok 2021

v tis. €	Obstarávacie/Výrobné náklady k 1. 1. 2021	Prírastky	Zmena členenia	Úbytky	Obstarávacie/Výrobné náklady k 31. 12. 2021	Odpisy kumulovane k 1. 1. 2021	Zmena členenia
Dlhové nástroje verejného sektora	68.1230	103.150	–	55.406	728.974	3237	–
Pohľadávky voči zákazníkom	8.499	–	–	–	8.499	–	–
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom od iných emitentov	133.104	51.539	–	9.945	174.698	849	–
Akcie a ostatné cenné papiere s premenlivým výnosom	–	–	–	–	–	–	–
Účasti	134.962	190	–	–	135.152	4.967	–
Podiely v pridružených spoločnostiach	89.015	–	–	71	88.944	3.196	–
Finančné aktíva celkom	1.046.809	154.879	–	65.422	1.136.267	12.249	–
Nehmotný majetok	24.248	1.504	162	6	25.908	14.393	–
Dlhodobý hmotný majetok	98.821	4.713	-162	971	102.401	64.962	–
Celkom	1.169.879	161.096	–	66.399	1264.576	91.604	–

v tis. €	Prírastok	Prípisy	Úbytky	Odpisy kumulovane k 31. 12. 2021	Účtovná hodnota k 31. 12. 2020	Účtovná hodnota k 31. 12. 2021
Dlhové nástroje verejného sektora	355	–	419	3.173	677.993	725.801
Pohľadávky voči zákazníkom	–	–	–	–	8.499	8.499
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom iných emitentov	303	–	–	1.152	132.255	173.546
Akcie a ostatné cenné papiere s premenlivým výnosom	–	–	–	–	–	–
Účasti	104	102	–	4.969	129.995	130.183
Podiely v pridružených spoločnostiach	–	1.779	9	1.408	85.819	87.536
Finančné aktíva celkom	762	1.881	428	10.702	1.034.561	1.125.565
Nehmotný majetok	2.216	–	6	16.603	9.855	9.305
Dlhodobý hmotný majetok	3.546	–	767	67.741	33.859	34.660
Celkom	6.524	1.881	1.201	95.046	1.078.275	1.169.530

Orgány spoločnosti

Predstavenstvo

Preds. predst. Mag. Dr. Herta Stockbauer

Preds. predst. Mag. Dieter Kraßnitzer

Preds. predst. Mag. Alexander Novak

Preds. predst. Mag. Nikolaus Juhász

Zástupcovia kapitálu v dozornej rade

Mag. Hannes Bogner

Gerhard Burtscher

Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch

Dr. Franz Gasselsberger, MBA

Dr. Reinhard Iro

Univ.-Prof. Mag. Dr. Susanne Kalss, LL.M.

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

Dipl. obch. Dr. Heimo Penker

Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Umik, predsedníčka od 17. mája 2021

Mag. Klaus Wallner, podpredseda od 17. mája 2021

Zástupcovia zamestnancov v dozornej rade

Sandro Colazzo

Mag. Maximilian Medwed

Herta Pobaschnig

Mag. Ulrike Zambelli

Klagenfurt am Wörthersee, 11. marca 2022



Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Člen predstavenstva



Mag. Alexander Novak
Člen predstavenstva



Mag. Nikolaus Juhász
Člen predstavenstva

Návrh rozdelenia zisku

Predstavenstvo navrhuje valnému zhromaždeniu, aby z čistého zisku za účtovné obdobie 2021 vo výške 10 553 163,27 EUR, ktorý je uvedený v ročnej účtovnej závierke k 31. decembru 2021, bola vyplatená dividenda vo výške 0,23 EUR na akciu s právom na dividendu, teda celkovú sumu 9 876 867,00 EUR vyplatiť a zostávajúcu sumu vo výške približne 676 296,27 mil. EUR preniesť na nový účet.

Klagenfurt am Wörthersee, 11. marca 2022

Predstavenstvo



Mag. Dr. Herta Stockbauer
predsedníčka predstavenstva



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Člen predstavenstva



Mag. Alexander Novak
Člen predstavenstva



Mag. Nikolaus Juhász
Člen predstavenstva

Záverečné poznámky predstavenstva spoločnosti

Vyhlasenie predstavenstva podľa § 124 zákona o burze cenných papierov

Predstavenstvo BKS Bank AG ako zákonný zástupca BKS Bank AG v súlade s § 124 zákona o burze cenných papierov 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 poskytovali 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, 11. marca 2022

Predstavenstvo



Mag. Dr. Herta Stockbauer, predsedníčka predstavenstva

Predsedníčka predstavenstva zodpovedná za podnikovú stratégiu a udržateľnosť, firemné bankovníctvo, oblasti platieb a prevodov zamerané na potreby zákazníkov, účtovníctvo a kontroling predaja, ľudské zdroje, vzťahy s verejnosťou a marketing, vzťahy s investormi, dcérske spoločnosti skupiny v Rakúsku a pre účasti



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA, člen predstavenstva

Člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizika, kontrolu rizika, úverový back office, BKS Service GmbH, IKT a obchodná organizácia, 3 Banken IT GmbH, backoffice pre štátnu pokladnicu a služby cenných papierov, pre back office a riadenie rizika v zahraničí



Mag. Alexander Novak, člen predstavenstva

Člen predstavenstva zodpovedný za predaj v zahraničných centrálach a za oblasti štátna pokladnica a banková podpora, lízingové a realitné dcérske spoločnosti v zahraničí a IKT v zahraničí



Mag. Nikolaus Juhász, člen predstavenstva

Člen predstavenstva zodpovedný za predaj v rakúskych riaditeľstvách, privátne bankovníctvo, oblasti financovania a investovania zamerané na potreby zákazníkov, ako aj investície a dôchodky

Bestätigungsvermerk

Bericht zum Jahresabschluss

Prüfungsurteil

Wir haben den Jahresabschluss der

BKS Bank AG,
Klagenfurt am Wörthersee,

bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2021, 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 2021 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
- Rechtsstreitigkeiten der 3-Banken-Gruppe mit der UniCredit Bank Austria AG und der CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.

Werthaltigkeit der Forderungen an Kunden

Das Risiko für den Abschluss

Die Forderungen an Kunden werden in der Bilanz nach Abzug von Wertberichtigungen mit einem Betrag in Höhe von 7.001 Mio. EUR 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.

Für ausgefallene, individuell nicht bedeutsame Kreditforderungen führt die Bank eine Berechnung der

Einzelwertberichtigung auf Basis festgesetzter pauschaler Verlustquoten durch.

Bei allen anderen Forderungen wird für den erwarteten Verlust eine Portfoliowertberichtigung gebildet. Dabei wird grundsätzlich der 12-Monats-ECL (Stufe 1) verwendet. Bei einer signifikanten Erhöhung des Kreditrisikos wird der ECL auf Basis der Gesamtlaufzeit der Kundenforderung (Stufe 2) berechnet. Bei der Ermittlung des ECL sind Schätzungen und Annahmen erforderlich. Diese umfassen ratingbasierte Ausfallwahrscheinlichkeiten und Verlustquoten, die gegenwartsbezogene und zukunftsgerichtete Informationen berücksichtigen. 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 haben wir überprüft, ob Ausfälle zeitgerecht erkannt wurden. Die Auswahl der Stichprobe erfolgte hierbei größtenteils 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 – beurteilt, ob die Annahmen auch hinsichtlich der Auswirkungen durch die COVID 19-Krise 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.

Der Vorstand beschreibt den Sachverhalt im Anhang des Jahresabschlusses 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 Parteien eingebrachte Gutachten sowie

- Stellungnahmen der von der Bank betrauten Rechtsanwaltskanzlei eingeholt und analysiert, ob die Einschätzungen des Vorstands mit den aktuell vorliegenden Informationen konsistent sind.
- Abschließend wurde beurteilt, ob die diesbezüglichen Angaben im Anhang des Jahresabschlusses 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 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 Außerkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.
- Wir gewinnen ein Verständnis von dem für die Abschlussprüfung relevanten internen Kontrollsystem, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit des internen Kontrollsystems der Gesellschaft abzugeben.
- Wir beurteilen die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte in der Rechnungslegung und damit zusammenhängende Angaben.
- Wir ziehen Schlussfolgerungen über die Angemessenheit der Anwendung des Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Unternehmenstätigkeit durch die gesetzlichen Vertreter sowie, auf der Grundlage der erlangten

Prüfungsnachweise, ob eine wesentliche Unsicherheit im Zusammenhang mit Ereignissen oder Gegebenheiten besteht, die erhebliche Zweifel an der Fähigkeit der Gesellschaft zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit aufwerfen 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.

Erklärung

Angesichts der bei der Prüfung des Jahresabschlusses gewonnenen Erkenntnisse und des gewonnenen Verständnisses über die Gesellschaft und ihr Umfeld haben wir keine wesentlichen fehlerhaften Angaben im Lagebericht festgestellt.

Zusätzliche Angaben nach Artikel 10 AP-VO

Wir wurden von der Hauptversammlung am 29. Mai 2020 als Abschlussprüfer gewählt und am 3. Juni 2020 vom Aufsichtsrat mit der Abschlussprüfung der Gesellschaft für das am 31. Dezember 2021 endende Geschäftsjahr beauftragt.

Wir sind ohne Unterbrechung seit dem Jahresabschluss zum 31. Dezember 1991 Abschlussprüfer der Gesellschaft. 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, 11. März 2022

KPMG Austria GmbH

Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

Mag. Wilhelm Kovsca
Wirtschaftsprüfer

Die Veröffentlichung oder Weitergabe des Jahresabschlusses mit unserem Bestätigungsvermerk darf nur in der von uns bestätigten Fassung erfolgen. Dieser Bestätigungsvermerk bezieht sich ausschließlich auf den deutschsprachigen und vollständigen Jahresabschluss samt Lagebericht. Für abweichende Fassungen sind die Vorschriften des § 281 Abs 2 UGB zu beachten.

03.

***Správa
predsedníčky
dozornej rady***

03

Správa predsedníčky dozornej rady

Vážené dámy a páni,

teší nás, že môžeme povedať: Všetko je pevné v ženských rukách! Som veľmi rada, že sa vám, milí zákazníci, zamestnanci, obchodní partneri a akcionári, môžem prvýkrát prihovoriť ako predsedníčka dozornej rady. To znamená, že tri dôležité orgány BKS Bank majú teraz predsedníčky: Predstavenstvo s Dr. Hertou Stockbauer, zamestnanecká rada s Hertou Pobaschnig a od ja som prevzala predsedníctvo dozornej rady od mája 2021. Môjmu predchodcovi Gerhardovi Burtscherovi patrí úprimná vďaka. Ako predseda dozornej rady počas piatich rokov ukázal, ako využiť ekonomické znalosti, skúsenosti v bankovníctve, predvídavosť a znalosť ľudskej povahy na úspešné vedenie takého významného orgánu, ako je dozorná rada. Mali sme veľa príležitostí podeliť sa o jeho skúsenosti a postrehy z obdobia, keď bol predsedom. Aj za to mu úprimne ďakujem! Gerhard Burtscher bol na výročnom valnom zhromaždení v máji 2021 opätovne zvolený za člena dozornej rady na ďalších päť rokov a vo vykazovanom roku bol tiež členom viacerých výborov. Osobitne ma teší, že od júla 2021 posilnil tím predstavenstva pán Nikolaus Juhász. Jeho dlhoročné skúsenosti ako zamestnanca a manažéra BKS Bank, ako aj jeho hlboké znalosti trhu a zmysel pre podstatné vzájomné vzťahy budú pre BKS Bank veľkým prínosom.

Spolu so všetkými zamestnancami a riadiacimi pracovníkmi sa predstavenstvu podarilo zvládnuť náročný obchodný rok 2021. Prípád pochybenia odhalený v prvých týždňoch roku 2022 v pobočke v Chorvátsku bohužiaľ spôsobil, že obchodný rok 2021 nakoniec nedopadol tak úspešne, ako by sme si všetci želali.

tento prípad nám ukázal, aké dôležité sú systémy vnútornej kontroly a aké dôležité je, aby sa všetci zamestnanci a riadiaci pracovníci navzájom strážili a napriek všetkej kolegiálite kládli aj kritické otázky. Pretože to je zároveň vyjadrením základnej hodnoty našej značky Zmysel pre zodpovednosť.

100 rokov BKS Bank – 25. februára 2022 uplynulo sto rokov od založenia BKS Bank. Vízie zakladateľov bývalej Kämtner Kredit- und Wechselbank Ehrfeld & Co môžeme dnes len hádať. Našou povinnosťou je však mať vlastnú víziu banky BKS na ďalších 100 rokov. A byť „srdečnou bankou pre budúcnosť, ktorú sa oplatí žiť“ je pre našu banku víziou aj realitou. Všetci, akcionári, zákazníci, zamestnanci a manažéri a samozrejme všetci členovia dozornej rady sa na tom chceme angažovane podieľať – teším sa na to!

Intenzívna koordinácia medzi dozornou radou a predstavenstvom

Dozorná rada vykonávala dohľad nad predstavenstvom a podporovala ho pri riadení BKS Bank a koncernových spoločností. Uskutočnili sa štyri zasadnutia, na ktorých členovia dozornej rady spolu s predstavenstvom prerokovali ekonomickú situáciu vrátane situácie v oblasti rizika a jeho riadenia, ale aj ďalší strategický vývoj a iné udalosti dôležité pre banku. Vzhľadom na pandémiu sa tieto zasadnutia konali najmä ako virtuálne stretnutia v súlade s právnymi a regulačnými požiadavkami.

Dozorná rada bola včas a komplexne informovaná predstavenstvom prostredníctvom písomných a ústnych správ.

Bola som v pravidelnom kontakte s predsedníčkou predstavenstva a okrem iného sme diskutovali o vývoji podnikania, riadenie rizika a stratégií a analyzovali ich. Dozorná rada sa tak podieľala na všetkých rozhodnutiach dôležitých pre BKS Bank. Bola tak schopná plniť povinnosti, ktoré jej vyplývajú zo zákona, stanov a ustanovení Rakúskeho kódexu správy a riadenia spoločností. Dozorná rada sa presvedčila o zákonnosti, účelnosti a správnom riadení banky.

Dozorná rada združuje svoje kompetencie v siedmich výboroch. Vo výročnej správe za rok 2021 v kapitole Správa o správe a riadení spoločnosti je podrobne uvedené zameranie činnosti výboru. Podrobne sú tiež vysvetlené zloženie a nezávislosť dozornej rady, kritériá jej nezávislosti, jej pracovné metódy a rozhodovacie právomoci. S týmito vysvetleniami vo svojej správe plne súhlasím.

Personálne zmeny v dozornej rade

Pani Ulrike Zambelli, delegovaná zamestnaneckou radou, odstúpila z dozornej rady ku koncu vykazovaného roka.

Zamestnanecká rada zatiaľ nevymenovala nového zástupcu.

Na 82. valnom zhromaždení boli za členov dozornej rady opätovne zvolení Gerhard Burtscher a Hannes Bogner. Znovuzvolení členovia dozornej rady sa vyhlásili za nezávislých. Boli predložené príslušné vyhlásenia podľa § 87 ods. 2 zákona o akciových spoločnostiach. Der Nominačný výbor preskúmal kvalifikáciu kandidátov v súlade so zákonnými požiadavkami.

Na plenárnom zasadnutí dozornej rady, ktoré sa konalo po 82. výročnom valnom zhromaždení, som bol zvolený za predsedu a pán Klaus Wallner za môjho zástupcu. 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, ako to stanovuje zákon o akciových spoločnostiach, splňajú zástupcovia kapitálu aj zástupcovia zamestnancov delegovaní v súlade s § 110 Zákonníka práce (ArbVG). Na tomto mieste by som chcel zdôrazniť, že Nominačný výbor vo svojich návrhoch na Dozornú radu, Výbor pre menovanie dbá na všetky aspekty rozmanitosti, ako je vek, pohlavie, vzdelanie a pôvod a medzinárodnosť. Zástupcovia kapitálu v dozornej rade sú skúsení lídri z finančného a IT sektora, priemyslu a univerzít.

Pomáhajú formovať osud BKS Bank s usilovnosťou a podnikateľskou víziou. Žiadny člen dozornej rady nebol neprítomný na viac ako polovici jej zasadnutí. Účasť všetkých členov dozornej rady na jej zasadnutiach bola približne 90 %.

Audit finančných výkazov

Audit účtovníctva, ročnej účtovnej závierky a správy o hospodárení za rok 2021 BKS Bank AG vykonala spoločnosť KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, pobočka Klagenfurt. Audit bol v súlade s právnymi požiadavkami a neviedol k žiadnym námietkam.

Audítor to potvrdil bez námietok v audítorskom stanovisku bez výhrad. Vzhľadom na prípad sprenevery v chorvátskej pobočke si audítor uplatnil povinnosť vyjadriť sa v súlade s § 63 ods. 3 zákona o bankovníctve.

Všetky dokumenty týkajúce sa auditu účtovnej závierky, návrhu na rozdelenie zisku a správ 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 2021 v súlade s § 96 ods. 4 rakúskeho 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 chcela poďakovať predstavenstvu, vedúcim pracovníkom a všetkým zamestnancom BKS Bank za ich osobné nasadenie a dôveru k tomuto inštitútu. Chcela by som tiež vyjadriť osobitné poďakovanie našim klientom a akcionárom, ktorí vkladajú veľkú dôveru do BKS Bank. Nech je jubilejný rok 2022 napriek niektorým prekážkam mimoriadne úspešný!

Klagenfurt am Wörthersee, marec 2022



Dr. Sabine Umik
Predsedníčka dozornej rady

Tiráž

Vlastník médií (vydavateľ): BKS Bank AG
St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt am Wörthersee
Telefón: +43(0)463 5858-0
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 & PR
Myšlienka, koncept a layout: gantnerundenzi.at
Grafika: boss grafik, Sigrid Bostjancic
Lektorát: Mag. Andreas Hartl

Táto ročná účtovná uzávierka bola vytvorená pomocou firesys.

7492618095791
47902612013758
0387219041928
53285928371209
4145278295121